

**Барнгольц С.Б.**

**Анализ финансовой деятельности  
промысловой артели**

**Киев : Укротделение Госфиниздата СССР,  
1937. -176 с.**

В отдельных случаях заказчик, заинтересованный в расширении и улучшении производства артели, может финансировать через банки долгосрочного кредитования, посредством целевых вкладов, капитальные затраты, связанные с расширением и рационализацией производства или же с организацией новых видов производства.

Оформляется аванс обычно как взнос определенного процента от общей суммы договора на куплю-продажу продукции в момент подписания этого договора.

Авансы эти могут составлять до 20% суммы договора.

Погащаются авансы по мере сдачи артелью заказчику продукции, причем обычно из общей суммы счета вычитается определенный процент на погашение аванса.

### **Краткосрочное кредитование промысловой кооперации**

Достижения в работе промкооперации и значительное расширение производства дали возможность промысловой кооперации пополнить за счет собственных накоплений имевшийся у нее ранее недостаток в оборотных средствах. Учитывая изменения, происшедшие в финансах промартелей, Госбанк, совершенно перестроил существовавшую до 1935 г. включительно систему краткосрочного кредитования промкооперации.

Новые принципы кредитования промкооперации (изложенные в циркуляре правления Госбанка № 3123 и инструктивном письме № 24/10 от 27 сентября 1935 г.) заключаются в том, что кредитование в пополнение недостающих оборотных средств совершенно прекращается.

Банк кредитует под документы в пути и сезонные *сверхнормативные* накопления сырья и других товаро-материальных ценностей и дает кредиты лишь артелям, полностью перекрывающим собственными оборотными средствами и устойчивыми пассивами установленные для них нормативы.

Новый метод кредитования заставляет артели перестроить свою работу, добиться такого снижения себестоимости, которое дало бы возможность за счет собственных накоплений перекрыть недостаток оборотных средств.

### **Ссуды под сезонное накопление товаро-материальных ценностей**

Очень многие промыслы носят сезонный характер (лозовая промышленность, торфяная, лесозаготовки и сплав, художественная вышивка, приготовление грибов и овощей, соков т. д.), что связано с сезонным приростом товаро-материальных ценностей. Большое количество артелей может заготавливать сырье только в определенное время года (пищевая, лозовая,

лесохимическая система). Оборотные же средства артели должны обеспечивать лишь нормальные среднегодовые остатки. Поэтому источником образования сезонных накоплений является кредитование Госбанка.

Выдаваемые банком ссуды на сезонные накопления обращаются непосредственно на оплату счетов фактур. При этом Госбанк проверяет цены заготовки и не оплачивает счета на сырье, приобретаемое по ценам выше плановых. Цены на сырье для промкооперации могут превышать государственную цену не более, чем на 30%. Кроме того, проверяется, действительно ли закупка данного вида сырья может рассматриваться как сезонное накопление.

Поскольку артели не имеют систематического планового снабжения сырьем и случайная закупка дешевой партии сырья может иметь большое значение для выполнения плана и для обеспечения рентабельности работы, иногда приходится считаться с необходимостью образования в артелях и "сверхнормативных запасов сырья. Если отделение Госбанка считает за купку данной сверхнормативной партии сырья хозяйственно целесообразной, оно вправе прокредитовать эту операцию.

Практика, однако, показала, что артели стремились обеспечить себя запасами чуть ли не на целый год, что приводило к омертвлению средств, к замедлению оборачиваемости их. Кроме того, случалось, что в погоне за сырьем закупалось иногда совершенно негодное для данного производства сырье и это приводило к заговариванию и образованию неликвидов. Кредитование несезонных излишков требует поэтому чрезвычайно осторожного подхода. Увеличение остатков сырья может быть допущено, когда оно дает возможность увеличить выпуск продукции и за короткое время переработать излишки, т. е. при условии перевыполнения плана.

Кредитование затрат в сезонных промыслах имеет целый ряд особенностей, в зависимости от промысла. При наличии у производственных артелей своей сельскохозяйственной базы (промколхозы, пригородные хозяйства), сезонные затраты кредитуются в размере не свыше 50% стоимости планового выхода продукции по утвержденным для данной местности ценам. Затраты на сельское хозяйство кредитуются только в том случае если продукцию предположено использовать в качестве сырья для производства или как фураж для собственного транспорта. Мероприятия для расширения продовольственной базы и для улучшения общественного питания (огородные сезонные запасы продовольственных продуктов, заготовка дров для членов артели, заготовка продуктов для столовой, обслуживающей коллектив артели) Госбанком не кредитуются. Все эти затраты могут производиться при наличии фуба за счет специальных взносов членов артели, или же в порядке финансирования этих мероприятий промстрахкассой. Не кредитуются также розничная торговля артели. Нор-

## Библиография

# НУЖНАЯ

# КНИГА

Анализ финансовой работы наших социалистических предприятий — надежное средство для изучения и оценки их производственной деятельности и осуществления действительного контроля рублем. Он позволяет выявлять лучших работников, лучшие предприятия, успешно выполняющие и перевыполняющие свои планы, помогает разоблачать подлую работу троцкистско-бухаринских шпионов, диверсантов и вредителей.

Книга С. Барнгольца — первая серьезная работа, посвященная разбору методов анализа финансового состояния промысловых артелей. Автор в общем успешно справился со своей задачей. Трудность в этой области заключается в построении схемы расчленения баланса или, как ее чаще называют, схемы разложения баланса. Автор удачно строит схему разложения балансов промысловых артелей и хорошо освещает вопросы, связанные с техникой ее заполнения. Это основное и очень существенное достоинство книги.

Таблицы основных балансовых показателей, которые приводит автор, важны в том отношении, что они дают возможность составить обстоятельное представление о финансовом положении предприятия и сигнализировать об отстающих и неблагополучных участках финансового хозяйства.

Аналитическая обработка материала сделана путем разбора отчетных данных за месяц и за квартал по двум артелям. Анализ финансового состояния предшествуют две главы (1 и 2), посвященные

С. БАРНГОЛЬЦ — Анализ финансовой деятельности промысловой артели. Укротделение Госфиниздата СССР, 1937 г., Тираж 3.000 экземпляров. Страниц 176.

краткому описанию содержания счетов и порядку кредитования. Такое построение делает книгу доступной для более широкого круга читателей.

Следует отметить и ряд недочетов в книге. Необходимо было бы уделить больше внимания общим принципиальным вопросам, в частности показать роль планирования в промысловой кооперации и меры, направленные к его укреплению. Это тем более важно, что планирование в системе промысловой кооперации имеет ряд специфических черт (изменение ассортимента в зависимости от сырьевых возможностей артели, получения новых заказов и т. п.) и поставлено оно неудовлетворительно.

Далее. Нельзя отрывать анализ финансового состояния от тех конкретных оперативных выводов, которые из него вытекают. Автор поступает иначе: эти выводы он излагает в последней главе, оторвано от основного текста, да и самый перечень их недостаточно полон. Такая ошибка особенно досадна: именно в практическом пособии надо было бы показать, какие же конкретные выводы для оперативной работы нужно сделать, исходя из разбора финансовой деятельности двух промысловых артелей.

В книге много примеров, используется материал 12—15 артелей. Эти иллюстрации хорошо конкретизируют текст. Но было бы лучше, если бы примеры были даны на материале одной-двух артелей. Автор делает так: аналитическую таблицу себестоимости единицы продукции он дает по одной артели, динамику накладных расходов — по другой, влияние изношенности оборудования — по третьей и т. д. Ценность книги как учебного пособия в связи с этим снижается. У читателя не остается законченного представления о работе анализируемого объекта.

Не нужно было, далее, замыкаться в узкие рамки обработки баланса, а хотя бы сжато описать способы расчета показателей, характеризующих выполнение плана как по объему выпущенной продукции, так и по производительности труда. В реп визируемой работе, к сожалению, этого нет; кроме анализа баланса, в ней освещены лишь некоторые вопросы анализа себестоимости. Мало использованы показатели скорости оборота средств, которые следовало бы всячески популяризировать.

Общая оценка: книга может быть использована работниками Госбанка и промысловой кооперации для изучения методов анализа финансового состояния промартелей, а также как пособие по техминимуму.

Проф. С. ТАТУР.  
«Финансовая газета»  
от 24/III 1938 г.

по рознице должен перекрываться собственными оборотными средствами.

Сроки погашения ссуд под сверхнормативный прирост сырья устанавливаются в соответствии с нормами дневного расходования сырья в производство. Например, артель «Красный Лозовик» получает ссуду на оплату счетов за лозу в сумме 7.000 руб. создает себе запас лозы в 10 тонн по 700 руб. за тонну, что соответствует средней цене заготовки по промфинплану IV квартала. Расход сырья в производство равен половине тонны в день. Заготовленное сырье будет, следовательно, переработано за 20 дней. Поступая в производство, сырье перекрывается собственными оборотными средствами, которые вместе с нормальной переходящей задолженностью по зарплате должны полностью перекрывать норматив по незаконченному производству. Отсюда и средний срок платежей по ссуде банку должен быть определен в 20 дней. Срок этот может быть несколько удлинен при расширении производства, что вызывает необходимость ременного прироста незаконченного производства. Вообще сроки платежей приурочиваются к календарным срокам реализации продукции. Ссуда до своего полного погашения обеспечивается сверхнормативным приростом сырья, соответствующим размеру задолженности (размер обеспечения банк проверяет на основании декадных справок об остатках, где показываются нормативы и фактическое наличие товаро-материальных ценностей по отчетному балансу, и путем подсчета фактического наличия на предприятии). При проверке сверхнормативных остатков сырья, предоставляемых артелью в обеспечение плановой ссуды, необходимо помнить, что в связи с удлинением срока платежа по иногородным поставкам до 10 дней в остатках может оказаться неоплаченное еще сырье. Поэтому в декадных справках об остатках товаро-материальных ценностей артель должна выделять часть сырья, которая не оплачена:

- а) вследствие удлинения срока платежа;
- б) вследствие просрочки платежей (картотека № 2 банка);
- в) вследствие неполучения счетов от поставщиков (неотфактурованные поставки).

Указанная в справке стоимость неоплаченного сырья (вследствие предусмотренного законом от 4 июня 1936 г. удлинения срока платежа и вследствие просрочки платежей) проверяется банком по картотекам присланных на инкассо иногородных платежных требований.

#### Ссуды под документы в пути

Объектами банковского кредита по этим ссудам являются сданные на инкассо платежные требования на оплату отгруженной или сданной на месте покупателю продукции, а также выставленные аккредитивы. Для учета платежных требований в банке

ведутся внесистемные счета. По местному грузообороту в обеспечение онкольного счета принимаются только акцептованные покупателем платежные требования.

Порядок выдачи ссуд промартелям по онкольным счетам ничем не отличается от оформления этих же видов кредита по другим отраслям народного хозяйства (см. инструкции правления Госбанка об инкассово-онкольных операциях).

При правильном ведении финансового хозяйства, задолженность банку по онкольным операциям должна приблизительно соответствовать остатку товаров, отгруженных на балансе промартели. На практике нередко наблюдается превышение сданной местным покупателям продукции над задолженностью банку по онколю. Это объясняется тем, что некоторые покупатели намеренно задерживают акцепт местных платежных требований, если у них нет в момент получения товара средств на расчетном счете для оплаты этих требований. Такое нарушение порядка расчетов по местному грузообороту ставит поставщика в очень тяжелое положение, так как банк не перекрывает своим кредитом неакцептованных местных отгрузок. Меры, рекомендуемые для борьбы с образованием коммерческой дебиторской задолженности в рассмотренном случае, приведены в главе VIII.

Для правильного кредитования по онкольному счету необходимо точно исчислить процент скидки с общей суммы числящихся в обеспечении онкольного счета платежных требований. Необходимость установления скидки вызывается тем, что платежные требования промартели содержат только общую отпускную цену продукции, банк же своим кредитом перекрывает только ее себестоимость, без включения каких бы то ни было наценок.

Для определения скидки выписываются из баланса артели обороты за предыдущий месяц по дебету и кредиту счетов:

Наименование счета	Шифр
Д-т Налог с оборота .....	550
Д-т Реализация изделий своего производства . . .	770
К-т Расчеты с НКФ по налогам .....	330
К-т Дебиторы по оплате транспортных и других расходов на отгрузку .....	321
К-т Реализация изделий своего производства . . .	770

Процент скидки определяется по следующей формуле:

$$\text{Процент скидки} = \frac{\text{Реализованная наценка}}{\text{сумма оплачен. платежн. требований}} = \frac{\text{К-т Д-т К-т Д-т}}{\text{К-т Д-т К-т Д-т}} = \frac{(770 - 770) + (330 - 550)}{(770 \cdot 321) - (330 \cdot 550)}$$

В числителе первое слагаемое—разность между кредитом и дебетом по счету реализации—содержит: реализованные накопления, налог с оборота и отчисления высшему звену. Второе

слагаемое—разность между общей суммой начисленных на реализованную продукцию налогов и налогом с оборота—показывает реализованную бюджетную наценку. В артелях, продукция которых не облагается бюджетной наценкой, второе слагаемое всегда равно нулю.

В знаменателе подсчитывается общая сумма поступлений по платежным требованиям, которая содержит: общую сумму реализованной за месяц продукции по отпускной цене со включением транспортных расходов (первое слагаемое) и реализованную бюджетную наценку (второе слагаемое).

Путем деления реализованной наценки на общую сумму оплаченной за предыдущий месяц продукции устанавливается средний для артели процент накладки.

Кредитование в следующем месяце производится с учетом соответствующего процента скидки с числящегося в обеспечении онкольного счета остатка платежных требований.

При выдаче ссуд под выставляемые аккредитивы надо иметь в виду, что аккредитивный способ расчета применяется обычно артелями при *разовых* закупках сырья.

Поэтому ссуды под выставляемые аккредитивы, в случае признания банком целесообразности таких закупок, выдаются только в размере 90% суммы аккредитивов (согласно общей инструкции).

#### Ссуды на пополнение оборотных средств и на проведение рационализаторских мероприятий

До 1936 г. производилось кредитование промартелей в оборотные средства, затем это кредитование прекращено.

Кредит на пополнение оборотных средств предоставлялся организациям, имевшим собственные и приравненные к собственным оборотные средства, перекрывающие нормативы не менее, чем на 30—40%. Артели, располагавшие оборотными средствами в указанном проценте, могли получить ссуду на пополнение оборотных средств при условии, если план накоплений промкооперативной организации обеспечивал возврат ссуды в течение периода не более 12 месяцев. При этом накопления артели могли быть обращены на погашение ссуды в оборотные средства только в размере 75% запланированной суммы, прирост же паевого фонда, вклады членов и прочие поступления в оборотные средства могли быть полностью заверстаны на погашение ссуды Госбанка.

В отдельных случаях, с разрешения областных контор банка, артели получают *кредиты, на рационализаторские мероприятия*.

При сравнительно небольших размерах производства каждой артели, разнообразии источников получения сырья, дифференци-

рованном порядке ценообразования и многочисленности источников образования средств, особые требования должны быть предъявлены к отчетности артели. Правильно поставленная отчетность артели—зеркало ее работы.

*Правильно составленный и хорошо проанализированный баланс освещает состояние хозяйства и результатов хозяйственной деятельности за анализируемый период.*

Плохая отчетность срывает проведение хозрасчета, создает возможность для злоупотреблений, расхищения имущества артели и изъятия средств из производственного оборота.

Материалами для изучения состояния хозяйства и перспектив развития артели являются технико-экономические показатели, баланс и калькуляция. Контроль над ценообразованием, над расходованием фондов и сметной дисциплиной осуществляется на основании углубленного анализа отчетности.

*Только своевременный анализ отчетности дает возможность контролировать работу артели и исправлять обнаруженные недостатки.*

При этом необходимо уделять самое серьезное внимание правильной постановке отчетности, преследовать всякие попытки вуалирования и фальсификации баланса и калькуляции.

## Глава II

### СЧЕТНЫЙ ПЛАН ПРОМАРТЕЛИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ ВАЖНЕЙШИХ ЕГО СЧЕТОВ

В каждой отрасли хозяйства учет строится так, чтобы возможно яснее отразить все особенности ее финансов, наиболее полно учесть выполнение техпромфинплана. Иначе говоря—учет приспособляется к производственным и финансовым особенностям данной отрасли хозяйства. Особенности производственно-финансовой деятельности промысловой артели нашли отражение в строении ее баланса.

Построение баланса хозяйственной организации определяется ее промфинпланом. Счетный план включает в себе развернутую систему синтетических и аналитических счетов для отражения в учете всех операций данного хозяйства. Вот почему счетный план каждой отрасли хозяйства просматривается и утверждается Наркомфином СССР, в задачи которого входит обеспечение наиболее четкого и ясного построения учета.

В социалистическом плановом хозяйстве счетный план имеет особо важное значение, как система балансовых счетов для учета выполнения промфинплана. Основное требование, которому должен удовлетворять счетный план, это такая классификация учета хозяйственных операций, которая дает возможность наиболее ясно, четко и с допустимой полнотой отразить выполнение промфинплана.

Поэтому счетный план должен установить правильную экономическую группировку в балансе отдельных хозяйственных операций: денежных, материальных, расчетных и т. п. Особенно серьезное методологическое значение имеет при построении счетного плана разграничение движения основных и оборотных средств, отражение расходования фондов по целевому назначению и определению результатов хозяйственной деятельности.

Для учета производства, сбытовой и снабженческой деятельности артели также требуется создание ряда синтетических и аналитических счетов и группирование их по определенному плану.

Но одно лишь правильное определение номенклатуры балансовых счетов и субсчетов, их разбивки на разделы и подразделы еще недостаточно для правильного вообще построения счетного плана, а тем самым и балансового учета.

Счетный план должен включать не только номенклатуру счетов, но также и типовую корреспонденцию их. На практике

типовая корреспонденция счетов обычно не включается в счетный план, а рассматривается отдельно в специальных инструкциях.

Между тем экономический характер счета меняется в зависимости от принятой в данном предприятии корреспонденции счетов текущего учета, и только единообразное отражение однородных хозяйственных операций делает балансы за разные хронологические отрезки времени сопоставимыми, препятствуя также вуалированию и фальсификации отчетности.

Корреспонденция счетов счетного плана промартели на 1936 г. предусмотрена в инструкции Всекопромсовета от 1934 года. С 1934 года методы учета в промысловой кооперации не претерпели существенных изменений. Изменения, внесенные в счетные планы 1935 и 1936 г.г., преследовали цель сокращения количества балансовых счетов (по счетному плану 1934 г. баланс артели включал свыше 400 субсчетов) и упрощения учета отдельных хозяйственных операций, как например, капитальные затраты, сельскохозяйственное производство и т. д. В соответствии с новым положением о бухгалтерских отчетах и балансах, а также с изменением порядка местных и иногородних расчетов между поставщиками и покупателями Всекопромсовет в четвертом квартале 1936 г. внес некоторые изменения и дополнения в счетный план промкооперации.

Как внесенные уже, так и неизбежно вытекающие из постановлений СНК СССР от 4 июня 1936 г. и 29 июля 1936 г., а также из приказа Наркомфина от 28 августа 1936 г. за № 643/3 изменения рассмотрены ниже при разборе соответствующих разделов счетного плана. Существенным отличием счетного плана на 1937 г. от планов предшествовавших лет является то, что в нем разграничивается учет основной (эксплуатационной) деятельности и капитальных вложений, а распорядители ФДК — промсоветы и промсоюзы — обязаны вести также особый учет средств долгосрочного кредитования в Торгбанке.

По сравнению со счетными планами различных отраслей государственной промышленности счетный план промысловой кооперации дает более упрощенные способы учета, но имеет ряд отличий, вытекающих из особенностей хозяйственной деятельности промкооперации.

Производственный принцип построения счетного плана промысловой кооперации заключается в том, что выделены в отдельные подразделы плана основные средства производства (оборудование, здания и сооружения), оборотные производственные активы (сырье, незавершенное производство и т. д.), средства сферы обращения (расчеты, денежные средства и прочие мобильные средства) и, наконец, отвлеченные, изъятые из хозяйства средства (ценные бумаги, вклады в фонды вышестоящих звеньев, в банки и т. д.).

Счетный план на 1936 г. состоит из следующих разделов, счетов и субсчетов:

№№ счетов	Наименование групп, счетов и субсчетов	Символ		Где ведется		
		Счета	Субсчета	Артели	Пром. союзы	Пром. советы
	<b>АКТИВ</b> (Состав, размещение и использование средств)					
	<b>А. Основные средства</b>					
1	Основные средства производственного назначения	01		×	×	
	0. Основные средства промышленного значения в эксплуатации		010	×		
	1. Основные средства производственного значения в эксплуатации		011	×	×	
	2. Основные средства непромышленного значения а) торговые б) жилищные и прочие	02		×	×	×
	<b>Б. Капиталовложения, не сданные в эксплуатацию</b>					
	3. Капиталовложения лимитируемые, не сданные в эксплуатацию	03		×	×	×
	0. Возмездно полученные основные средства		030			
	1. Незаконченные капитальные работы (кроме капитального ремонта)		031			
	2. Незаконченные работы по капитальному ремонту собственных основных средств		032			
	3. Приобретение в основные средства		033			
	4. Незаконченные работы по капитальному ремонту арендованных основных средств		034			
3-а	Капиталовложения нелимитируемые, не сданные в эксплуатацию	03-а		×	×	×
	0. Возмездно полученные основные средства		030-а			
	1. Незаконченные капитальные работы (кроме капитального ремонта)		031-а			
	2. Незаконченные работы по капитальному ремонту собственных основных средств		032-а			
	3. Приобретения в основные средства		033-а			
	Незаконченные работы по капитальному ремонту арендованных основных средств		034-а			
4	Материалы для строительства и оборудование для установок	04		×	×	×
	0. Оборудование для установок		040			
	1. Материалы для строительства		041			
5	Затраты, подлежащие распределению	05		×	×	×
	0. Временные постройки и сооружения		050			
	1. Проекты и обследования		051			
	2. Планировка, отвод и подготовка территории		052			
	Прочие расходы к распределению		053			
6	Расчеты по капиталовложениям	06				
	0. Подрядчики по авансам и расчетам		060			
	1. Прочие дебиторы по капиталовложениям		061			

<b>В. Средства в обороте</b>						
<b>I. Производительные запасы</b>						
7	Сырье и материалы для производства	07		×	×	
	0. Материалы для производства		070			
	1. Топливо		071			
	2. Материалы для сельскохозяйственного производства		072			
8	Тара	08		×	×	
	0. Тара на складах (порожня)		080			
	1. Тара под товаром		081			
	2. Тара в прокате		082			
9	Разные материалы	09				
	0. Малоценный и быстроизнашивающийся инструмент, штампы, инвентарь и спецодежда на складах		090			
	1. Малоценный и быстроизнашивающийся инструмент, штампы, инвентарь и спецодежда в эксплуатации		091			
	2. Запасные части машин		092			
	3. Разные хозяйственные и упаковочные материалы		093			
10	Сырье и материалы в переработке на чужих предприятиях	10		×	×	
11	Закупка и заготовка материалов	11		×	×	
	0. Заготовительно – скупочные операции		110			
	1. Материалы в пути		111			
	2. Издержки по закупке и заготовке материалов		112			
12	Животные на откорме и молодняк	12		×	×	
	0. Животные на откорме		120			
	1. Молодняк животных		121			
<b>II. Производство и переработка</b>						
13	Производство основное	13		×		
14	Переработка сырья давальцев и заказчиков	14		×	×	
15	Производство сельскохозяйственное	15		×	×	
16	Производство подсобное, вспомогательное и обслуживающее	16		×		
17	Полуфабрикаты своего производства	17		×		
<b>III. Продукция промышленной системы и товары</b>						
18	Продукция промышленной системы и товары	18		×	×	
	0. Готовые изделия своего производства		180	×		
	1. Готовые заказы к сдаче по переработке чужого сырья и по ремонту		181	×		
	2. Товары купленные и заготовленные для сбыта		182	×	×	
	3. Потребительские товары для снабжения членов артели		183	×	×	
	4. Инвентарь и оборудование для снабжения артелей		184		×	
19	Продукция сельского хозяйства	19		×	×	

20	Товары в розничных предприятиях	20		×	×	
21	Закупка и заготовка товаров	21		×	×	
	0. Заготовительно – скупочные операции		210			
	1. Товары в пути		211			
	2. Издержки по закупке и заготовке товаров		212			
	<b>IV. Предметы, выделенные для реализации (неликвиды)</b>					
24	Предметы, выделенные для реализации	24		×	×	×
	0. Основные средства, выделенные для реализации		240			
	1. Товаро – материалы, выделенные для реализации		241			
	<b>V. Товары отгруженные и выполненные работы</b>					
22	Товары отгруженные и выполненные работы и услуги	22		×	×	
	0. Иногородным покупателям и заказчикам по расчетам в форме акцепта		220			
	1. По наложенным платежам		221			
	2. По переводам		222			
	3. По однородным расчетам		223			
23	Товары, работы и услуги, не оплаченные покупателями и заказчиками	23		×	×	
	<b>VI. Денежные средства</b>					
25	Касса	25		×	×	×
27	Текущие счета	27		×	×	×
28	Счета в Госбанке	28		×	×	×
	0. Расчетный счет		280			
	1. Госбанк по аккредитивам и особым счетам		281			
29	Расчетные счета в специальных банках	29		×		
30	Суммы в пути и денежные документы к получению	30		×	×	×
	0. Суммы в пути		300			
	1. Денежные документы к получению		301			
	<b>VII. Средства в расчетах</b>					

32	Расчеты с обобществленным сектором	32		×	×	×
	0. Дебиторы по авансам и залогам		320			
	1. Дебиторы по оплате транспортных расходов		321	×	×	
	2. Дебиторы по претензиям а) исполнительные листы и судебные приказы б) прочие дебиторы по претензиям		322	×	×	
	3. Дебиторы по прочим операциям		323	×	×	
	4. Дебиторы по некоммерческим операциям		324	×	×	×
	7. Госбанк по неавизованным суммам и рекламациям		327	×	×	
	8. Расчеты между союзом и его артелями (промсоветом и его союзами)		328	×	×	×
33	Расчеты с органами НКФ	33		×	×	×
	0. НКФ по налогам, наценкам и сборам		330			
	4. НКФ по переоценке товаров на 1/X 1935 г.		324			
34	Расчеты по разделению и слиянию промысловых организаций	34		×	×	×
35	Дебиторы необобществленного сектора	35		×	×	×
36	Подотчетные лица	36		×	×	×
72	Расчеты с членами в артелях	72		×		
	1. Члены по разным счетам		721			
37	Сомнительные долги	37		×	×	×
	0. По обобществленному сектору а) по растратам и хищениям б) прочие		370			
	<b>VIII. Расходы будущего времени</b>					
33	Расходы будущего времени	38		×	×	×
	0. Законченные работы по капитальному ремонту арендованных основных средств		380	×	×	×
	1. Расходы по организации производств		381	×		
	2. Затраты по сельскому хозяйству		382	×	×	
	3. Разные расходы будущего времени		383	×	×	×
	Г. Отвлеченные средства					

40	Ценные бумаги	40		×	×	×
41	Паи	41		×	×	×
	0. Паи в вышестоящих звеньях своей системы		410			
	1. Паи в других организациях		411			
42	Специальные вклады во Всекобанке и Украинбанке	42		×	×	×
	0. Вклады для финансирования собственных капитальных вложений		420			
	1. Вклады для финансирования капитального строительства и в оборотные средства промышленной системы		421			
	2. Вклады по ликвидированному запасному капиталу		422			
43	Целевые вклады в разных организациях	43		×	×	×
	0. Внутрисистемные		430			
	1. В разных организациях		431			
44	Средства общесистемного фонда долгосрочного кредитования во Всекобанке и Украинбанке	44			×	×
	0. Наличные средства		440			
	1. Средства, переданные для использования в системе		441			×
45	Целевые долгосрочные ссуды	45		×		×
	0. Внутрисистемные ссуды		450			
	1. Ссуды, выданные сторонним организациям		451			
46	НКФ по внесенным авансам в счет подоходного налога	46		×	×	×
59	Взносы в общесистемные фонды за счет накоплений текущего года	59		×	×	
	<b>Д. Внутренние (межубалансовые) расчеты</b>					
39	Внутренние взаимные расчеты	39		×	×	×
	0. Расчеты с отделами, отделениями, производственными, торговыми предприятиями и коопхозами		390			
	1. Расчеты с сельскохозяйственным сектором в промколхозах		391	×		
	2. Расчеты со строительством		392			
	3. Расчеты с научными и учебными заведениями		393			

	<b>Е. Расходы</b>					
	<b>И. Расходы по труду</b>					
47	Оплата труда основная (основная зарплата)	47		×	×	×
48	Дополнительная оплата труда и расходы на рабочую силу					
	0. Дополнительная оплата труда (дополнительная зарплата)		480			
	1. Начисления на оплату труда		481			
	2. Охрана труда и прочие расходы на рабочую силу		482			
	<b>II. Административно – управленческие расходы по всем видам деятельности</b>					
52	Административно – управленческие расходы	52		×	×	×
	<b>III. Расходы, включаемые в производственную себестоимость продукции</b>					
49	Цеховые расходы	49		×		
50	Общепроизводственные расходы	50		×		
51	Потери от брака в производстве	51		×		
	<b>IV. Расходы, включаемые в коммерческую себестоимость продукции и товаров</b>					
53	Издержки обращения	53		×	×	
	0. Издержки обращения оптовой реализации		530			
	1. Издержки обращения розничной торговли		531			
	<b>V. Расходы и убытки разные</b>					
55	Налог с оборота и нетоварных операций	55		×	×	
56	Ликвидация выбывших основных средств	56		×	×	×
57	Расходы и убытки разные	57		×	×	×
	0. Расходы прошлых лет		570			
	1. Простои длительные		571			
	2. Убытки от стихийных бедствий		572			
	3. Убытки от списания безнадежных долгов а) за истечением исковой давности б) от растрат и хищений в) по прочим безнадежным долгам		573			
	4. Расходы и убытки разные		574			
58	Расходы за счет специальных фондов	58		×	×	×
	<b>ПАССИВ</b> (Образование, назначение и принадлежность средств)					
	<b>A. Внутренние ресурсы</b>					
	<b>I. Фонды</b>					
60	Основной фонд	60		×	×	×
61	Паевой фонд	61		×	×	×
	0. Наличных членов		610			
	1. Выбывающих членов		611	×		

62	Амортизационный фонд	62		×	×	×
63	Фонды специальные	63		×	×	×
	0. Фонд улучшения быта членов артели		630	×		
	1. Фонд подготовки кадров, культурно – массовых и научных мероприятий (культфонд)		631	×	×	×
	2. Фонды разные		632	×	×	×
64	Общесистемный фонд долгосрочного кредитования во Всекобанке (Украинбанке)	64			×	×
	0. Из безвозвратных отчислений системы		640			
	1. Пополнения, полученные от вышестоящих звеньев в порядке срочных займов		641			
	<b>II. Целевые резервы</b>					
	Резервы	65		×	×	×
	0. Резерв по сомнительным долгам		650			
	1. Резерв по снижению цен на готовые изделия своего производства		651	×		
	2. Резерв предстоящих расходов		652			
	<b>Б. Регулирующие статьи</b>					
66	Непогашенный износ основных средств	66		×	×	×
67	Наложения на товары в розничных предприятиях	67		×	×	×
	0. Розничное наложение		670			
	1. Оптовое наложение		671			
74	Выпуск сельскохозяйственной продукции из производства	74		×	×	
	<b>В. Привлеченные ресурсы</b>					
	<b>I. Долгосрочные кредиты</b>					
68	Долгосрочные кредиты Всекобанка и Украинбанка	68		×	×	×
	0. По финансированию текущего строительства и прочих капиталовложений		680			
	1. По законченному строительству (кроме сельскохозяйственного)		681			
	2. В оборотные средства		682			
	3. На сельскохозяйственные мероприятия		683	×	×	
69	Долгосрочные ссуды из разных источников	69		×	×	×
	0. Ссуды внутрисистемные		690			
	1. По полученным от госорганов основным средствам		691			
	2. Прочие целевые ссуды		692			
	3. НКФ по ссудам по переоценке товаров на 1/Л 1935 г.		693			
70	Вклады	70		×	×	×
	0. Вклады членов артелей		700	×		
	1. Вклады внутрисистемные		701		×	×
	2. Прочие целевые вклады		702	×	×	
	<b>II. Краткосрочные кредиты</b>					
71	Целевые кредиты Госбанка	71			×	×
	0. Госбанк по плановым ссудам а) в оборотные средства б) под сезонные накопления материальных ценностей и на другие		710			

	сезонные надобности					
	1. Госбанк по внеплановым ссудам		711			
	2. Госбанк по ссудам на суммы в пути		712			
	3. Госбанк по ссудам под аккредитивы и особые счета		713			
	4. Госбанк по ссудам, не оплаченным в срок		714			
	<b>III. Расчеты</b>					
6	Расчеты по капиталовложениям	06		×	×	×
	0. Подрядчики по расчетам		060			
	1. Прочие кредиторы по капиталовложениям		061			
32	Расчеты с обобществленным сектором	32		×	×	×
	2. Кредиторы по претензиям		322	×	×	
	3. Кредиторы по прочим операциям (по неоплаченным счетам и неотфактурованным поставкам)		323	×	×	
	4. Кредиторы по некоммерческим операциям		324	×	×	×
	5. Кредиторы по авансам и залогам		325	×	×	
	7. Госбанк по неавизованным суммам и рекламациям		327	×	×	×
	8. Расчеты между союзом и его артелями (промсоветом и его союзами) а) по отчислениям б) по текущим операциям		328	×	×	×
33	Расчеты с органами НКФ	33		×	×	×
	0. НКФ по налогам, наценкам и сборам		330			
	1. НКФ по удержанным из зарплаты подоходному налогу и культжилсбору		331			
	2. Кредитные учреждения по коллективным подпискам на госзаймы		332			
	4. НКФ по переоценке товаров на 1/X 1935 г.		334			
34	Расчеты по разделению и слиянию промысловых	34		×	×	×
35	Кредиторы необобщественного сектора	35		×	×	×
72	Расчеты с членами в артелях	72		×		
	0. Члены по оплате труда		720			
	1. Члены по разным расчетам		721			
73	Рабочие и служащие	73				
	<b>Г. Снабжение и реализация</b>					
75	Снабжение внутри системы	75		×	×	
	0. Снабжение сырьем и материалами		750			
	1. Снабжение инвентарем и оборудованием		751			
	2. Снабжение потребительскими товарами		752			
76	Внутренние переброски	76		×	×	
	0. Отпуск товаров для розничной продажи		760			
	1. Прочие внутренние переброски (по предприятиям, выделенным на самостоятельные балансы)		761			
77	Реализация	77		×	×	×
	0. Реализация изделий своего производства		770	×		
	1. Реализация товаров купленных и		771	×	×	

	заготовленных					
	2. Реализация продуктов сельского хозяйства		772	×	×	
	3. Реализация избыточных материалов и неликвидных ценностей		773	×	×	×
	4. Реализация комиссионных товаров		774	×	×	
	5. Сдача исполненных заказов и работ		775	×		
78	Розничная продажа	78		×	×	
	<b>Д. Доходы</b>					
	<b>Г. Доходы, исключаемые из коммерческой себестоимости</b>	79		×	×	
	0. Проценты полученные		790			
	1. Комиссия полученная		791			
	2. Неустойки, пени и штрафы полученные		792			
	3. Излишки товаров и материалов		793			
	4. Разные операционные доходы		794			
	<b>И. Доходы разные</b>					
80	Эксплоатация основных средств и подсобных предприятий	80		×	×	×
56	Ликвидация выбывших основных средств	56		×	×	×
81	Доходы разные	81		×	×	×
	0. Доходы прошлых лет		810			
	1. Поступления от нижестоящих звеньев на содержание аппарата		811		×	×
	2. Доходы от списаний задолженности за истечением исковой давности		812	×	×	×
	3. Доходы от перечисления неиспользованных резервов		813	×	×	×
	4. Доходы разные		814	×	×	×
	<b>Е. Накопления и потери</b>					
82	Накопления и потери	82		×	×	×
	0. Накопления и потери прошлых лет а) невнесенные отчисления в общесистемный ФДК б) прочие нераспределенные накопления		820			
	1. Накопления и потери отчетного года		821			
	<b>Дополнительные счета для сельскохозяйственного сектора промколхозов</b>					
83	Трудодни	83				
84	Валовая продукция и прочие доходные поступления	84				
85	Распределение доходов	85				
	<b>Забалансовые счета</b>					
	<b>Актив</b>					
86	Товары, принятые на комиссию	86		×	×	
87	Арендованные основные средства	87		×	×	×
	0. Арендованные основные средства		870			
	1. Необобщественное имущество членов		871	×		
88	Сырье, принятое в переработку и животные на откорме	88		×		
	0. Сырье для переработки		880			
	1. Животные на откорме		881			

89	Товары и ценные бумаги, принятые на хранение	89		×	×	×
	0. Товары, принятые на хранение		890	×	×	
	1. Ценные бумаги, принятые на хранение		891	×	×	×
90	Полученные обязательства по внутрисистемным отчислениям	90			×	×
	<b>Пассив</b>					
91	Коммитенты по товарам	91		×	×	
92	Арендодатели по арендованным основным средствам	92		×	×	×
93	Заказчики по принятым сырью в переработку и животным на откорм	93		×	×	
94	Депоненты по товарам и ценным бумагам, принятым на хранение	94		×	×	×
95	Кредиторы по полученным обязательствам по внутрисистемным отчислениям	95			×	×

## Актив

52

### Учет основных средств и капиталовложений

В первых двух разделах счетного плана (см. таблицу)—„Основные средства" и „Капиталовложения, не сданные в эксплуатацию" — отражаются основные средства и затраты, связанные с их возникновением. К статьям, учитывающим основные средства, относятся также „Законченные работы по капитальному ремонту арендованных основных средств" (по счетному плану работы эти отнесены к разделу „В" — „Средства в обороте" — группа VIII „Расходы будущего времени").

В раздел „Средства вне оборота" следует перенести из той же группы VIII раздела „В" „Средства в обороте" „Затраты по сельскому хозяйству", если характер этих затрат таков, что они окупаются в течение ряда лет.

Основные средства промартели учитываются на двух счетах. Первый из них „Основные средства производственного значения" имеет три субсчета и второй „Основные средства непромышленного значения" в аналитическом учете имеет два подразделения.

Средства труда (основные средства) учитываются по полной восстановительной стоимости по состоянию на 1 августа 1930 г. Разница между действительной стоимостью средств труда на 1 августа 1930 г. и восстановительной стоимостью отражается на счете „Износ".

Средства труда вне эксплуатации учитываются на особом субсчете, чтобы обеспечить наблюдение вышестоящих звеньев и банка над динамикой законсервированного оборудования. Наличие определенных резервов оборудования также, как и производственной площади, является почти обязательной предпосылкой в работе артели. Особенности хозяйственной деятельности артели, связанные с необходимостью быстро переключаться с одного вида производства на другой, с коренной перестройкой ассортимента в соответствии с запросами потребителя, требуют определенного запаса оборудования. Практика показала, однако, что наряду с необходимым для бесперебойной работы нормальным запасом оборудования и „маневренным" запасом, обеспечивающим быстрое переключение на новый ассортимент изделий, в артелях часто встречаются большие и ненужные им излишки средств труда вне эксплуатации.

Учет оборудования вне эксплуатации на отдельном счете дает возможность при анализе выявлять эти излишки.

Капиталовложения в промысловой кооперации, в соответствии с постановлением Совнаркома Союза ССР от 19 сентября 1935 г.

„О затратах по строительству, производимых вне планов капитальных работ", осуществляются за счет финансирования через Торгбанк из сверхплановых накоплений артели или же из излишка оборотных средств артели.

В соответствии с указанным порядком осуществления капиталовложений учет их разграничен по двум счетам: „Капиталовложения лимитируемые, не сданные в эксплуатацию" и „Капиталовложения нелимитируемые, не сданные в эксплуатацию".

По счету „Капиталовложения лимитируемые" учитываются те капиталовложения, на которые в установленном порядке выделены лимиты и которые включены в общий план капитальных работ по артели и по союзу. Мелкие же капиталовложения сметной стоимостью не свыше 5 тыс. руб. и приобретение оборудования и инвентаря до 10 тыс. руб., а также закупка демонтированных (т. е. негодных для производства предприятия-владельца) основных средств у других организаций обобществленного сектора проходят по счету „Капиталовложения нелимитируемые".

На основании постановления СНК СССР от 29 июля 1936 г. капитальные затраты должны быть выделены на самостоятельный баланс.

### **Средства в обороте**

*Учет средств в обороте* отражается на счетах раздела „В" того же наименования и раздела „Е" — „Расходы".

Первая группа, отражающая состояние и движение средств в обороте—это „*Производительные запасы*".

Учет сырья и разных материалов ведется по фактической себестоимости (а не по плановой), с учетом отклонений от фактической себестоимости, как это делается в государственной промышленности и торговле. Это различие в методах учета объясняется тем, что промкооперация не имеет планово-расчетных цен, обязательных при расчетах с высшим звеном, как государственная промышленность, сельское хозяйство и т. д.

По группе „Производительные запасы" учитывается сырье для производства, тара, малоценный инструмент и запасные части машин. Учет всех товаро-материальных ценностей, проходящий по этой группе, производится, как отмечено, по фактической заготовительной себестоимости. Особенностью учета промкооперации является то, что учет сырья, основных и вспомогательных материалов объединен на одном счете „Сырье и материалы для производства". Поэтому при анализе обеспеченности производства разными видами сырья и вспомогательных материалов приходится обращаться непосредственно к данным аналитического учета в то время, как в местной промышленности, например, вспомогательные материалы учитываются отдельно.

Довольно характерное для промкооперации затоваривание вспомогательными материалами (например, фурнитурой в пошивочных и басонных производствах) при недостатке основного сырья, вследствие такого построения учета, в балансе артели не отражается.

Учет тары осуществляется на трех субсчетах: „Тара на складах (порожня)", „Тара под товаром", „Тара в прокате".

Несмотря на такую детализацию учета, разнородные операции по таре не разграничены.

Поступление тары с закупленными материалами и отгрузка продукции в таре покупателю учитываются на одном субсчете: „Тара под товаром". При такой системе учета почти не представляется возможным определить, какая часть тары, числящейся на упомянутому субсчету, отгружена покупателям, какая, вместе с неоплаченным товаром, находится у покупателя и какая занята под товаром на складе.

Как с точки зрения кредитования, так и с точки зрения наиболее полного и реального отражения операций хозяйства целесообразнее было бы учитывать отгружаемую тару отдельно на специальных субсчетах к счету „Товары отгруженные" и „Товары неоплаченные".

Существующая система учета тары затрудняет проверку обеспечения в тех случаях, когда тара является объектом кредитования по плановым ссудам. Обеспечением ссуды является тара на складах — под товаром и порожня. Однако, отгрузка тары вместе с товаром не списывается со счета „Тара под товаром" и, таким образом, контролировать наличие обеспечения по балансу не представляется возможным.

„Малоценный и быстроизнашивающийся инструмент, инвентарь и спецодежда в эксплуатации" отнесены к группе „Производительные запасы". Он может числиться в этой группе, если в артели ведутся отдельные лицевые счета для каждого лица, за которым закреплены инструменты, и своевременно списываются инструменты, пришедшие в негодность.

Такой учет предусмотрен в действующей инструкции по бухгалтерскому учету. В тех же артелях, где инструкция не соблюдается и несвоевременно списываются пришедшие в негодность инструменты, остаток по счету отражает не только определенное количество вещественных ценностей, но и расход их в производство. В этом случае часть остатка должна быть отнесена к убыткам и покрыта за счет резерва предстоящих расходов.

„Животные на откорме и молодняк" могут считаться средствами в обороте лишь в том случае, если их убой предвидится в ближайшие два-три месяца и если остаток фонда улучшения быта достаточен для перекрытия возможных при откормочной операции потерь.

В противном случае счет должен быть перенесен в раздел „Г" „Отвлеченные средства", поскольку средства эти изъяты из производственного оборота артели.

Как видно из приведенных замечаний по отдельным статьям группы „Производительные запасы", некоторые ее субсчета могут вуалировать потери и разные затраты, которые не являются „производительными запасами", да и запасами вообще.

Продукция промартели и все виды имеющихся у нее готовых изделий (в том числе и потребтовары для снабжения членов артели) учитываются по фактической себестоимости или по отпускным ценам, если последние ниже себестоимости.

Во всех отраслях государственной промышленности — союзной, республиканской и местной—готовые изделия приходятся по плано-расчетной цене, а разница между фактической себестоимостью и плано-расчетной ценой отражается на счете „Экономия или перерасход от исполнения техпромфинплана“.

Столь существенное отличие методов учета в промкооперации объясняется тем, что в государственной промышленности плано-расчетная цена является основой при расчетах предприятия с объединением или главком по накоплениям. Промкооперативная же артель не передает своих накоплений, а все расчеты с НКФ и союзом производит, исходя из продажной цены. Если прибавить к этому трудность обоснования единых плановых цен на длительный промежуток времени в условиях работы промысловой артели, то станет понятным, почему не фиксируются в балансе отклонения от плановых цен.

Потребтовары для снабжения членов артели включены также в группу „Готовые изделия“. Отпуск этих товаров членам артели не отражается на счете реализации.

Товары в розничных предприятиях учитываются по продажным ценам, и, при анализе баланса, для отражения фактической себестоимости их надо сальдировать со счетом „Наложения на товары в розничных предприятиях“ регулирующей статьей пассива.

Из прочих статей, учитывающих товаро-материальные ценности, особое внимание должно быть обращено на „Предметы, выделяемые для реализации“ (группа IV в активе счетного плана на 1936 г.). Этот счет нуждается в тщательной проверке с точки зрения реальности перспектив реализации. Если реализация не предвидится в ближайшие 3-4 месяца, то остаток счета является иммобильным. При анализе баланса такие неликвиды относятся к иммобилиям (средства труда вне эксплуатации).

Расходы будущего времени не подразделяются в счетном плане на расходы, подлежащие погашению в текущем году, и расходы будущих лет, как в государственной промышленности. Поэтому, при анализе, приходится по данным аналитического учета определять, в какой период времени предвидится погашение расходов. Если по характеру затрат они должны быть погашены в течение ряда лет (например, вскрытие карьеров в кирпичных производствах), то сумма их должна быть разбита на две части, одна из которых присоединяется к иммобильным активам.

Корреспонденция счетов по учету производства и вообще методы учета производства в промкооперации очень мало разработаны. „Инструкция по бухгалтерскому учету

на 1934 год" недостаточно останавливается на вопросах постановки учета производства. Между тем, промысловая кооперация ведет бесконечно разнообразные производства, требующие столь же разнообразных методов учета.

На практике во многих артелях постановка учета производства до сих пор такова, что она не только не дает детализированной картины отклонений (как уже указано, промартель все затраты учитывает только по фактической себестоимости), но даже делает затруднительным анализ основных элементов ценообразования.

Наиболее разработанным участком в учете в промкооперации является учет массово-стандартного производства.

Наименее систематизирован до сих пор учет индивидуально-заказного производства, требующего особо четкой постановки учета для выявления действительной себестоимости выполненного заказа.

Счет „Производство основное" дебитуют по всем фактическим затратам (основным и накладным), кредитуя при этом счета:

- 1) „Сырье и материалы для производства",
- 2) „Полуфабрикаты своего производства",
- 3) „Оплата труда основная",
- 4) „Дополнительная оплата труда и расходы на рабочую силу",
- 5) „Цеховые расходы",
- 6) „Общепроизводственные расходы",
- 7) „Потери от брака в производстве".

Для упорядочения и унификации учета производства по всем расходам, относящимся на счет производства, разработаны номенклатуры, которые сообщены артелям, как приложение к счетному плану промысловой кооперации на 1936 г.

К вопросам учета производства мы вернемся в главе „Анализ себестоимости".

Дебиторская задолженность находит отражение на счетах и субсчетах VII группы актива „Средства в расчетах".

Особого внимания заслуживает счет „Дебиторы по авансам и залогам". Промартель в отличие от других производственных предприятий имеет право получать авансы. Давать же другим организациям авансы промкооперации воспрещено. Следовательно, на счете должны отражаться только авансы по степени готовности продукции, а все прочие виды авансов являются незаконными.

Из числа дебиторских статей требуют дополнительного анализа „Дебиторы необобщественного сектора". По этому счету учитываются расчеты с некооперированными кустарями и с выбывшими членами артели.

Раздел „Г" учитывает отвлеченные средства: ценные бумаги, пай, вклады и прочие средства, затрачиваемые артелью на общегосударственные и общесистемные нужды.

Внутренние (междубалансовые) расчеты. Этот раздел („Д“) отражает вложения средств в строительство, сельское хозяйство, учебные заведения, а также расчеты с отдельными предприятиями, выделенными на самостоятельный баланс.

Расходование оборотных средств на непроизводственные нужды есть их иммобилизация. Поэтому все внутренние взаимные расчеты, как например, со строительством, сельским хозяйством, за исключением расчетов с производственно-торговыми отделами и предприятиями той же артели, выделенными на самостоятельный баланс, должны быть отнесены при анализе к иммобильной части актива.

Последний раздел актива учитывает разные расходы:

1. Расходы по труду;
2. Расходы, включаемые в производственную себестоимость продукции;
3. Расходы, включаемые в коммерческую себестоимость продукции;
4. Административно-управленческие расходы и
5. Расходы и убытки разные.

### **Пассив**

Пассив счетного плана состоит из следующих разделов: „А“ „Внутренние ресурсы“, где учитываются все собственные фонды и резервы промартели; „Б“ „Регулирующие статьи“, уравнивающие соответствующие статьи актива; „В“ „Привлеченные ресурсы“ (кредиты банков и кредиторы) и результатные счета, состоящие из трех разделов: „Г“ „Снабжение и реализация“, „Д“ „Доходы“, „Е“ „Накопления“.

### **Внутренние ресурсы**

По разделу „Внутренние ресурсы“ учитываются собственные фонды и резервы. Строение и состав фондов системы разобраны в I главе, поэтому нет нужды давать подробные пояснения к этому разделу счетного плана.

Из счетов раздела „Внутренние ресурсы“ в некоторых добавочных пояснениях нуждается счет износа и счет амортизационного фонда.

Амортизационный фонд образуется путем начислений на погашение стоимости основных средств, начиная с 1 августа 1930 г.

Фонд этот децентрализован и учитывается на балансе артели. Амортизация, начисленная до 1 августа 1930 г., отнесена в основной фонд. Переоценка средств труда по полной восстановительной стоимости на 1 августа 1930 г. согласно „Инструкции по учету имущества по полной восстановительной стоимости“, утвержденной ЦУНХУ Госплана СССР 20 октября 1931 г., производилась наряду с оценкой его действи-

тельной стоимости на эту дату. Разница была отнесена на уменьшение основного фонда. Одновременно весь амортизационный фонд по состоянию на 1 августа 1930 г. был перечислен на увеличение основного фонда.

Начисление амортизации производится ежемесячно с полной восстановительной стоимости средств труда и проводится по цеховым и общеартельным расходам в соответствующей части. На средства труда вне эксплуатации амортизация не начисляется.

За счет амортизационного фонда производится капитальный ремонт оборудования, а при излишке оборотных средств и закупка нового оборудования.

Из всего изложенного видно, что порядок использования амортизационного фонда и его учет в промкооперации отличаются от порядка и учета в государственной промышленности, где амортизационный фонд централизован в тресте и обязательно вносится в Промбанк. До октября 1936 г. промартели относили на счет „Износ” разницу между восстановительной стоимостью оборудования по оценке на 1 августа 1930 г. и фактической ценой приобретения.

После опубликования положения СНК СССР от 29 июля 1936 г. о бухгалтерских отчетах и балансах порядок учета основных средств и амортизационных отчислений не изменился, но Всесоюзный комитет (циркуляром от 22 сентября 1936 г. № 35-504/б) ввел особый порядок учета износа основных средств и отражения его на балансе.

На счете „Износ основных средств” остаток был увеличен на сумму, равную остатку на счете „Амортизационный фонд” по состоянию на 1 августа 1936 г. за счет одновременного уменьшения на ту же сумму остатка „Основного фонда”. В дальнейшем при производстве амортизационных отчислений одновременно кредитуются „Амортизационный фонд” (по дебету цеховых и общепроизводственных расходов) и „Износ основных средств” (по дебету основного фонда). Таким образом, счет износа в 1937 г. и в дальнейшем отразит не только износ до 1 августа 1936 г., но общую сумму износа основных средств.

Основные средства в текущем учете числятся по стоимости приобретения, но при составлении баланса сумма износа вычитается из стоимости основных средств и на балансе остается реальная стоимость последних. Сумма износа показывается за балансом.

Счетный план промысловой артели содержит меньшее количество резервов и регулирующих статей, чем счетные планы промышленности и торговли. Сравнительно меньшее число резервов объясняется тем, что в балансе артели не отражаются результаты от выполнения ею плановых заданий по себестоимости производства, отклонения в стоимости заготовки материалов и, следовательно, отпадают те регулирующие статьи, которые, например, в балансе промышленности служат для учета отклонений фактической себестоимости от плановой.

Кроме счета износа, экономическое содержание которого разобрано выше, в счетном плане имеются еще две регулирующие статьи: наложения на товары в розничных предприятиях и выпуск сельскохозяйственной продукции.

Первая статья учитывает разницу между прейскурантной ценой товаров в рознице и их себестоимостью и при анализе сальдируется со счетом товаров в розничных предприятиях для определения остатка этих товаров по себестоимости.

Таким образом, счет этот является резервом нереализованных накоплений по розничной торговле.

Регулирующей статьей является также выпуск сельскохозяйственной продукции из производства. Счет этот учитывает продукцию сельского хозяйства в плановых или единых государственных ценах.

Фактические затраты на эту продукцию оседают на счете „Производство сельскохозяйственное“. В конце производственного периода после составления отчетной калькуляции фактическая себестоимость реализованной продукции списывается в дебет счета выпуска, закрывая счет „Производство сельскохозяйственное“. После этого списания счет выпуска покажет разницу между отпускной ценой и себестоимостью реализованной продукции.

Резервы промартелей учитываются на трех счетах: резерв по сомнительным долгам, резерв по снижению цен на готовые изделия своего производства, отражающий превышение фактической себестоимости остатка готовых изделий над их реализационной ценой и резерв предстоящих расходов.

Последний резерв служит обычно для учета расходов в сезонных производствах (торфяном и кирпичном) до окончательного выяснения этих расходов, а также для учета средств на оплату отпусков.

В заключительном балансе за 1936 г. в соответствии с постановлением СНК СССР от 29 июля 1936 г. о бухгалтерских отчетах и балансах „Резерв предстоящих расходов“ заменен статьей „Предстоящие платежи“, так как по существу на этом резерве отражается кредиторская задолженность.

На счете „Предстоящие платежи“ отражается кредиторская задолженность в тех случаях, когда трудно установить конкретного кредитора (например, задолженность за неиспользованные отпуска).

„Резерв на снижение цен на готовые изделия“, как противоречащий закону от 29 июля 1936 г., также упразднен. Если себестоимость готовых изделий превышает установленные отпускные цены, то готовые изделия приходятся по отпускным ценам, а разница между себестоимостью и отпускной ценой в момент выпуска изделий из производства списывается в убыток.

„Резерв по сомнительным долгам“, в виду упразднения самого понятия „Сомнительные долги“, переименован в „Резерв

по спорным долгам". Этот резерв не может превышать 25% суммы претензий, переданных на рассмотрение судебных и арбитражных органов.

На 1937 г. заведен новый резерв—„Резерв по гарантиям", который имеет целью перекрыть возможные потери по гарантиям в артелях, продающих свою продукцию с гарантией ее годности в течение определенного испытательного срока.

Этот резерв имеет значение для артелей, производящих средства производства, например, оборудование для строек.

### **Привлеченные ресурсы**

Привлеченные ресурсы подразделяются на долгосрочные кредиты спецбанков, краткосрочные кредиты Госбанка и расчеты.

Счета этой части пассива разбиты в соответствии с целевым назначением кредитов и дают полное отражение всех операций по кредитованию. Что касается расчетов с кредиторами, то прежде всего объектом анализа являются „Расчеты по капиталовложениям".

При наличии на балансе задолженности по строительству необходимо установить, имеются ли у артели неиспользованные кредиты в Торгбанке, которыми эта задолженность будет в дальнейшем перекрыта, или же оплата произойдет за счет оборотных средств.

Наличие на балансе кредиторской задолженности показывает, что капиталовложения произведены не за счет иммобилизации собственных средств, а за счет привлечения кредиторских сумм. Иммобилизация оборотных средств произойдет только в момент оплаты этой задолженности из оборотных средств, а не за счет специальных ассигнований для этой цели.

Особо важными для промкооперативной артели являются „Кредиторы по авансам и залогам". На этом счете учитываются получаемые артелью при заключении договоров на реализацию продукции авансы, а также предварительная частичная оплата стоимости заказа в артелях, занимающихся ремонтным делом или же выполнением индивидуальных заказов. Эти кредиторы предусмотрены законом от 23 июля 1932 г. и считаются, наравне с переходящей задолженностью по зарплате, налогам и прочим обязательным платежам, устойчивыми, идущими на пополнение оборотных средств пассивами.

„Кредиторы необобщественного сектора" требуют в условиях артели очень внимательного и серьезного анализа.

По счету „Кредиторы необобщественного сектора" учитываются все расчеты по закупке сырья и мелких вспомогательных материалов и инструмента у частных лиц, а также расчеты с некооперированными кустарями за закупленную у них продукцию, получаемые услуги и использование их оборудования.

На этом счете нередко вуалируют противоречащие закону операции. Например, переданные при обобществлении в производственный фонд одной артели средства труда учитывались у этой артели как чужие ценности и на всю их сумму был за-кредитован счет „Кредиторы необобществленного сектора" йот-крыты субсчета бывшим владельцам оборудования.

Счет „Дебиторы" и кредиторы по претензиям" учитывает расчеты с поставщиками и покупателями по претензиям за несоответствие цен, ассортимента, недостачу груза, некондиционное качество и т. д.

Динамика этого счета и расшифровка сальдо дают материал для суждения о договорной дисциплине артели и о качестве ее продукции.

Экономическое содержание операций, учитываемых на счете „Кредиторы по неоплаченным счетам и неотфактурованным поставкам", в промартелях то же, что и в госпромышленности и торговле, и не требует пояснений.

В отличие от счетных планов предшествовавших лет значительно упрощен учет внутрисистемных расчетов. На 1936 г. по балансу предусмотрено выделение только расчетов по вертикали между разными звеньями системы (союз — артели, промсовет — союз). Расчеты же между промартелями не выделяются из общей массы расчетов с обобществленным сектором. На 1937 г. особо выделены „Расчеты по разделению и слиянию проморганизаций".

В последние три раздела пассива счетного плана: г) снабжение и реализация, д) доходы и е) накопления и потери входят результатные счета. Счета эти отражают доходы предприятия в зависимости от источников их образования.

Характеристика этих счетов приведена в последующих главах в связи с анализом учитываемых по ним результатов деятельности артели.

## Глава III ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ

### Общие замечания

Рассмотрение счетного плана и методов оценки балансовых статей в промкооперации показывает, что в ее балансе выполнение плана отражается гораздо менее совершенно, чем в госпромышленности. Отсутствие системного учета результатов выполнения техпромфинплана и оценка остатков производительных запасов по фактической себестоимости, без отражения на балансе отклонений ее от плановой цены, усложняют анализ баланса и увеличивают объем подготовительной работы к анализу.

Анализ финансового состояния артели производится по материалам месячной, квартальной и годовой отчетности.

Материалы годовой отчетности наиболее полно освещают деятельность артели, так как по своему объему они значительно обширнее, чем материалы месячной и квартальной отчетности. В частности, в состав материалов годовой отчетности, помимо проинвентаризованного баланса, входит ряд отчетных таблиц и приложений.

Поэтому анализ годового отчета будет более глубоким, полным и всесторонним.

Несмотря на различие требований, предъявляемых к анализу месячной, квартальной и годовой отчетности с точки зрения полноты и объема анализируемых материалов, выводы по ним должны явиться практическим материалом для оперативного руководства в дальнейшей работе артели, т. е. тем самым служить руководством к действию. Правление артели должно ежемесячно и при том через 3—5 дней после составления баланса располагать минимально потребным количеством аналитических данных о результатах работы за месяц и о своем финансовом состоянии. На основе этих данных оно намечает конкретные мероприятия для обеспечения дальнейшего выполнения плана.

Поскольку задачей анализа хозяйственной деятельности является не только оценка прошлой работы, но и выводы и конкретные предложения для дальнейшей работы, желательно, чтобы этот анализ производился возможно чаще.

До 1934 года деятельность и отчетность артелей подвергались анализу, как правило, раз в году, после составления годовых отчетов. При такой постановке контроля очень часто вы-

воды по отчетам артели запаздывали и артель не могла своевременно учесть их. Правда, анализ балансов артелей, кредитующихся в банке, производится кредитной системой ежемесячно. Но этот анализ основной своей задачей ставит определение размеров собственных средств в обороте и обеспеченности банковских кредитов. Вопросы же размещения оборотных средств, использования их по назначению, за исключением случаев нарушения режима оборотных средств (иммобилизация в капиталовложения, перерасход фондов, рост коммерческих дебиторов и т. д.), в заключениях кредитной инспекции Госбанка освещаются недостаточно. Для того, чтобы сигнализировать правлению артели о всех ненормальностях в ее хозяйстве и содействовать перестройке работы на ходу, анализ баланса должен производиться в артелях ежемесячно.

Анализ баланса артели может преследовать решение самых разнообразных задач. Объем вопросов, на которые дает ответ глубокий анализ баланса и отчетности предприятия, почти так же широк, как широка и разнообразна финансовая деятельность предприятия.

Анализ отчетности должен выявить разнообразные причины, влияющие на выполнение плана. Правда, далеко не все технико-экономические показатели выполнения промфинплана находят отражение в балансовом учете и калькуляции. Однако, изменения, происшедшие в финансовом состоянии хозяйства в результате выполнения промфинплана, могут быть охарактеризованы с достаточной полнотой при помощи анализа баланса.

Анализ баланса должен выявить сущность этих изменений и дать материал для заключения о том, чем вызваны прорывы и перебои в работе артели, или же какие причины благоприятствовали ее успешной работе.

Производственная деятельность артели и ее финансовое состояние тесно увязаны между собой.

Не обеспечив своевременного пополнения оборотных средств в тех случаях, когда необходимость увеличения этих средств вытекает из увеличения производственной программы, артель задерживает выплату зарплаты и несвоевременно оплачивает счета за сырье, что срывает выполнение промфинплана. Такие случаи возможны тогда, когда развитие производственной деятельности обгоняет нормальный прирост накоплений и паевого фонда, т. е. тех источников пополнения оборотных средств, которыми артель обычно располагает на протяжении операционного года. При правильном планировании этот разрыв между расширением производственной программы и финансовыми ресурсами артели должен быть учтен и должно быть предусмотрено своевременное привлечение посторонних ресурсов, например, авансов заказчиков, кредитов Госбанка и т. п. Несвоевременное получение средств или негибкое маневрирование ими оказывает отрицательное влияние на работу артели и выполнение промфинплана.

Неизбежным следствием невыполнения промфинплана является повышение себестоимости и, следовательно, недобор накоплений и даже прямые потери. Отсюда—дальнейшее ухудшение финансового положения.

Для анализа хозяйственной деятельности артели необходимо располагать следующими материалами: 1) данными о ее финансовом состоянии на начало анализируемого периода, в первую очередь, данными о том, насколько наличные оборотные средства обеспечивали выполнение производственной программы; 2) данными о том, какой предвиделся платежный разрыв по финплану, и об источниках его восполнения; 3) сведениями о том, насколько артель выполнила свой план по основным показателям; 4) о том, какие изменения имели место в балансе артели за анализируемый период; 5) *о том, как велики отклонения по отдельным статьям отчетного баланса от планового баланса на ту же дату.*

Из приведенного перечня материалов видно, что, помимо отчетных балансов на начало и конец анализируемого периода и планового баланса, необходимо располагать данными о выполнении плана по основным показателям. Такими основными показателями являются:

- выполнение плана выпуска продукции в неизменных ценах, а по основному ассортименту иногда и в натуральном измерении (в метрах, килограммах, штуках и т. д.);
- количество проработанных человекодней;
- использование фонда зарплаты;
- выработка на один человекодень;
- реализация продукции;
- выполнение плана заготовки сырья;
- снижение себестоимости.

Приведенные показатели дают общее представление об успешности работы артели за анализируемый период времени. Из этих данных следует исходить при оценке изменений, происшедших в финансовом состоянии артели. Один и тот же процент прироста, одно и то же число, характеризующее изменения в хозяйстве, могут быть результатом противоположных факторов как отрицательных, так и положительных. Правильно оценить эти изменения дают возможные общие показатели выполнения плана.

Рассмотрим примеры.

Первый пример. Сравнительный анализ баланса на начало и конец квартала показывает прирост незавершенного производства на 15%. Такой прирост может быть следствием замедления производственного процесса, некомплектности деталей и целого ряда других отрицательных факторов. Одновременно увеличение остатка незавершенного производства может оказаться следствием роста объема производства. Для решения вопроса обращаемся к таблице общих показателей.

Квартальный план выпуска выполнен артелью на 125%, выработка на один человекодень составила 128%, за последние дни квартала, в результате дальнейшего развития стахановского движения, превышение норм выработки все возрастало. Отсюда можно сделать вывод, что увеличение остатка незавершенного производства на 15% связано с общим перевыполнением плана и отстает от него по проценту прироста.

Следовательно, имеет место ускорение оборачиваемости средств в незавершенном производстве.

Второй пример. Накопления артели превысили плановое задание на 30%. Положительный или отрицательный это показатель работы? Обращаемся к общим показателям, в частности, к данным о выполнении плана снижения себестоимости. В анализируемом квартале артель дала повышение себестоимости. Накопления артели образовались не вследствие углубления хозрасчета и социалистической производственной экономии, не в результате повышения производительности труда и проведения рационализаторских предложений рабочих, а вследствие нарушения артелью советской политики цен. Таким образом, превышение накоплений в данном случае является отрицательным моментом в работе артели. Возможно, однако, что большие накопления артель имела по несопоставимой продукции.

Дальнейший анализ покажет, в чем именно заключались нарушения или изменения, материал же для оценки того или другого изменения в балансе артели дают общие показатели выполнения плана.

Отсутствие директивных балансов в промкооперации, а также встречающееся довольно часто в практике работы артели изменение характера производства, в частности в связи с переходом на новый ассортимент выпускаемой продукции, усложняет сравнительный анализ финансового состояния артели.

Для общих выводов о результатах хозяйственной деятельности государственного промышленного предприятия, сравнение его отчетного баланса с директивным дает достаточный материал потому, что всякое отклонение средств от нормы, использование фондов не по назначению выявляется при функциональном разложении директивного и отчетного балансов на одну дату. (Функциональным разложением баланса называется выделение из общего баланса частных балансов, например, баланса основных средств, расчетного баланса, баланса результатов и т. д.).

В промартели нарушения хозрасчета и финансовой дисциплины, имевшие место в предшествовавшие анализируемому периоды, долгое время отрицательно отражаются на дальнейшей деятельности. Имобилизация средств, вследствие потерь или же нарушения финансовой дисциплины, может в течение долгого периода влиять на структуру баланса промартели, поскольку артель иногда не может сразу изыскать источники для перекрытия образовавшегося недостатка оборотных средств.

В результате неблагоприятных показателей работы за квартал, предшествовавший анализируемому, оборотные средства артели могли быть иммобилизованы (помещены в основные и внеоборотные активы). Средства из посторонних источников, например, получаемые путем привлечения авансов от заказчиков, не были пополнены, а накопления отчетного периода не могли сразу перекрыть образовавшегося недостатка, и артель, выполнив план по всем показателям, имеет на конец квартала неправильное распределение собственных оборотных средств, а недостаток их перекрывается кредиторской задолженностью.

Вот почему анализ баланса артели начинается со структурного разложения баланса, но не останавливается на описании финансового состояния по последнему балансу, а выявляет изменения, происшедшие за более длительный период. Только выявление происшедших изменений показывает то направление, в котором развивается артель, и дает возможность судить о ее жизнеспособности и хозяйственных перспективах.

Тщательный анализ динамики балансов промартели также необходим для определения степени рентабельности работы артели.

При анализе баланса артели следует также иметь в виду, что артель учитывает на своем балансе ряд различных фондов, в том числе расходные фонды на специальные нужды. Выявление движения этих фондов и правильности использования средств по целевому назначению является одной из основных задач при анализе баланса.

Особенностью анализа баланса артели, по сравнению с анализом балансов других отраслей народного хозяйства, является необходимость тщательного выделения всех затрат, связанных с капитальным строительством и капитальным ремонтом, так как, в виду незначительности капитальных затрат в артелях, они до 1937 г. не выделялись на отдельный баланс. Для учета капитальных вложений счетным планом предусмотрены специальные счета, как например: „Капиталовложения, не сданные в эксплуатацию“, „Материалы для строительства“ (см. главу II).

Закупка и заготовка стройматериалов и оборудования проводится обычно по эксплуатационному счету „Закупки и заготовки материалов“.

Конструкция баланса промартели, в котором затраты на капитальный ремонт отражаются в разделах, учитывающих оборотные средства артели, заставляет при анализе выделять постатейно все затраты на капиталовложения и переносить их в баланс иммобильных средств. Порядок выделения этих затрат освещен при разборе счетного плана и типовой схемы разложения баланса.

Приведенные примеры не исчерпывают всех особенностей хозяйства и баланса артели, которые приходится учитывать при анализе.

Эти особенности освещены в соответствующих разделах при разборе связанных с ними вопросов анализа.

Резюмируя сказанное, можно прийти к следующим положениям: особенности финансового планирования артели и ее хозяйственной деятельности (быстрое переключение с одного вида производства на другой, резкие изменения ассортимента и гибкость в использовании наличных сырьевых ресурсов) часто делают ее отчетный баланс несопоставимым с плановым, исходящим из совершенно других производственных заданий, условий реализации и расчетов с покупателями и т. д. Для сопоставления с плановым балансом необходимо предварительно прокорректировать последний в соответствии с имевшими место изменениями в хозяйственной деятельности и отклонениями вступительного баланса на начало квартала от провизорного. Некоторые приемы этой корректировки указаны в главе IV.

Материалом для анализа служит оборотный баланс артели и сальдовые балансы по меньшей мере на две даты.

Аналізу предшествует подготовка. Она должна дать материал для суждения о тех изменениях в стоимости производительных запасов, готовых изделий и незавершенного производства, которые не отражаются непосредственно на балансе, вследствие отсутствия счета выполнения техпромфинплана и счетов, фиксирующих отклонения против плановой оценки товаро-материальных ценностей. Этапы подготовки к анализу охарактеризованы ниже.

Анализ должен осветить следующие вопросы:

наличие и размещение оборотных средств, изменения, происшедшие в их структуре и размещении, и оценку этих изменений; состояние и динамику расчетов;

рентабельность и источники образования накоплений и потерь; правильность краткосрочного кредитования и обеспеченность банковских ссуд;

анализ движения основных средств и использования наличных ресурсов для расширения производственной базы артели; определение быстроты оборачиваемости собственных средств; анализ движения расходных фондов и их использования по целевому назначению;

оценку выполнения артелью обязательств перед бюджетом; анализ покрытия активов с точки зрения использования средств по назначению и возможность мобилизации ресурсов.

Первые четыре вопроса, как правило, получают разрешение при анализе месячного баланса. Остальные требуют более разработанных материалов для производства анализа. Поэтому они освещаются при анализе квартальных балансов и годовых отчетов.

Приемы анализа месячного и квартального балансов промартели разобраны на практических примерах в дальнейших главах (V и VI).

### Подготовка к анализу

Анализ баланса начинается с проверки материала и его счетной обработки. Первый этап анализа баланса и есть собственно подготовка к анализу. Подготовительная работа имеет целью: проверку полноты баланса, проверку правильности оценки статей баланса, проверку правильности отражения операций хозяйства на балансовых счетах в соответствии с их экономическим характером, группировку баланса и зачет отдельных его статей.

Проверка полноты баланса. Прежде всего необходимо выяснить, охвачены ли первичной документацией все операции хозяйства, всем ли им ведется правильный учет. Например, в бухгалтерии артелей очень часто не получают полного отражения операции по общественному питанию (столовая), по розничной торговле и по текущим ремонтам. Поэтому следует проверить, отражаются ли эти операции по балансовым счетам в порядке, предусмотренном действующей инструкцией Всекопромсовета (инструкция по текущему учету № 1), что можно выяснить при просмотре в контрольном журнале движения по соответствующим номенклатурным счетам.

Для проверки правильности и полноты баланса следует сопоставить итоги оборотных ведомостей аналитического учета с итогами оборотного баланса. Само собой разумеется, что эти итоги должны оказаться тождественными.

Наконец, чрезвычайно простым, обычно практикующимся методом проверки полноты и правильности постановки учета и вытекающего из него баланса является способ частичной, выборочной инвентаризации, т. е. сверка на выборку данных учета с фактическим наличием.

Пример. Остаток по счету сырья составляет 200 тыс. руб., вложенных в 15 различных видов сырья. Итог сальдо 15 карточек, где учитываются эти виды сырья (по оборотной ведомости), должен быть равен балансовому остатку сырья.

Возьмем на выборку четыре карточки (по учету сукна, сатина-либерти, холста, марли) и сверим бухгалтерские данные о количестве метров по этим изделиям с фактическим наличием их:

Наименование сырья	По данным учета	Фактическое наличие	Отклонения
Сукно хлопчатобумажное	180 метров	180 метров	—
Сатин-либерти	54 метра	70 метров	+ 16 метров
Холст	23 метра	19 метров	— 4 метра
Марля	25 метров	25 метров	—

Сверка с фактическим наличием показала излишек сатина и недостачу холста.

Прибывший 29 числа сатин не был заприходован в отчетном месяце, а проведен по бухгалтерскому учету в следующем месяце. Недостача холста объясняется передачей его в цех для производства, что не отражено ни складским, ни системным бухгалтерским учетом.

Отсюда видно, что не все операции, имевшие место в отчетном месяце, отражены в балансе. Неполнота баланса в данном случае объясняется неналаженностью и несвоевременностью первичного учета.

Оценка статей баланса. Правила оценки статей баланса предусмотрены в „Положении о бухгалтерских отчетах и балансах государственных и кооперативных хозорганов и предприятий“, утвержденном СНК СССР 29 июля 1936 г. № 1372 и в инструкции Наркомфина СССР № 1365 о применении этого Положения. В промкооперации все товаро-материальные ценности учитываются по фактической себестоимости. В том случае, когда стоимость готовых изделий артели превышает их отпускную цену, готовые изделия приходятся по отпускной цене, а разница между себестоимостью и отпускной ценой списывается сразу на убыток, хотя готовые изделия еще не проданы, по специальному субсчету „Уценка готовых изделий и товаров“.

Разница между себестоимостью и отпускной ценой обязательно показывается отдельной статьей за балансом.

Превышение себестоимости над отпускной ценой сразу можно обнаружить благодаря наличию специальной забалансовой статьи „Уценка готовых изделий“. Однако, в том случае, когда себестоимость товаро-материальных ценностей превышает установленные планом цены, это обстоятельство не находит отражения в балансе. Между тем, приобретение сырья по более дорогим ценам, чем предусмотрено в плановой калькуляции, влечет за собой потери при переработке этого сырья или недобор накоплений.

При анализе промежуточных балансов, для выяснения реальности оценки нужно на выборку сопоставить цены приобретения сырья и материалов с плановыми наметками. При повышении покупной стоимости сырья над запланированной, на процент разрыва снижаются суммы балансового остатка производительных запасов (сырья, материалов и топлива), а по пассиву на эту сумму уменьшаются накопления. Так же поступают и с готовой продукцией, когда производственная себестоимость выше плановой вместе с запланированными накоплениями и, таким образом, в балансовом остатке ее завуалированы потери.

Рассмотрим примеры.

Первый пример. Артель имеет запасы сырья по балансу на 1 апреля на 300 тыс. руб. и накоплений 80 тыс. руб. При

оценке по плановым ценам стоимость остатка сырья равняется 270 тыс. руб. Превышение цен на сырье дало удорожание его на 30 тыс. руб., т. е. более чем на 10% плановой цены. Продажная цена на продукцию промартели утверждается на основе сметной калькуляции, где сырье показано по плановой цене. Удорожание сырья поглотит частично накопления артели в следующем хозяйственном периоде, независимо от результатов дальнейшей ее работы. Поскольку приобретение сырья по дорогим ценам относится к потерям артели от операций текущего периода, следует уменьшить стоимость сырья на 30 тыс. руб. и снизить сальдо накоплений и потерь, получающееся от сворачивания на балансе всех результатных счетов, также на 30 тыс. руб. Таким образом, в таблице анализа баланса сырья будет оценено в 270 тыс. руб., а накопления будут составлять 50 тыс. руб.

Материалом для сравнения плановых и фактических цен на сырье в артели, пользующейся плановыми ссудами в Госбанке, может служить оперативная справка об остатках товаро-материальных ценностей на дату анализируемого баланса, поскольку в справке остатки сырья и готовых изделий обязательно оцениваются по фактической и по плановой стоимости.

Второй пример. Артель изготавливает аппаратуру для спирто-водочных заводов и получает авансы покупателей по проценту готовности незавершенного производства. Для расчетов разработана специальная шкала стоимости незавершенного производства. Согласно этой шкале один процент готовности аппарата составляет 500 руб., 5% готовности— 2000 руб., 10%—3000 руб. (затраты возрастают в убывающей пропорции) и 50%—5000 руб.

Остаток состоит из 52 аппаратов, готовность которых составляет в среднем 50%, следовательно, сметная себестоимость остатка равна 260 тыс. руб.

Балансовый остаток незаконченного производства составляет 300 тыс. руб. Техничко-экономические показатели за рассматриваемый период свидетельствуют о большом проценте брака и производственных простоях из-за поломки оборудования.

Очевидно, дополнительные вложения в незаконченное производство в размере 40 тыс. руб. вызваны доделками и переделками бракованных деталей и падением производительности труда. Таким образом, эти 40 тыс. руб. есть ни что иное, как производственный убыток артели, числящийся пока на счете незаконченного производства. При заполнении таблицы анализа баланса остаток незаконченного производства снижается на эти 40 тыс. руб. при одновременном уменьшении накоплений по пассиву.

Третий пример. Согласно плановой калькуляции соотношение накладных расходов и производственной зарплаты в артели предвиделось как один к одному.

Фактическая калькуляция дает отношение три к двум. Производственная программа не выполнена.

Таким образом, как в готовых изделиях, так и в незавершенном производстве скрываются потери вследствие превышения норм накладных расходов на единицу продукции.

В этом случае при анализе баланса обороты по кредиту счетов, отражающих накладные расходы (цеховые и общепроизводственные) делятся на три, и третья часть их суммы списывается со счета незавершенного производства и готовых изделий (пропорционально сумме последних счетов), при чем на списанную сумму уменьшаются накопления артели или увеличиваются потери.

Приведенные примеры показывают, что при анализе промежуточных балансов приходится корректировать балансовые остатки, пользуясь ориентировочными данными.

Проверка правильности отражения операций хозяйства. При анализе деятельности артели приходится исходить из так называемого оборотного баланса, где наряду с остатками проставляются и обороты по соответствующим балансовым счетам.

Содержание операций, находящихся отражение на тех или иных балансовых счетах, предусматривается счетным планом. Экономическое значение оборота и остатка по счету только тогда будет соответствовать его характеристике, приведенной в счетном плане, когда текущий учет будет построен на корреспонденции счетов, предусмотренной в инструкции к счетному плану. Изменение корреспонденции счетов может изменить самый характер счета, а также скрыть некоторые операции от органов ревизии или обложения. Самым лучшим материалом для проверки являются контрольные журналы.

В подлежащем (заголовке) листов контрольного журнала — главной, как известно, указываются все счета, кредитуемые по дебитовым операциям данного счета, например, счета Кассы или, наоборот, дебитуемые по кредитовым. В сказуемом регистрируются даты, номера документов и суммы.

Для примера рассмотрим помещенный ниже лист контрольного журнала.

Лист контрольного журнала  
К-т счета подотчетных сумм (07) \*

Счет закупки и заготовки материалов № 113			Счет общепроизводственных расходов № 50		Счет производства № 13	
Дата	№ документа	Сумма	№ документа	Сумма	№ документа	Сумма
1/П 1934	1	2494-40	2	150	-	-
2/П 1934	3	2-50	4	50	5	20

\* В приведенном примере развернут кредит счета. На практике обычно расшифровывается дебет.

При рассмотрении записей в контрольном журнале в счете подотчетных сумм обращает на себя внимание большая сумма, уплаченная по ордеру № 1 наличными деньгами за сырье (2494 руб. 40 к.). При документальной проверке обнаруживается, что на счет закупки и заготовки материалов отнесена стоимость четырех моторов. Всякая закупка оборудования и инвентаря должна проходить через счет капиталовложений (05). Отнесением указанной в ордере № 1 суммы на счет закупки материалов артель вуалирует иммобилизацию оборотных средств в оборудование, так как эти затраты не предусмотрены по ее финплану. По документу № 2 кредитуются подотчетные суммы и дебитуются общепроизводственные расходы на 150 руб., уплаченные за пилку и рубку дров. По ордеру № 4 отнесены на счет общепроизводственных расходов 50 руб., уплаченные машинистке за печатание акта ревизии. В обоих этих случаях уплаченные суммы, являющиеся дополнительным заработком, не проходят через счет рабочих и служащих, они не облагаются налогами и на них не сделано начислений соцстраха. Непосредственная координация счета кассы и подотчетных сумм с общепроизводственными или цеховыми расходами в случаях выплаты зарплаты без отнесения на лицевой счет противоречит инструкции и вуалирует баланс. При таком способе проводок нельзя правильно определить, сколько всего заработали члены артели за ревизуемый период времени и каков их средний заработок.

По ордеру № 5 уплачено 20 руб. за клещи. Клещи прямо списываются на счет производства, без проводки через счет малоценного и быстроизнашивающегося инструмента. В данном случае самый факт координации счета производства со счетом подотчетных сумм указывает на неправильную проводку, так как ни при каких операциях счет производства не может непосредственно дебитоваться за счет подотчетных сумм или же кассы.

Нередко артель получаемое ею сырье приходит прямо на счет производства, минуя счет заготовки и счет сырья и материалов.

Такая проводка вуалирует операции по заготовкам. Оборот по счету заготовок дает возможность проконтролировать источники получения сырья в данной артели. Если же сырье приходит непосредственно на незавершенное производство с кредитованием счета кассы или подотчетных лиц, то эта часть операций по заготовке может остаться невыясненной.

На практике приходится встречаться с целым рядом неправильных проводок, искажающих действительную картину финансового состояния артели. Так, некоторые артели, при отгрузке продукции и посылке счетов на акцепт, списывают отгруженную продукцию не на счет товаров отгруженных, а на счет реализации.

Этим самым они увеличивают свои накопления и преуменьшают остаток товаров отгруженных.

Приведенные примеры показывают, как неправильные проводки искажают баланс и характер счетов.

Для проверки доброкачественности материала, которым приходится пользоваться аналитику в своей работе, необходимо хорошо знать счетный план промкооператива и типовую корреспонденцию счетов по всем хозяйственным операциям.

Проверка состояния учета товаров отгруженных и неоплаченных. В соответствии с приказом Наркомфина СССР от 28 августа 1936 г. № 643/3 „О введении новых счетов в счетные планы и балансы государственных и кооперативных хозорганов“ товары отгруженные учитываются на следующих балансовых счетах:\*

1. „Товары, отгруженные по одногородным расчетам“. На этом счете учитываются сданные покупателю товары до момента получения от него акцептованного платежного требования.

При заполнении аналитической таблицы сальдо этого счета показывается в статье 16 „Дебиторы коммерческие“.

Наличие сальдо по этому счету может свидетельствовать о неудовлетворительной постановке финансовой работы в артели.

2. „Покупатели и заказчики одногородные по акцептованным платежным требованиям“. По этому счету показывается задолженность покупателей по акцептованным платежным требованиям, срок оплаты которых еще не истек. Сальдо этого счета должно приблизительно соответствовать задолженности банку по ссудам под документы в пути. Остаток на разбираемом счете складывается с остатком на счете „Товары отгруженные иногородным покупателям и заказчикам“ и полученная общая сумма сравнивается с задолженностью банку по суммам в пути. Если сумма, числящаяся на этих двух счетах, учитывающих объект кредита, намного превышает задолженность банку, то следует допустить, что на счет „Покупатели и заказчики одногородные по акцептованным платежным требованиям“ записан сданный товар, по которому не получены еще акцептованные требования, или же что с обоих счетов несвоевременно списываются просроченные платежные требования.

В первом случае неправильно заприходованные на счет суммы, при анализе, должны быть сняты с него и соответственно должна быть увеличена статья „Дебиторы коммерческие“.

Во втором случае, при анализе, следует соответственно скорректировать счета „Покупатели и заказчики одногородные по акцептованным платежным требованиям“ и „Товары отгруженные иногородным покупателям“, а также счета, учитывающие неоплаченные покупателями товары.

\* В счетном плане, приведенном в главе II, есть только часть этих счетов. Они получили полное отражение в счетном плане на 1937 г.

3. „Товары, отгруженные иногородним покупателям и заказчикам". На этом счете учитываются сданные на инкассо платежные требования на иногородних покупателей и товары, отгруженные в порядке наложенного платежа (на сумму до 1000 руб.). В случае отказа от акцепта стоимость отгруженной партии продукции переносится на счет „Товары на ответственном хранении у покупателей". При неполучении в срок оплаты платежного требования, сумма товара отгруженного переносится на счет „Покупатели и заказчики по неоплаченным платежным требованиям" одинаково как по иногородным, так и по одногородным платежам. Для перенесения на указанный счет товара, отгруженного иногородним покупателям, основанием служит телеграмма банка об отсутствии средств у плательщика, без которой товар со счета „Товаров, отгруженных иногородним покупателям" не списывается даже при наступлении срока платежа.

Счета, учитывающие неоплаченные товары, должны при подготовке баланса к анализу (при разложении баланса) включаться в статью „Дебиторы коммерческие".

В виду того, что остаток товаров отгруженных является объектом кредитов банка под документы в пути (по онкольному счету), правильный и своевременный учет операций по этим счетам обязателен для всех предприятий, в том числе и для промкооперации.

При просмотре баланса необходимо выяснить причины длительной неоплаты отгруженной продукции. Если проверка покажет, что предвидится дальнейшая задержка платежей или же что часть задолженности по товарам отгруженным нереальна, то соответствующая сумма относится в группу „Прочие иммобильные активы" таблицы разложения баланса.

Следует иметь в виду, что с переходом Госбанка на инкассо платежных требований и, в связи с этим, на онкольную форму кредитования сумм в пути вопросы учета товаров отгруженных на балансах хозорганов, с точки зрения наблюдения со стороны банка за состоянием обеспечения сумм в пути, приобретают все меньшее значение. Проверка обеспечения сумм в пути производится банком по данным банковского внесистемного учета о состоянии штафеля непросроченных платежных требований, принятых на инкассо.

Свертывание и перегруппировка статей баланса. Четвертым этапом подготовки материала является разложение баланса по стандартной схеме для предварительной его обработки.

При анализе приходится производить значительную перегруппировку статей баланса актива и ряд простейших математических расчетов. Регулирующие статьи вычитаются из остатков тех ценностей или расчетов, к которым они относятся. Например, сомнительная задолженность по активу уменьшается на сумму резерва спорных долгов по пассиву; наложение на товары в

рознице вычитается из остатка товаров в рознице; группируются все результатные счета актива и пассива, т.е. создается отдельный баланс результатов хозяйственной деятельности, и находится сальдо накоплений или потерь артели за истекший период; на сумму расходов за счет фондов уменьшаются остатки соответствующих специальных фондов.

Все эти подсчеты показаны дальше при анализе месячного и квартального балансов на конкретных примерах.

После превращения брутто-баланса в нетто-баланс, статьи его группируются по специальной форме.

Разложение баланса на определенные группы—первая ступень анализа.

Приводим форму аналитической таблицы баланса пром-артели (см. табл. на стр. 64—65).

Приведенная схема разложения баланса имеет целью облегчить вывод различных экономических показателей финансового состояния хозяйства. В схеме все капиталовложения, которые часто вуалируются в оборотных активах (дебиторы по строительству, вложения в сельское хозяйство, в общественное питание, заготовка стройматериалов и т. д.), отнесены в иммобильную часть баланса. Такое построение схемы значительно облегчает выявление размера иммобилизованных средств.

Для облегчения разложения баланса нами указываются шифры счетов и субсчетов баланса, входящих в разные группы схемы. Схема приспособлена к счетному плану 1936 г.

Актив баланса в схеме разбивается на две части: иммобильные, т. е. медленно оборачивающиеся в хозяйстве средства или же вовсе изъятые из производственного оборота (так называемые „отвлеченные средства“), и мобильные средства, состоящие в свою очередь из двух частей: нормируемые активы и прочие активы. В эти группы входят те товаро-материальные, денежные и прочие ценности и расчеты, которые в производственном процессе заканчивают свой кругооборот в срок не более одного года.

Пассив баланса делится на три раздела:

источники образования иммобильных активов;  
собственные оборотные фонды и устойчивые пассивы;  
прочие пассивы (краткосрочная задолженность).

В раздел „Прочие пассивы“ входят кредиты Госбанка, за исключением ссуд в оборотные средства (эти последние входят в группу источников образования оборотных средств\* и ссуд на рационализаторские мероприятия (отнесенных к источникам образования основных средств). К прочим пассивам отнесены также внеплановые кредиторы.

\* Поскольку в 1936 г. остаток ссуд Госбанка в оборотные средства имелся в артелях, эти ссуды получили отражение в приводимой нами группировочной таблице.

Раздел „Имобильные активы" состоит из пяти статей.

Первая статья— средства труда в эксплуатации и капиталовложения—включает все средства производства: машины и оборудование, находящиеся в действии, и все затраты на строительство и приобретение основных средств, в какой бы материальной форме они не воплощались. Поэтому в первую статью включаются материалы для строительства, дебиторы по строительству, расходы по организации новых производств и т. д. Присоединение всех затрат на капитальное строительство к итогу действующих средств производства дает возможность сразу выявить иммобилизацию средств в капиталовложения.

Вторая статья— средства труда вне эксплуатации—выделена в таблице анализа баланса особо, так как выяснение размера законсервированных средств представляет большой интерес при анализе финансового состояния артелей.

Если в артели имеет место омертвление средств в законсервированном оборудовании, то в выводах о финансовом состоянии артели необходимо предложить разработать календарный план мобилизации ресурсов по этой статье.

Третья статья иммобильных активов — Наркомфин и взносы за счет ожидаемых накоплений—учитывает взносы в НКФ авансов в счет подоходного налога (из накоплений текущего года) и взносы в долгосрочные фонды системы за счет ожидаемых накоплений текущего года.

С 1 июля 1933 г. действует положение, по которому ставки подоходного налога для промартелей определяются в зависимости от процентного отношения накоплений к коммерческой себестоимости реализованной за отчетный период продукции.

Точный расчет суммы подоходного налога производится раз в году, после утверждения балансовыми комиссиями годового отчета.

На протяжении операционного года вносятся авансы в счет этого налога, при чем аванс исчисляется исходя из фактических накоплений прошлого квартала.

Четвертая статья схемы—„Потери"—дает итог *отрицательных результатов* хозяйственной деятельности предприятия. Пункт „в" выделяет потери, связанные с перерасходом фондов. Наличие перерасхода свидетельствует об отсутствии финансовой дисциплины в предприятии, о несоблюдении режима экономии.

Пятая статья— прочие иммобильные активы—сосредоточивает в себе, главным образом, отвлеченные средства, т. е. средства, изъятые из оборота хозяйства и вложенные в соответствии с действующим законодательством в государственные мероприятия и в другие хозяйства. Вложения в чужие хозяйства принимают обычно форму ценных бумаг или паев в других организациях.

Актив

№№	Наименование статей кредитной карточки	Перечень разделов и статей баланса, подлежащих включению в данную статью карточки
	<b>I. Имобильные активы</b>	
1	Средства труда в эксплуатации и капиталовложения	Раздел «А» и «Б» актива, кроме счета 02, и счета 380,31 минус счет 66 по пассиву
2	Средства труда вне эксплуатации	02, 092 минус 66
3	Аванс Наркомфину и взносы за счет ожидаемых накоплений	46 и 59
4	Потери:	
	а) потери прошлых лет	820 и 570
	б) потери отчетного года	821 (или же выводится сальдо всех результативных счетов)
	в) перерасход фондов	072, 12, 58, 19
5	Прочие имобильные активы	Раздел «Г» актива, кроме счета 46, и счета 59, 39, 24, 33, 35, 381, 382.
	<b>I. Итого имобильных активов</b>	
	Излишек основных фондов (Раздел I пассива минус раздел I актива) Собственные оборотные средства (Раздел II пассива) минус раздел I актива.	
	<b>II. Мобильные активы</b>	
	а) Нормируемые активы	
6	Производительные запасы	07, без 072, 08, 09, 10, 11.
7	Производство	13, 14, 15, 16, 17.
8	Готовая продукция на складах	Группа III, кроме счета 20 и 19
9	Готовая продукция в рознице	Счет 20 минус 60
10	Денежные средства	Группа VI, кроме 281
11	Расходы будущего времени	
	<b>Итого нормируемых активов</b>	
	б) Прочие активы	
12	Аккредитивы и особые счета	281
13	Товары отгруженные	22
14	Товары неоплаченные	23
		} 321 пропорционально остаткам этих счетов
15	Неликвиды	24
16	Дебиторы коммерческие	223, 320, 322, 323, 082, 341
17	Дебиторы некоммерческие	Группа VI, кроме статей, относящихся к коммерческим дебиторам, минус резерв по сомнительным долгам (650)
	<b>Итого прочих активов</b>	
	<b>II. Всего мобильных активов</b>	
	<b>Баланс</b>	

\*Номера разделов, групп и статей взяты из счетного плана на 1936 г. Римскими цифрами обозначены в итогах и при выводе показателей разделы актива и пассива самой карточки

№№	Наименование статей кредитной карточки	Перечень разделов и статей баланса, включаемых в данную статью баланса
	<b>I. Источники образования имущественных активов</b>	
1	Основные фонды	60, 62
2	Долгосрочные ссуды и вклады на финансирование капиталовложений	680, 681, 683, 691, 70
	а) в том числе ссуда Госбанка на рационализаторские мероприятия	По отчетности Госбанка
3	Накопления прошлых лет	820
	<b>I. Итого источников образования имущественных активов</b>	
	Имобилизация оборотных средств (Разд. I актива минус разд. I пассива)	
	<b>II. Собственные оборотные фонды и устойчивые пассивы</b>	
4	Оборотные фонды и резервы	610, 611, 630, 632, 633, 651, 652, 74
5	Долгосрочные ссуды в оборотн. средства	682, 690
6	Накопления текущего года	821
7	Ссуды Госбанка в оборотные средства	(по данным Госбанка)
8	Вклады и авансы покупателей	325
9	Разные нормализованные кредиторы	Переходящая задолженность по зарплате и прочим платежам. Статья эта заполняется по данным планового баланса на конец квартала
	<b>II. Итого собственных оборотных фондов и устойчивых пассивов.</b> Всего собственных фондов и устойчивых пассивов (Разд. I + II) Имобилизация краткосрочных заемных средств (раздел I актива минус раздел II пассива)	
	<b>III. Прочие пассивы</b>	
10	Госбанк по плановым ссудам	710
11	Госбанк по внеплановым ссудам	711
12	Госбанк по ссудам под докум. в пути	712
13	Госбанк по ссудам под аккредитивы и особые счета	713
14	Госбанк по ссудам, неоплач в срок	714
15	Просроченная задолженность по зарплате и прочим первоочередным платежам	720, 73, 330, 331, 332, 324. В эту статью входит разница между балансовыми остатками по соответствующим счетам и нормальной переходящ. задолженностью (гр. 9)
16	Кредиторы внутрисистемные	340 - а
17	Прочие кредиторы	Раздел «В» гр. III, кроме статей, подлежащих включению в ст. 8
	<b>III. Итого прочих пассивов</b>	9, 15, 16
	<b>Баланс</b>	

Итого кредитов Госбанка (статьи 2а + 7 + 10 + 11 + 12 + 13 +14)

Сальдо расчетного баланса (статьи 15, 16 и 17 пассива минус 16 и 17 актива)

Кроме отвлеченных средств, в статью „Прочие имущественные активы“ входят также вложения в сельское хозяйство и трудноликвидные сомнительные долги в незарезервированной части.

Источники образования имущественных активов. Первая группа пассива объединяет те средства хозяйства, которые по уставу артели должны быть помещены в имущественные ценности, т. е. в средства производства и внеоборотные ценности.

Первая статья раздела носит название „Основные фонды“. По уставу артели для приобретения основных средств и оборудования предназначается основной фонд. Основным фондом образуется, как уже было отмечено, из вступительных взносов членов артели, из стоимости сдаваемого членами в артель оборудования и инвентаря и из стоимости того имущества, которое артель получает безвозмездно от государственной промышленности и других организаций. Прирост основного фонда должен происходить ежегодно за счет накоплений артели и ежемесячно за счет 25% паевых взносов членов артели (часть паевых взносов, не подлежащая возврату).

Для реконструкции и капитального ремонта служит амортизационный фонд, который образуется из амортизационных отчислений, являющихся одним из элементов себестоимости продукции и входящих в калькуляцию. Размер амортизационных отчислений предусмотрен в специальном „Положении о нормах амортизации имущества промкооперации СССР“ (приложение № 1 к инструкции № 1 по бухгалтерскому учету на 1934 год, изданной Всекопромсоветом).

Кроме перечисленных двух фондов, к основным относится „Износ имущества“.

Износ не является, собственно, фондом, так как не отражает реальных ценностей. Наоборот, указание суммы износа в пассиве является бухгалтерским способом, при помощи которого отражается в балансе уменьшение стоимости основных средств. В группировочную таблицу заносятся основные средства за вычетом суммы износа.

Кроме разобранных статей, к числу основных фондов могут быть отнесены: фонд на подготовку кадров, фонд улучшения быта, если он предназначается на жилищное строительство, фонд на исследовательские работы и сельскохозяйственные фонды в промколхозах.

Вторая статья пассива схемы анализа баланса называется „Долгосрочные ссуды и вклады на покрытие основных средств“. Сюда входят долгосрочные внутрисистемные вклады и вклады членов артели на строительство и реконструкцию предприятия, а также вклады заказчиков на те же цели. Выделяется ссуда Госбанка на рационализаторские мероприятия, также могущая перекрывать прирост основных средств.

Наконец, последняя статья раздела „Источники образования имущественных активов“—нераспределенные накопления прошлых

лет. Строго придерживаясь разделения собственных средств предприятия на основные и оборотные, следует и накопления распределять между I и II разделом пассива. Однако, для облегчения анализа, и устранения всяких дополнительных расчетов, мы отнесли нераспределенные накопления прошлых лет к основным средствам, а текущего года — к оборотным. Допущенная погрешность настолько незначительна, что ею можно пренебречь, так как основная масса накоплений идет на покрытие имущественных вложений (постановление Совнаркома СССР от 19 сентября 1935 г. разрешило обращать сверхплановые накопления на увеличение основных средств).

Складывая суммы трех разобранных статей пассива, получаем итог источников образования имущественных активов предприятия.

Путем сопоставления этого итога с итогом имущественных активов получается один из основных показателей финансового состояния хозяйства.

Если сопоставление показывает превышение имущественных активов над общей суммой основных средств, то это означает, что в одну из статей имущественной группы — капиталовложения, убытки или внеоборотные затраты — иммобилизованы оборотные средства артели.

*Превышение имущественных активов над основными средствами носит обычно название иммобилизации оборотных средств.*

При анализе баланса может получиться обратный результат: группа основных средств по пассиву превышает сумму имущественных активов. Такое состояние хозяйства показывает, что кредиты на капитальное строительство или накопления прошлых лет не использованы на расширение производства.

Излишек основных фондов должен быть в следующем квартале использован по назначению на расширение производства или же изъят из данного хозяйства, как вклад в фонды вышестоящих звеньев. Все это, конечно, правильно в том случае, если потребность в оборотных средствах артели удовлетворяется оборотными фондами и устойчивыми пассивами.

Поясним на примерах.

Первый пример. По балансу на 1 февраля 1937 г. артель „Якорь" имела:

основных средств	344,0 тыс. руб.
имущественных активов	479,3 тыс. руб.
иммобилизация оборотных фондов	135,3 тыс. руб.

По этому балансу в средства производства и отвлеченные средства помещены: оборотный фонд артели в сумме 33,7 тыс. руб., долгосрочные ссуды в оборотные средства Торгбанка и вышестоящих звеньев в сумме 87,9 тыс. руб. и часть паевого фонда наличных членов артели. Сравнительный анализ балансов на несколько дат показал, что в четвертом квартале 1936 г. артель работала хорошо и не допускала использования фондов

не по назначению. Неправильная структура пассива образовалась в результате строительства литейного цеха в 1934 г. за счет оборотных средств артели. Незаконная иммобилизация средств была произведена в прошлые годы, но до сих пор находит отражение в несоответствующем распределению активов построении фондов.

Приведенный пример подтверждает то положение, что иммобилизация и другие -показатели хозяйственной деятельности артели могут быть выведены только из анализа балансов на несколько дат.

Второй пример. Артель „Серп и Молот" имеет по балансу на 1 января 1937 г.

иммобильных активов	220 тыс. руб.
основных средств	255 тыс. руб.
излишек основных средств	35 тыс. руб.

Превышение основных средств над иммобильной частью актива объясняется тем, что артель получила в 1935 г. из Украинбанка 200 тыс. руб. в порядке централизованного финансирования строительства фабрики гнутой мебели. Кредит этот не был полностью ею освоен в связи с приостановкой строительства в четвертом квартале. Часть долгосрочной ссуды была вложена в заготовку сырья лозы. Очевидно, артель должна будет в первом квартале 1937 г. прокредитовать сезонное накопление лозы в Госбанке, что даст ей возможность полученную в 1935 г. ссуду использовать для окончания строительства фабрики.

Мобильные активы. Мобильные активы делятся на группу нормируемых активов и на группу прочих мобильных активов. В группу нормируемых активов не включены некоторые дебиторские статьи (подотчетные суммы и др.). Этой неточностью можно пренебречь, так как такое подразделение оборотных активов очень облегчает составление ряда аналитических таблиц.

В аналитической таблице точно указаны статьи и шифры баланса, подлежащие включению в ту или иную статью аналитической схемы. Из итога балансовой статьи „Производительные запасы" исключены все, не относящиеся к ней, субсчета. Если готовые изделия, по которым был образован резерв на снижение цен, еще не реализованы, то сумму резерва надо вычесть из балансового остатка готовых изделий. Аналогичным образом уменьшается остаток товаров в рознице на сумму „Наложения на товары" (счет № 67 по номенклатуре 1936 г.).

По всем счетам товаро-материальных ценностей делается, в случае надобности, ориентировочная уценка, с уменьшением накоплений на сумму уценки (по способу, указанному на стр. 56).

При оценке реальности суммы, числящейся на статье „Неликвиды", следует учесть, по какой стоимости они оприходованы. Если разница между возможной ценой их реализации и

балансовой стоимостью велика, то в этой статье завуалирован убыток предприятия. В этом случае по статье „Неликвиды" делается такая же уценка, как и по товаро-материальным ценностям. Причисление неликвидов к мобильным или имущественным суммам определяется перспективами их реализации.

Расходы будущего времени распределяются между имущественными средствами и оборотными активами в зависимости от сроков их погашения. При распределении нужно принять установку Всесоюзного совета о том, что к имущественным причисляются все те расходы, срок погашения которых превышает один год.

Источники образования оборотных средств. Источники образования оборотных средств делятся на две группы: 1) собственные оборотные фонды и устойчивые пассивы, 2) прочие пассивы (краткосрочная кредиторская задолженность, в том числе краткосрочные кредиты Госбанка).

Первая статья раздела II пассива носит название: „Оборотные фонды и резервы". К оборотным фондам относятся все расходные фонды, за исключением той части фуба, которая предназначается для вложений в коопхоз, в оборотные средства столовой или же на строительство. Паевой фонд наличных и выбывающих членов артели также должен полностью находиться в обороте. К этой группе относятся также и доходы будущего времени.

Вторым источником образования оборотных средств являются „Долгосрочные ссуды в оборотные средства Торгбанка". Погашение этих ссуд обычно происходит в течение нескольких лет.

Накопления текущего года условно отнесены полностью к разделу II. При необходимости более детального анализа источников покрытия, накопления как прошлого, так и текущего года распределяются между группой основных и оборотных средств в соответствии с нормами отчислений в основные и оборотные фонды, утвержденными на отчетный год.

Четвертым источником являются ссуды Госбанка в оборотные средства. (С четвертого квартала 1935 г. кредитование в оборотные средства Госбанком прекращено).

Наконец, согласно указаниям закона от 14 июля 1932 г. источниками образования оборотных средств в промкооперации являются вклады и авансы покупателей, а также постоянные нормализованные кредиторы (переходящая задолженность по зарплате и т. д.) в минимальной сумме.

Путем подсчета девяти статей схемы анализа баланса получается итог собственных фондов и устойчивых пассивов.

Из этого *итога вычитается сумма имущественных ценностей по активу и выводится остаток условно-собственных оборотных средств* (условно-собственными эти средства называются потому, что к ним относятся чужие средства, приравненные по финансовому законодательству к своим).

*Наоборот, при превышении имущественных активов над суммой собственных фондов и устойчивых пассивов выводится иммобилизация заемных средств.*

Этот показатель говорит о том, что артель вложила в имущественные активы средства коммерческих кредиторов, заработок членов артели и т. п. Такое состояние баланса возможно только в артели, случайно понесшей большие потери или же в течение длительного промежутка времени работающей нерентабельно.

Рассмотрим примеры.

Первый пример. Собственные средства и устойчивые пассивы артели „Стандартодежда“ на 1 декабря 1934 г. составлялись из следующих сумм (в тыс. руб.):

Собственные основные и оборотные фонды и резервы	313,1
Долгосрочные ссуды в оборотные средства	146,2
Авансы покупателей по индивидуальному пошиву	52,0
Накопления текущего года	106,9
Разные нормализованные кредиторы	46,0
Итого собственных средств и устойчивых пассивов	654,2
Имущественные активы	432,8
Условно-собственные оборотные средства	231,4
Нормативы оборотных средств на 1935 год, утвержденные союзом	339,8

Недостаток оборотных средств по состоянию на 1 декабря 1934 г. определяется в размере 108,4 тыс. руб. и должен был быть пополнен получением ссуды в оборотные средства в Госбанке (в 1934 г. такие ссуды предоставлялись артелям).

Второй пример. Артель „Коопхлеб“ имела на 1 декабря 1935 г. (в тыс. руб.):

Собственные фонды и резервы	629,0
Накопления текущего года	—
Нормализованные кредиторы	30,0
Итого собственных средств и устойчивых пассивов	659,0
Имущественные активы	881,0
В том числе убытки	251,3
Иммобилизация заемных средств	222,0

Итак, при помощи сопоставления групповых итогов схемы получается ряд показателей, характеризующих финансовое положение артели: 1) излишек основных средств, участвующий в обороте, 2) наличие оборотных средств, 3) иммобилизация оборотных средств, 4) иммобилизация краткосрочных заемных средств.

Кроме того, в схеме имеются следующие показатели: перерасход фондов, задержка чужих средств в обороте, т. е. просроченная задолженность по зарплате и просроченные платежи банку, сумма накоплений текущего года, неликвиды.

Из схемы выводятся также итог задолженности банку и сальдо расчетного баланса.

В противоположность общепринятой группировке статей ба-

ланса ни объекты банковского кредитования, ни кредиты банка не выделены в отдельную группу. Разнохарактерность задолженности промкооперации Госбанку (ссуды на рационализаторские мероприятия, в оборотные средства, под сезонные накопления сырья, под документы в пути и аккредитивы) сделала нецелесообразным и нелогичным объединение кредитов банка в отдельную группу. Поэтому итог задолженности банку подводится за балансом путем подсчета целевых ссуд, входящих в разные группы. Сальдо расчетного баланса выводится путем сворачивания всех расчетов по активу и пассиву, за исключением расчетов, приравненных к собственным оборотным средствам.

Перечисленные показатели являются основными показателями, характеризующими финансовое состояние артели.

## Глава IV

### ПРОВЕРКА И КОРРЕКТИРОВКА ФИНПЛАНА

Капиталовложения, потребность артели в оборотных средствах, нормативы товаро-материальных ценностей, накопления и целый ряд других моментов финансовой деятельности, вытекающих из выполнения намеченного производственного плана, предусматриваются в финплане артели.

Финплан в промартели, как и во всех других отраслях народного хозяйства, состоит из двух таблиц—прихода-расходного плана и планового баланса—и является неотъемлемой частью единого промфинплана артели.

Критическое рассмотрение финплана и планового баланса при анализе финансовой деятельности артели необходимо, поскольку на основе сопоставления отчетных данных и финплана составляется заключение о финансовой деятельности артели за рассматриваемый период.

Из особенностей хозяйственной деятельности промкооперации вытекают и особенности ее планирования.

Чтобы обеспечить максимальную гибкость и инициативность в работе артели, союзы не дают артелям директивных балансов.

Отличие планового баланса артели от директивного баланса предприятия государственной промышленности состоит в том, что плановый баланс, составляемый артелью, не является для нее обязательной директивой ее вышестоящих звеньев.

Приходо-расходный план включает все затраты и поступления средств, вытекающие из намеченных промтехпланом операций.

Поэтому он должен быть полностью увязан с таблицами плана, отражающими затраты на производство, движение сырья и прочих производительных запасов, поступление средств от реализации, капитальное строительство и т. д.

Кроме того, приходо-расходный план должен учесть все поступления из прочих источников, а также расходы, не включаемые в смету производства, как например, расходы на подготовку кадров, научно-исследовательскую работу, бытовое обслуживание членов артели, возврат паев выбывшим членам, погашение долгосрочных и краткосрочных ссуд и т. д.

Приходо-расходный план должен учитывать финансовое состояние хозяйства на начало планируемого квартала и планиро-

вать, в случае надобности, ряд операций для его укрепления путем мобилизации внутренних ресурсов, привлечения средств со стороны и т. д.

Приходо-расходный план составляется на основе баланса на начало планируемого квартала и общего производственного плана.

В виду того, что план на следующий квартал составляется обычно за месяц до окончания текущего квартала, а составление отчетного квартального баланса заканчивается часто только через две недели после окончания квартала, при составлении финансового плана приходится исходить из ориентировочного или провизорного баланса. Баланс этот составляется на основе последнего отчетного баланса, с учетом предполагающихся до конца текущего квартала изменений. Таким образом, один из документов, на которых строится финансовый план артели, является в ряде случаев неточным отражением действительного финансового состояния хозяйства на начало планируемого периода.

Поэтому при анализе планового баланса необходимо, прежде всего, выяснить расхождения между цифрами провизорного и отчетного балансов на начало квартала.

Необходимо отделить отклонения отчетного квартального баланса от планового, вытекающие из степени выполнения плановых заданий, от тех отклонений, которые явились следствием перенесения ошибок провизорного баланса в плановый (если это имело место).

Поэтому данные для сравнения при анализе баланса должны браться не из первоначального финплана, а из скорректированных и проверенных приходо-расходного плана и планового баланса.

Корректировка финплана производится путем корректировки приходо-расходного плана и планового баланса.

В тех случаях, когда путем изменений расходной или приходной части приходо-расходного плана можно достигнуть предположенных по плановому балансу результатов, на сумму расхождений между провизорным и отчетным балансами корректируется приходо-расходный план. В тех же случаях, когда ресурсы артели и особенности ее финансового положения не позволяют внести изменения в приходо-расходный план, корректируется плановый баланс.

Рассмотрим на примере, как производится корректировка приходо-расходного плана и планового баланса. Взятый нами в качестве примера приходо-расходный план артели „Промткач“ показывает только изменения, намеченные по всем статьям прихода и расхода.

Приходо-расходный план артели „Промткач“ на первый квартал 1936 года  
(в тыс. руб.)

РАСХОД

I. Капиталовложения	
1. Новое строительство и реконструкция	+16,0
2. Незаконченное строительство	+59,3
II. Приобретение ценных бумаг	+2,0
III. Прирост денежных средств	+24,4
IV. Прирост товаро-материальных ценностей	
1. Сырье и вспомогательные материалы	—
2. Незаконченное производство	—
3. Готовые изделия	-74,1
V. Объекты банковского кредитования	
1. Сезонный прирост товаро-материальных ценностей	+14,2
VI. Кредитная система	
1. Специальные вклады на финансирование капиталн. строительства	+7,5
2. Специальные вклады по прочим расчетам	+20,5
VII. Бюджет (подходный налог)	-41,5
VIII. Расчеты с членами артели	
1. Возврат паев	+26,0
2. Вклады	+2,0
IX. Независимые расходы	+4,6
X. Расходы на социально-культурные мероприятия	+2,3
XI. Расходы будущих периодов	+1,5
XII. Прочие расчеты	
1. Покрытие кредиторской задолженности	+126,1
2. задолженности высшим звеньям	+37,9
	Баланс +228,7

ПРИХОД

I. Накопления	
1. Чистые накопления по производству (из них взнос в децентрализованный фонд строительства 7,5 тыс. руб.)	+38,1
2. Чистые накопления от розничной торговли	+0,4
II. Амортизационные начисления	+7,5
III. Кредитная система	
1. Прирост целевых кредитов Госбанка	+69,2
2. Долгосрочные кредиты на строительство	+66,5
3. Кредиты за счет децентрализованных взносов на строительство	+10,3
IV. Расчеты с членами артели	
1. Вступительные взносы членов	+0,9
2. Паевые взносы	+5,3
3. Изменение задолженности по зарплате	-28,0
V. Покрытие расходов будущего времени	+7,5
VI. Поступления от дебиторов	+30,5
VII. Поступления по документам к получению	+20,5
	Баланс +228,7

Рассмотрим обоснование намеченных здесь изменений. Капиталовложения. Получив от союза контрольные цифры увеличения производственной программы на 1936 г., артель сопоставила предполагаемый выпуск с пропускной способностью своего оборудования и выявила узкие места, не дающие возможности достигнуть намеченного размера выпуска. Был составлен план рационализаторских мероприятий для ликвидации этих узких мест. Мероприятия должны были быть осуществлены

в первом и во втором кварталах. Затраты на капиталовложения в первом квартале должны были составить 75,3 тыс. руб., из них оборудование на 16 тыс. руб. в этом же квартале поступало в эксплуатацию, остальные 59,3 тыс. руб. переходили на следующий квартал, как незаконченное строительство.

Готовые изделия. Снижение остатков готовых изделий на 74,1 тыс. руб. было запланировано на том основании, что провизорный баланс на начало квартала включал остаток готовых изделий, превышавший норматив на эту сумму.

Прирост сырья. Прирост сезонных запасов сырья на 14,2 тыс. руб. был определен следующим образом.

По таблице промплана „Поступление и расход сырья, топлива и вспомогательных материалов" остаток на начало квартала предполагался в размере 122,3 тыс. руб., заготовка проектировалась в сумме 348,4 тыс. руб., а расход сырья в производство— на 334,2 тыс. руб. Планировавшееся превышение заготовки над расходом сырья было вызвано необходимостью увеличить запас хлопка для обеспечения программы второго квартала.

Погашение кредиторской задолженности. Затраты на погашение кредиторской задолженности намечались в сумме 126,1 тыс. руб., так как сальдо расчетов с кредиторами по провизорному балансу составило 140,6 тыс. руб.

Из разбора этих нескольких статей расходов, проектировавшихся по финплану, видно, какое значительное влияние на их величину имели данные провизорного баланса.

#### Сопоставление провизорного и отчетного балансов

Посмотрим теперь, как велики были расхождения между провизорным балансом, принятым при составлении финплана за основу, и отчетным балансом на 1 января 1936 г. (для упрощения балансы приведены в сжатом виде в тыс. руб.):

Актив	Провизорный баланс на 1/1 1936 г.	Отчетный баланс на 1/1 1936 г.	Отклонения (+-)
1. Средства труда в эксплуатации	361,3	336,3	-25,0
2. Капиталовложения	7,2	9,4	+ 2,2
3. Внеоборотные вложения (паи, ценные бумаги, взносы в Украинбанк и фонды системы)	98,8	112,1	+13,3
Итого immobilей	467,3	457,8	-9,5

Актив	Провизорный баланс на 1/1 1936 г.	Отчетный баланс на 1/1 1936 г.	Отклонения (+-)
4. Сырье и прочие материалы	149,0	136,7	-12,3
5. Незавершенное производство	31,4	31,4	-
6. Готовые изделия	96,8	116,8	+ 20,0
7. Товары в рознице	7,0	12,0	+ 5,0
8. Расходы будущего времени	60,1	54,1	-6,0
9. Денежные средства	12,0	12,0	-
10. Дебиторы	84,1	70,1	-14,0
11. Товары отгруженные	67,0	67,0	-
Итого оборотных средств	507,4	500,1	-7,3
Баланс	975,7	957,9	-16,8

Пассив	Провизорный баланс на 1/1 1936 г.	Отчетный баланс на 1/1 1936 г.	Отклонения (+-)
1. Собственные фонды и резервы	348,7	370,2	+ 21,5
2. Накопления	40,0	19,5	-20,5
3. Ссуда Украинбанка на строительство централизованного фонда	88,8	66,0	-22,8
4. Ссуда Украинбанка на строительство децентрализованного фонда	7,2	-	-7,2
5. Ссуда Украинбанка в оборотные средства	215,0	215,0	-
6. Ссуда Госбанка под сезонный рост сырья	7,0	22,0	+ 15,0
7. Ссуда под документы в пути	67,0	5,4	-61,6
8. Кредиторы	201,0	259,8	+ 58,8
Баланс	974,7	957,9	-16,8

Рассмотренные таблицы показывают, насколько значительны отклонения отчетного баланса от провизорного. Так, например, фактическая стоимость средств труда на 1 января 1936 г. оказалась ниже данных провизорного баланса на 25,0 тыс. руб., что явилось следствием неполучения запланированных на четвертый квартал долгосрочных кредитов. Таким образом, и наличие оборудования на конец квартала окажется ниже указанной в плановом балансе суммы на 25 тыс. руб., что ставит под угрозу выполнение производственной программы.

В виду расхождений между цифрами провизорного и отчетного балансов на 1 января 1936 г., вносится соответствующий корректив и в плановый баланс на конец квартала.

Остаток средств труда в эксплуатации в плановом балансе на 1 апреля был высчитан следующим образом:

Сальдо средств труда по провизорному балансу на 1 января 1936 г. составило	361,3 тыс. руб.
Затраты на законченное строительство предусмотрены по приходе-расходному плану	16,0 тыс. руб.
Сальдо планового баланса	377,3 тыс. руб.

Вообще же плановый баланс составляется на основе провизорного баланса и приходе-расходного плана в такой последовательности: к остатку по соответствующей статье провизорного баланса прибавляется приход и вычитается расход по данной статье, запланированные в приходе-расходном плане, и выводится новое сальдо для планового баланса.

В приведенном на стр. 74 приходе-расходном плане показана только сумма запроектированного увеличения или снижения по данной статье на конец квартала против остатка, указанного в провизорном балансе.

На основе приведенных выше приходе-расходного плана, провизорного и отчетного балансов на начало квартала корректируем плановый баланс артели „Промткач" на конец первого квартала 1936 г.

Баланс разбит на два функциональных баланса: баланс основных средств и баланс оборотных средств. Разбивка источников покрытия между этими двумя балансами произведена в соответствии с действующими положениями, подробно охарактеризованными в первой главе.

### **Корректировка баланса основных и внеоборотных средств**

Расхождения между провизорным и отчетным балансами вызвали некоторые изменения в плановом балансе:

1) Как уже отмечено, выходное сальдо средств труда в эксплуатации, в виду отсутствия дополнительных источников капиталовложений, приходится уменьшить на 25 тыс. руб. (вместо

Плановый баланс артели «Промткач» на 1 апреля 1936 г.

Наименование статей	Сальдо на 1/IV 1936 г. по первоначальному плановому балансу	Прирост или уменьшение, проектируемые по финплану I квартала, учтенные в плановом балансе	Отклонение отчетного баланса на 1/1 1936 г. от провизорного	Скорректированное сальдо на 1/IV
<b>I. Баланс основных и внеоборотных средств</b>				
Средства труда в эксплуатации	377,3	+ 16,0	- 25,0	352,3
Капиталовложения	66,5	+ 59,3	+ 2,2	68,7
Внеоборотные вложения (паи, ценные бумаги, взносы в Торгбанк и фонды системы)	119,6	+ 20,8*	+ 13,3	119,6
Баланс основных и внеоборотных средств	563,4	+ 96,1	- 9,5	540,6
Покрытие основных и внеоборотных средств				
Собственные фонды	375,4	+ 26,7*	+ 21,5	383,1
Ссуда Торгбанка из централизованного фонда	155,3	+ 66,5	- 22,8	132,5
Ссуда Торгбанка из децентрализованного фонда	7,7	-	-	-
Накопления	7,5	+ 7,5	-	7,5
<b>II. Баланс оборотных средств</b>				
1. Денежные средства	36,4	+ 24,5	-	27,3
2. Сырье и прочие материалы	87,0	-	-	87,0
3. Незаконченное производство	31,4	-	-	31,4
4. Готовые изделия	17,7	- 74,1	+20,0	40,0

\* Прирост накоплений и внеоборотных вложений в данном случае не вытекает непосредственно из финплана, так как при подсчете изменений по этим статьям принято во внимание распределение накоплений прошлых лет, не учтенное по финплану

Наименование статей	Сальдо на 1/IV 1936 г. по первоначальному плановому балансу	Прирост или уменьшение, проектируемые по финплану I квартала, учтенные в плановом балансе	Отклонение отчетного баланса на 1/I 1936 г. от провизорного	Скорректированное сальдо на 1/IV
5. Товары в рознице	7,0	-	+ 5,0	12,0
6. Расходы будущего времени	54,1	- 6,0	- 6,0	48,1
7. Дебиторы	33,1	- 51,0	- 14,0	19,1
Всего нормируемых активов	266,7	- 106,7	-	264,9
8. Сезонные накопления сырья	76,2	+ 14,2	- 13,3	63,9
9. Товары отгруженные	67,0	-	-	67,0
Всего объектов банковского кредитования	143,2	+ 14,2	-	130,9
Баланс оборотных средств	409,9	- 92,5	-	395,8
Покрытие нормируемых средств				
Фонды и резервы	-	-	-	13,8
Накопления	18,9	+ 18,9*	-	18,9
Из собственных источников	18,9	+ 18,9	-	32,7
Ссуды Торгбанка в оборотные средства	207,3	-	-	215,0
Нормализованные кредиторы	40,5	- 164,0	+ 58,5	17,2
Итого покрытие нормируемых активов	266,7	-	-	264,9
Ссуда Госбанка под сезонный прирост сырья	76,2	+ 69,2	+ 15,0	40,6
Ссуда под документы в пути	67,0	-	- 61,6	67,0
Итого кредитов Госбанка	143,2	-	-	107,6
Нормализованные кредиторы	-	-	-	23,3
Баланс оборотных средств	404,9	- 75,9	-	395,8
Общий баланс	973,3	-	-	936,4

Все изменения по финплану, показанные в настоящей таблице, основаны на данных провизорного баланса на 1 января и планового на 1 апреля.

377,3 тыс. руб. скорректированное сальдо составляет 352,3 тыс. руб.).

2) В виду того, что незаконченные капиталовложения в четвертом квартале оказались на 2,2 тыс. руб. больше, чем по провизорному балансу, выходное сальдо на 1 апреля, при сохранении запроектированного на первый квартал объема строительства, также должно увеличиться на 2,2 тыс. руб. (вместо 66,5 тыс. руб. скорректированное сальдо составит 68,7 тыс. руб.).

3) Действительный размер внеоборотных вложений в четвертом квартале 1935 г. оказался выше, чем предполагалось по провизорному балансу на 1 января 1936 г. на 13,3 тыс. руб.

Это дает возможность уменьшить расходы по этим статьям финплана на ту же сумму, оставив запланированную норму внеоборотных вложений без изменения. В таком случае корректируется расход по приходу-расходному плану, а не плановый баланс.

4) Что касается покрытия основных и внеоборотных средств, то общая сумма собственных фондов на начало квартала оказалась выше предполагаемой на 21,5 тыс. руб. Предусмотренный финпланом рост фондов и резервов артели в первом квартале вытекает из ее производственного плана. В виду того, что фонды эти оказались на начало квартала значительно больше, чем предполагалось, сумма их в плановом балансе соответственно увеличивается.

5) Размер задолженности Торгбанку по ссудам из централизованного фонда при корректировке уменьшен на 22,7 тыс. руб., так как задолженность по этому виду кредита на начало квартала оказалась ниже на эту сумму. Уменьшение задолженности Торгбанку по ссудам из централизованного фонда на конец первого квартала вызвано невозможностью получить в этом квартале дополнительное финансирование.

6) Задолженность Торгбанку по ссудам из децентрализованного фонда оставлена без изменения, так как за счет неиспользованного в четвертом квартале кредита будет увеличена долгосрочная ссуда в планируемом квартале (см. корректировку финплана).

В результате произведенной корректировки баланса основных и внеоборотных средств выявлены дополнительные источники покрытия, в связи с чем часть расходных фондов переносится в покрытие оборотных активов. В первоначальном же плановом балансе все расходные фонды и резервы были полностью иммобилизованы.

Неправильное размещение средств, имевшее место в артели как результат неудовлетворительной хозяйственной и финансовой деятельности в прошлом, несколько устраняется при построении планового баланса, но полная перестройка финансов артели не всегда может быть достигнута в течение одного квартала.

### Корректировка баланса оборотных средств

При рассмотрении планового баланса оборотных средств следует иметь в виду, что всякое изменение остатков товароматериальных ценностей должно повлечь за собой соответственное уменьшение или увеличение потребности в собственных оборотных средствах. Поэтому, наряду с внесением исправлений в приходо-расходный план и плановый баланс на основе скорректированных по данным отчета провизорных данных, необходимо проверить исчисление нормируемых активов, источники покрытия нормируемых активов и удельный вес в этих источниках собственных оборотных средств, обоснование сезонных накоплений и потребности в кредитах Госбанка, правильность исчисления накоплений и потерь в результате запланированных хозяйственных операций, в особенности, предполагаемой реализации продукции.

Ниже указываются способы проверки нормативов в плановом балансе.

**Денежные средства.** Расчетный счет нормируется в такой сумме, которая обеспечивает бесперебойную оплату счетов и производство других денежных расходов.

Постоянный минимальный остаток на расчетном счете в размере двух-трехдневного оборота затрат на производство дает возможность в течение месяца без задержек оплачивать счета за поступающее сырье, за исключением тех случаев, когда вследствие особенностей снабжения промкооперации поступает сразу значительная партия сырья.

Общая сумма затрат на производство запланирована артелью кругло в 630 тыс. руб., т. е. по 7 тыс. руб. в день (календарный). Фактический остаток денежных средств на 1/1 1936 г. — 12,0 тыс. руб. Прирост денежных средств по финплану на 24,4 тыс. руб. представляется излишним, вполне достаточным нормативом было бы 14 тыс. руб. Если по скорректированному балансу на расчетном счете артели предполагается остаток в 27,3 тыс. руб., то это объясняется имевшимся излишком средств на 1 апреля.

**Сырье и прочие материалы.** Для проверки норматива по сырью и вспомогательным материалам необходимо прибегнуть к данным сметы производства. В этой таблице указана квартальная потребность производства в сырье (360 тыс. руб.). Путем деления планового остатка сырья на 1 апреля (87 тыс. руб.) на эту потребность определяется запас в днях:

$$\text{Запас} = 87.0 * 90 \text{ дней} / 360 = 22 \text{ дня}$$

В нормах запасов по главнейшим отраслям промышленности указаны такие запасы сырья для текстильной и хлопчато-бумажной промышленности:

хлопок . . . . . 24 дня  
 пряжа . . . . . 3 дня  
 суровье . . . . . 6 дней  
 сырье в пути . . . 1,5 дня

Укопромсовет предложил исходить из следующих норм запасов товаро-материальных ценностей в днях при определении потребности в оборотных средствах по отраслям производства промкооперации:

	Производственные запасы	Незавершенное производство	Готовые изделия
Кожевненное производство	45	15	5
Сапого-валяльное	45	9	5
Текстильно-ткацкое	45	10	5
Швейное	40	7	7
Трикотажное	40	7	5
и т. д.			

В сопоставлении с нормами Укомпромсовета и нормами, утвержденными для госпромышленности, запланированный запас сырья в артели „Промткач“ очень незначителен. Если учесть, что остаток в плановом балансе на 1 апреля является производственным запасом для следующего квартала, а программа предприятия разворачивается из квартала в квартал, то этот остаток окажется даже меньше трехнедельной потребности второго квартала. Вообще, во всех случаях, когда уже определены размеры производства следующего квартала, при расчете запасов следует исходить из оборотов следующего периода после планируемого, а не из расхода предшествовавшего периода.

Незаконченное производство. Из всех нормативов труднее всего поддается проверке норматив по незаконченному производству. Средний остаток незаконченного производства зависит от длительности рабочего периода, количества задела и от того, насколько равномерно возрастают ежедневные затраты на производство.

Допустив, что ежедневные затраты на производство в среднем равны стоимости ежедневного выпуска, следовало бы установить норматив для незавершенного производства, равный стоимости выпуска на протяжении периода производства.

Однако, в действительности ежедневные затраты на производство гораздо меньше стоимости выпуска, что видно из приведенных ниже примеров.

Первый пример. Предположим, что в артели, занимающейся художественной вышивкой, период производства составляет 10 дней. Допустим далее, что затраты на производство в течение всего периода возрастают совершенно равномерно.

Тогда средняя стоимость незавершенного производства должна равняться половине стоимости готового изделия.

Средняя загрузка  $= a_1 + a_{10} / 2 =$  прогрессии, где  $a_1$  или загрузку к началу производства можно принять равной нулю, а последний член прогрессии  $a_{10}$  равен стоимости готового изделия.

В данном примере норматив по незавершенному производству равен половине стоимости готовых изделий.

Таким образом, в случае, когда затраты на производство возрастают более или менее равномерно изо дня в день, норматив по незавершенному производству может считаться равным половине стоимости выпуска за период производства.

Иным окажется соотношение между загрузкой средств в незавершенное производство и стоимостью выпуска тогда, когда затраты на производство неравномерны.

Второй пример. Артель занимается массовым пошивом готового платья. Производственный период равен 5 дням, удельный вес сырья в стоимости готового изделия составляет 80%. График прохождения изделия через процесс производства таков:

в первый день раскраивается верх, расходуется большая часть нужного сырья и загружается поэтому 60% всех затрат на готовое изделие;

во второй день раскраивается подкладка, ватин, лацканы и разный доклад, затраты составляют еще 16% всех нужных затрат;

в остальные три дня обработки затраты труда и разных вспомогательных материалов происходят более или менее равномерно, только в последний день пришиваются пуговицы, пряжки и прочая фурнитура, что несколько увеличивает удельный вес затрат последнего дня.

Будем поэтому считать, что дополнительные затраты составляют:

за третий день производства . . . . .	7%
в четвертый день производства . . . . .	7%
в пятый день . . . . .	10%

На основе приведенных данных о распределении затрат по дням средняя загрузка средств в незавершенное производство будет равна:

$$\frac{60\% + 76\% + 83\% + 90\% + 100\%}{5} = 82\% \text{ стоимости готового изделия}$$

Из приведенных примеров видно, что чем равномернее возрастают затраты, тем ближе будет норматив по незавершенному производству к половине стоимости выпуска за период производства. Если затраты неравномерны, то норматив будет тем выше, чем значительнее окажется удельный вес затрат в первые дни процесса, и тем ниже, чем больше перемещается основная масса затрат к концу процесса.

Поэтому материалоемкое производство (пищевое, мебельное) требует при одинаковой длительности рабочего периода гораздо более высокого норматива, чем трудоемкое (ремонтные артели).

Таким образом, при проверке норматива по незавершенному производству, необходимо узнать длительность производственного процесса в данной артели, удельный вес сырья в кальку-

ляции себестоимости и, главное, момент его загрузки в производство.

В зависимости от этих данных норматив по незавершенному производству должен в ту или другую сторону отклониться от половины стоимости выпуска за период производства.

Во всяком случае, этот норматив, выраженный в днях, не должен значительно превышать установленного высшими промкооперативными органами размера (см. стр. 82).

Проверка норматива артели „Промткач“ по графику ежедневных затрат труда и материалов на производство показала, что средняя загрузка средств исчислена правильно. Поэтому норматив этот в скорректированном плановом балансе оставлен без изменения.

Готовые изделия. Для проверки норматива по готовым изделиям вычислялся запас их в днях. Для этого балансовый остаток готовых изделий делится на однодневную реализацию готовых изделий. Сумма однодневной реализации определяется путем деления запланированного размера реализации (по таблице промфинплана „Реализация“) на число дней периода (для квартала 90 дней).

В нашем примере (артель „Промткач“) запас равен:

$$17,7 * 90 / 720 = 2 \text{ дня (округленно)}$$

Этот норматив явно недостаточен, так как сукно после выпуска из производства должно быть перемерено и осмотрено отделом технического контроля. По нормам правительственной комиссии по наделению оборотными средствами норматив по готовым изделиям для текстильной промышленности равен семидневной реализации. Доводим при корректировке запас по готовым изделиям хотя бы до 5 дней, т. е. до нормы Укомпромсовета, что составит 40 тыс. руб.

При проверке норматива по готовым изделиям следует учесть все особенности производства данной артели. Так, по некоторым видам производства экономически нецелесообразно отгружать продукцию менее, чем целыми вагонами (ватное производство, лозовые изделия, дикт, стройматериалы и т. д.). В таких организациях норматив по готовым изделиям должен быть, во всяком случае, не ниже стоимости целого вагона.

Часто случается, что договора на сбыт предусматривают реализацию комплектами. Поэтому отправка продукции задерживается до скопления на складе всей партии, что даже при самом правильном распределении заказов на производство требует времени.

Все такие особенности сбыта должны быть учтены при проверке норматива по готовым изделиям в плановом балансе.

Товар в рознице проверяется так же, как и готовые изделия на складе, при чем используются данные об остатках в

рознице за прошлое время и таблица промфинплана „Товарооборот собственной розничной торговли“. Для сопоставления следует пользоваться данными об остатках соответствующего ассортимента товаров в магазинах государственной и кооперативной торговли.

**Расходы будущего времени.** В объяснительной записке к промфинплану должно быть указано, из каких затрат составляется остаток расходов будущего времени и каковы сроки погашения этих расходов. Практика показала, что очень многие артели загружают чрезмерно большие средства в расходы будущего времени. Надо, по возможности, увеличивать размер списания этих расходов внутри квартала, если только такое увеличение не повысит значительно себестоимости продукции.

**Дебиторы.** В число планируемых дебиторов могут входить лишь остатки по подотчетным суммам, кредитование членов артели дровами и другими предметами, некоторые обязательные дебиторы, как например, оплата вперед за аренду помещения и за пользование коммунальными услугами в тех случаях, когда это предусмотрено договорами.

Загрузка средств в дебиторские статьи должна быть минимальной. Относительно большие остатки подотчетных сумм могут быть допущены только в организациях, занимающихся сбором утиля, в лесохимическом и других производствах, связанных с большой децентрализованной заготовкой, а иногда и переработкой сырья.

Анализ дебиторов артели „Промткач“ показывает, что планировалась слишком большая дебиторская задолженность. Провизорный баланс определил остаток дебиторской задолженности на 14 тыс. руб. больше, чем фактически оказалось на 1 января 1936 г., почему и выходное сальдо на 1 апреля преувеличено. Таким образом, остаток дебиторской задолженности должен быть скорректирован в сторону уменьшения по меньшей мере на эти 14 тыс. руб. и доведен до 19,1 тыс. руб.

**Кредиторы.** Нормализованные кредиторы артели составляются из зарплаты с начислениями задолженности союзу по отчислениям и депонентов.

Минимальной переходящей задолженностью по зарплате и начислениям будет та сумма, которая остается в обороте артели даже в день выплаты очередной зарплаты вследствие того, что сроки выплаты зарплаты по колдоговору наступают несколько позже окончания месяца. Например, если по колдоговору зарплата выплачивается 10 и 25 числа месяца, то минимальная сумма невыплаченной зарплаты равна одной трети месячного фонда. На такой же период, конечно, задерживаются в обороте артели и все начисления на зарплату. Минимальным размером задолженности союзу следует считать двухнедельную. Депоненты по зарплате и прочим платежам могут также считаться устойчивым пассивом. В планируемую переходящую кредиторскую задол-

женность они могут быть включены в размере наименьшего их остатка по балансам за прошлый год.

По плановому балансу артели „Промткач“ (см. стр. 78 — 79) нормализованные кредиторы были запроектированы в сумме 40,5 тыс. руб. При этом по финплану проектировалось погашение кредиторской задолженности в сумме 164 тыс. руб. Такой размер погашения был установлен, исходя из предполагаемого по провизорному балансу остатка кредиторской задолженности в сумме 201 тыс. руб. В действительности же остаток кредиторской задолженности на 1 января 1936 г. оказался выше на 58,5 тыс. руб. Поэтому приходится внести соответствующий корректив в финплан, увеличив предполагаемое погашение этой задолженности на 58,5 тыс. руб. и доведя его до 222,5 тыс. руб.

Итак, наряду с корректировкой планового баланса происходит и корректировка прихода-расходного плана.

В остальном проверка правильности распределения источников средств в пассиве, потребности в кредитах Госбанка на сезонные накопления, правильности исчисления накоплений производится в соответствии с общими положениями о финансах, кредитовании и ценообразовании в промкооперации, изложенными в главе I.

Скорректированный финплан является базой для выяснения финансового положения артели как при ежемесячном, так и при квартальном анализе баланса.

## Глава V

### АНАЛИЗ МЕСЯЧНОГО БАЛАНСА

Как неоднократно отмечалось, характеристика финансового состояния и перспектив артели может быть получена только путем сравнительного анализа баланса. По меньшей мере для анализа нужно разложить два баланса: на начало и конец обследуемого периода и дать оценку происшедших изменений с точки зрения выполнения плановых заданий. Теперь, когда промфинпланы артелей просматриваются и утверждаются промсоюзами, плановый баланс начинает приближаться по своему значению к директивному (артели не имеют директивных балансов по закону от 14 июля 1932 г.). Правда, благодаря отсутствию планового снабжения плановый баланс артели и сейчас не может быть строго нормирован, но все же он дает материал для сопоставления. Прежде чем пользоваться плановым балансом, как основой для сравнения, необходимо произвести ту его проверку и корректировку, о которой говорится в главе „Проверка и корректирование финплана“. Все же полное сравнение с плановым балансом возможно только при анализе квартального баланса.

Пользоваться плановым балансом при анализе промежуточных внутриквартальных балансов не следует, так как это означает механически переносить лимиты планового баланса на другие календарные сроки, к наступлению которых еще не закончились предусмотренные в плане хозяйственные операции.

Материалом для сравнения с планом при анализе месячного баланса могут служить только нормативы товаро-материальных ценностей. Для сравнения прочих статей баланса надо использовать финплан. Квартальный прирост или уменьшение отдельных статей делится на три и выводится среднемесячное изменение. При сравнении же тех затрат, на которые, как например на капиталовложения, разработаны календарные планы их осуществления, принимается как база сумма, предусмотренная по календарному плану рассматриваемого месяца.

Использование данных финплана и нормативов показано дальше на конкретном примере (см. стр. 118).

Анализ месячного баланса должен дать материал для общей характеристики финансового положения артели и наметить ряд конкретных мероприятий для обеспечения финансовыми ресурсами производственной программы.

Для того, чтобы анализ не потерял своего оперативного значения, необходимо, чтобы данные его обсуждались не позже трех-пяти дней после подведения баланса за предшествующий месяц.

Поэтому приходится ограничиться такой системой показателей, которая не требовала бы большой затраты времени на подготовительную аналитическую работу.

Кроме показателей, полученных при анализе баланса, для характеристики работы артели за прошедший месяц необходимо располагать данными, характеризующими:

- 1) выполнение плана выпуска продукции в сопоставлении с плановым заданием;
- 2) выполнение плана реализации;
- 3) кооперирование;
- 4) использование фонда зарплаты;
- 5) выработку на один человекодень;
- 6) снижение себестоимости.

Экономические показатели анализа месячного баланса можно представить в виде таблицы, помещенной на стр. 89.

Показатели разбиты в таблице на три группы: первая группа характеризует обеспеченность артели оборотными средствами и правильность их размещения, вторая группа дает представление о состоянии расчетов артели с третьими лицами, третья—о рентабельности ее работы.

### **Состояние оборотных средств**

Расчет и анализ показателей. Размер собственных оборотных средств определяется, как превышение итога собственных и приравненных к ним средств (т. е. „условно-собственных“) над итогами иммобильных вложений, и переносится в приведенную таблицу из схемы группировки статей баланса (см. стр. 64—65).

*Важнейшим показателем является изменение, произошедшее в состоянии оборотных средств.* Источником прироста оборотных средств являются обычно накопления артели. Однако, оборотные средства могут возрасти и в результате мобилизации внутренних ресурсов.

Мобилизацией внутренних ресурсов будет, например, продажа излишнего оборудования и других неликвидных материальных ценностей, возвращение артели переплаты по налогам в результате перерасчета, взыскание в полной сумме зарезервированного спорного долга и т. д.

Не всегда уменьшение оборотных средств за месяц показывает плохую работу артели. Так, временно может уменьшиться сумма оборотных средств в результате внесения сразу значительной суммы на погашение ссуды в оборотные средства, полученной из Торгбанка.

**Основные показатели по анализу баланса артели «Ширпотреб»**

№№ по порядку	Наименование показателей	По балансу		Изменение за месяц
		На начало месяца	На конец месяца	
		1/X 1935 г.	1/XI 1935 г.	
	<b>1. Состояние оборотных средств</b>			
1	Условно - собственные оборотные средства (в тыс. руб.)	421,1	432,8	+ 11,7
2	Процент покрытия нормативов	112	115	+ 3
3	Процент участия условно-собственных оборотных средств в оборотных активах (за исключением прокредитованных Госбанком)	54,5	55,0	+ 0,5
4	Иммобилизация и капиталовложения	.	.	.
5	Перерасход фондов (в тыс. руб.)	46,4	50,2	+ 3,8
6	Затоваривание (в тыс. руб.)	122,2	200,3	+ 78,1
	<b>II. Основные показатели по расчетам</b>			
1	Коммерческие дебиторы (в тыс. руб.)	45,3	55,3	+10,0
2	Задержка чужих средств в обороте (в тыс. руб.)			
	а) просроченная задолженность по зарплате и прочим первоочередным платежам	86,6	77,8	-8,8
	б) просроченные платежи банку	.	16,3	+ 16,3
	в) неоплаченные счета	35	12,0	-23,0
	<b>III. Рентабельность</b>			
1	Размер накоплений	245,9	250,6	+ 4,7
2	Процент выполнения плана накоплений	125	20	.
3	Процент наценки к себестоимости реализованной продукции	22	23,7	+ 1,7
4	Плановая наценка	17	17	.
5	Коэффициент накладных расходов	23,4	22,6	+ 0,8

Процент перекрытия нормативов определяется путем сопоставления оборотных средств с нормативами артели.

*Здоровой в финансовом отношении организацией можно признать только такую артель, по балансу которой нормируемые активы полностью перекрываются условно-собственными оборотными средствами.*

В приведенном примере нормативы перекрываются с излишком. Стопроцентное перекрытие нормативов собственными оборотными фондами и устойчивыми пассивами говорит о том, что артель имеет здоровую финансовую базу, обеспечивающую ей нормальную работу в дальнейшем и являющуюся одной из необходимых предпосылок для обеспечения выполнения плана.

Однако, установление нормального соотношения между размером условно-собственных оборотных средств (т. е. собственными оборотными фондами и устойчивыми пассивами) и утвержденными нормативами еще не дает уверенности в том, что в артели благополучное финансовое положение. Действительно, средства артели могут быть структурно распределены не в соответствии с утвержденными нормативами. В артели могут быть излишки готовых изделий и незаконченного производства: при отсутствии нормального запаса сырья, артель могла снизить остатки товаро-материальных ценностей в целом и вложить оборотные средства в дебиторскую задолженность, иммобилизовать их частично в капиталовложения, в расходы на социально-бытовое обслуживание и т. д.

Кроме того, артель может при сравнительно-правильном и целесообразном размещении условно-собственных оборотных средств все же задерживать в своем обороте чужие средства и нарушать закон о кредитной реформе. Такое положение возможно в том случае, если сумма дебиторской задолженности приблизительно равна сумме кредиторской, т. е. артель иммобилизовала в дебиторскую задолженность чужие средства.

При незначительном сальдо расчетного баланса (сальдо, образуемом при зачете дебиторских и кредиторских статей) артель может работать без особых перебоев.

О структуре баланса можно судить также; сравнивая размер оборотных средств с валютой баланса. *Еще рельефнее выступают все нарушения и ненормальности в балансе, если наличные условно-собственные оборотные средства сравниваются с итогом мобильных или оборотных активов, за вычетом прокредитованных банком ценностей.*

Разрыв между этими двумя величинами может свидетельствовать о том, что в артели имеет место:

сверхнормативный прирост сырья или других материальных ценностей, непрокредитованный банком; это говорит о том, что артель неправильно построила свою снабженческую работу и замедляет оборачиваемость средств;

затоваривание по незаконченному производству или готовым изделиям; причины такого затоваривания требуют подробного изучения, так как они могут быть следствием нарушения технологического процесса производства, несоответствия пропускной способности цехов, некомплектности снабжения, отсутствия сбыта из-за плохого качества продукции или транспортных затруднений и т. д.

Таким образом, *определение процента участия условно-собственных оборотных средств в оборотных активах является весьма важным показателем при экономическом анализе баланса.*

Выводится этот показатель следующим путем: из итога „II" аналитической таблицы (см. главу „Подготовка к анализу") — „Всего мобилей" — вычитается задолженность банку по плановым, внеплановым и путевым кредитам.

Затем первый показатель анализа „Условно-собственные оборотные средства" делится на полученную сумму и умножается на 100 для определения процентного отношения.

В приведенном на стр. 89 цифровом примере процент участия условно-собственных оборотных средств на начало месяца составляет 54,5%, а на конец — 55%. Низкий процент на начало и конец анализируемого периода говорит о том, что финансовое положение артели не улучшилось к концу месяца. Следует принять во внимание, что столь низкий процент участия оборотных средств во всех мобильных активах имеет место наряду с излишком последних, на что указывает второй показатель — „Процент перекрытия нормативов".

Четвертый, пятый и шестой показатели служат для более глубокого изучения направления средств артели за истекший период.

Четвертый показатель — „Иммобилизация в капиталовложения" — должен выявить факт приобретения артелью за счет оборотных средств оборудования и основных средств или же производство строительства.

Всякое использование оборотных средств не по назначению, т. е. не на увеличение товаро-материальных ценностей и денежных средств, является нарушением финансовой дисциплины. Использование же оборотных средств в капиталовложения, помимо случаев, предусмотренных в постановлении СНК СССР от 19 сентября 1935 г., совершенно недопустимо.

Приобретение основных средств приводит к повышению организационного строения производственных ресурсов без ведома высших планирующих органов, без увязки с общим народно-хозяйственным планом расширения и реконструкции производства.

Постановления правительства категорически запрещают производить капиталовложения из оборотных средств. Постановление Совнаркома СССР от 3 сентября 1934 г. „О прекращении беспроектного и бессметного строительства" в целях укрепле-

ния финансовой дисциплины воспрещает всякое, даже имеющее законные источники финансирования, строительство до утверждения проектов и смет.

Иммобилизация оборотных средств в капиталовложения определяется непрекрываемым долгосрочным финансированием приростом затрат по первой статье актива схемы анализа („Средства труда в эксплуатации и капиталовложения“).

Иммобилизация в капиталовложения, следовательно, исчисляется путем сопоставления приростов по статье первой актива и по статье второй пассива—„Долгосрочные ссуды и вклады на финансирование капитального строительства“.

Вопрос о капиталовложениях, производимых в порядке, предусмотренном постановлением СНК СССР от 19 сентября 1935 г., освещен на стр. 11—12. Если у артели имеется разрешение союза на иммобилизацию определенной суммы средств, то показатель „Иммобилизация оборотных средств в капиталовложения“ уменьшается в соответствующем размере.

Перерасход фондов появляется на балансе тогда, когда затраты на какие-либо нужды хозяйства превышают имеющиеся для этой цели средства. Наиболее часты случаи перерасхода по фонду улучшения быта артельщиков и фонду премирования. На балансе может быть завуалирован перерасход, если затраты сальдируются не по каждому отдельному фонду, а вычитаются общей суммой по всем расходным фондам. Такое сальдирование противоречит принципу фондирования затрат. Нельзя, например, тратить на премирование за перевыполнение плана средства „Фонда содействия изобретательству и рационализации“, даже если фонд этот совершенно не использован.

Перерасход фондов является незаконным и недопустимым убытком артели, если только он не перекрывается нормальными отчислениями из текущих накоплений артели. Производить расходование средств в расчете на образование соответствующих фондов из текущих накоплений артели, которые перекроют эти расходы, недопустимо, так как в течение года накопления эти дают значительные колебания и окончательный размер накоплений выявляется по составлении годового отчета.

В виде исключения некоторые облпромсоветы разрешают артелям, не имеющим соответствующих расходных фондов, производить расходы, исходя из определенного процента наличных накоплений.

В приведенном примере артель имеет перерасход фондов, который увеличивается за месяц, что показывает нарушение режима экономии.

Затоваривание является очень отрицательным показателем финансового состояния артели. *Размер затоваривания определяется исключением из итога всех товаро-материальных ценностей прокредитованного банком прироста сырья и сезонных готовых изделий и нормативов товаро-материальных ценностей*

по *плановому балансу*. (О корректировке размера этих нормативов см. главу „Проверка и корректировка финплана“.)

На основе рассмотренных показателей, исчисляемых по группировочной таблице, можно дать достаточную для оперативного руководства дальнейшей деятельностью артели характеристику состояния и использования оборотных средств.

### Расчеты

Подробный анализ расчетов артели не входит в задачи анализа месячного баланса, так как требует ряда дополнительных материалов, кроме таблицы баланса. Углубленная характеристика расчетов артели, соблюдения ею договорной и платежной дисциплины дается при анализе квартального отчета.

Анализ месячного баланса освещает два момента: 1) динамику коммерческой дебиторской задолженности и 2) задержку чужих средств в обороте.

Коммерческие дебиторы учитываются на следующих счетах баланса:

- товары отгруженные по однородным расчетам;
- товары на ответственном хранении у покупателей;
- товары неоплаченные покупателями;
- расчеты с обобществленным сектором;
- расчеты по разным операциям со своей системой.

Из анализа оборотов по этим счетам можно выявить причины возникновения и роста коммерческой дебиторской задолженности. Если причинами роста этой задолженности являются неоплаченные счета-фактуры по иногородным расчетам, то артель должна прекратить отгрузку продукции неисправным плательщикам или потребовать замены акцептной формы расчетов аккредитивной.

Если образование коммерческой задолженности вызывается отпуском продукции местным покупателям и несвоевременным получением у последних акцептованных платежных требований, то артель должна прекратить коммерческое кредитование местных покупателей.

Задержка чужих средств в обороте. Всякая несвоевременная уплата задолженности кредиторам является задержкой чужих средств в обороте. Для общего суждения о состоянии платежного баланса артели достаточно определить задержку платежей по зарплате, бюджету, банку и поставщикам. Задержка этих платежей возможна только при полном отсутствии средств на расчетном счете артели.

Напряжение платежного баланса возникает из-за недостатка собственных оборотных средств, неправильного их использования (иммобилизация в капиталовложения и перерасход фондов), затоваривания, неплатежей покупателей и т. д.

## Рентабельность

Выполнение производственного плана при строжайшем соблюдении на предприятии хозрасчета и правильной организации финансовой работы артели—влечет за собой и выполнение плана накоплений.

Размер накоплений является одним из важнейших показателей при анализе выполнения плана. Но именно этот показатель не может быть определен механически—путём сопоставления сальдо результатных счетов баланса с запланированной суммой накоплений. *Один и тот же показатель — темп накоплений— может явиться результатом как положительных, так и отрицательных явлений в хозяйственной деятельности.*

Укрепление хозрасчета и строжайшее проведение режима экономии, бережливое и добросовестное отношение к каждому рублю артельных денег снизит нормы затрат по зависящим от артели элементам себестоимости и даст перевыполнение плановых заданий по накоплениям.

Глубокий анализ накоплений возможен только по данным калькуляции.

Однако, и оборотный баланс дает несколько важных показателей для оценки рентабельности работы артели.

Размер накоплений выводится путем сальдирования всех результатных счетов актива и пассива. При выведении этого показателя наибольший интерес представляет не абсолютный размер накоплений по последнему балансу, а прирост за месяц, так как именно этот прирост является показателем работы за последний месяц.

Процент выполнения плана накоплений выводится путем сопоставления прироста накоплений за месяц с запроектированным по финплану артели квартальным приростом накоплений, деленным на три. Если особенности производства и реализации в данной артели таковы, что вызывают неравномерное оседание накоплений в промежуточных балансах артели, нужно принять соответствующий поправочный коэффициент при распределении квартальных накоплений по месяцам.

Процент наценки к себестоимости реализованной продукции определяется путем сопоставления разницы между отпускной ценой и производственной себестоимостью реализованной продукции с этой последней. Например, оборот по кредиту счета реализации составил за месяц 140 тыс. руб., а по дебету того же счета 100 тыс. руб. Наценка, следовательно, составляет 40 процентов к себестоимости реализованной продукции.

Наценка включает налог с оборота, отчисления высшему звену, сбытовые расходы и накопления артели.

Плановая наценка проставляется для сравнения с фактической. Для суждения о размере наценки важно сопоставить ее с запланированной нормой. Высокий процент плановой наценки может объясняться высокой ставкой налога с оборота по данному виду продукции, специфически высокими сбытовыми расходами (необходимость особой упаковки, охраны и т. д.) и некоторыми другими моментами.

В разбираемом примере сравнение плановой и фактической наценки показывает, что в артели наблюдается систематическое превышение фактической наценки над плановой, при чем превышение это на протяжении месяца падает.

**Коэффициент накладных расходов.** Важнейшим показателем внедрения режима экономии в артели является снижение накладных расходов. Показателем этого снижения является динамика коэффициента накладных расходов.

Коэффициентом накладных расходов называется процентное соотношение этого расхода к тем производственным затратам, пропорционально которым они распределяются в калькуляции.

*Для упрощения расчета этого коэффициента при анализе баланса можно сравнивать общую сумму накладных (цеховых и общепроизводственных) расходов со стоимостью выпуска из производства или с фактически потраченным фондом эффективной зарплаты, в зависимости от того, какое сравнение для данного предприятия характернее.*

Показатели рентабельности, которые можно получить на основе анализа баланса, не дают точного представления об источниках образования накоплений артели. Выяснение этих источников возможно только на основе анализа результатных счетов и калькуляции.

### **Пример анализа месячного баланса**

Примером анализа месячного баланса по предлагаемому методу может послужить приводимый нами анализ баланса артели „Ширпотреб“ за октябрь.

Оборотный баланс артели за октябрь представляется в следующем виде (см. стр. 96—113):

### **Подготовка к анализу**

Для подготовки к анализу балансовые итоги сопоставлены с контрольной ведомостью (регистрацией) документов, при чем расхождений не оказалось, обороты и сальдо подтверждаются аналитическими оборотными ведомостями по отдельным карточкам. Сверка на выборку с фактическим наличием дает основание считать баланс достаточно полным и реальным (расхождения несущественны и исправлены в следующем месяце).

Артель занимается изготовлением детских кроватей и колясок.

**Оборотный баланс артели «Ширпотреб»**

№№ шиф- ров	Шифры	Сальдо на I/X				Оборот за октябрь				Сальдо на 1/XI			
		Актив		Пассив		Дебет		Кредит		Актив		Пассив	
		Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.	Руб.	К.
	Основные средства												
010	Основные средства промышленного значения в эксплоатации	388949	38							388949	38		
011	Основные средства сельскохозяйственного значения												
012	Основные средства вне эксплоатации												
020	Основные средства непроизводственного значения	6060	18							6060	18		
	Итого	395009	56							395009	56		
	Капиталовложения												
030	Приобретения и безвозмездные перемещения основных средств (кроме оборудования для установок)												
031	Капитальные работы (кроме капитальных ремонтов)												
032	Капитальный ремонт												
040	Материалы для строительства	886	67					15	95	870	72		
050	Затраты на проектирование, отвод территории и временные постройки для капитальных работ	525	-							525	-		
051	Приобретение оборудования для установок												
060	Производство капитального ремонта, аренда имущества												
	Итого	1411	67					15	95	1395	72		

	Производительные запасы											
70	Сырье и материалы для производства	132197	28			296796	32	299867	28	129126	37	
071	Топливо	21389	05			1792	40	7764	16	15417	29	
072	Материалы для сельскохозяйственного производства											
080	Тара на складах (порожня)	5000	43			336	-	238	-	5088	43	
081	Тара под товаром											
082	Тара в прокате											
090	Малоценные быстроизнашивающиеся инструменты, штампы, инвентарь, спецодежда на складе	12334	10			6201	80	4359	83	14176	07	
091	Тоже в эксплуатации	28741	02			2285	17	117	61	40908	58	
092	Запасные части машин	45	-							45	-	
093	Разные хозяйственные и упаковочные материалы	3188	54			5387	17	6221	23	2354	48	
100	Сырье и материалы в переработке на чужих предприятиях	21053	42			1284	51	4206	20	18131	73	
110	Заготовительно-скупочные операции по сырью	-	-			1099533	64	1099533	64	-	-	
111	Материалы в пути	7749	60			18925	04	8736	60	17938	04	
112	Издержки по закупке и заготовке материалов	1513	79			20632	89	22146	68	-	-	
120	Животные на откорме и молодняк	4872	42			391	17	-	-	5263	59	
	Итого	248084	65			1453556	11	1453191	18	248449	58	
	Производство и переработка											
130	Производство основное	58675	99			512177	37	477392	50	93460	86	
140	Переработка чужого сырья					6508	07	6508	07			
150	Производство сельскохозяйственное					465	92	465	92			
160	Производство подсобное,					44556	23	44556	23			









422	Вклады в Украинбанке по ликвидационному запасному капиталу											
430	Целевые вклады внутрисистемные											
431	Целевые вклады в разных организациях	2505	50						2505	50		
460	НКФ по внесенным авансам в счет подоходного налога	39116	75						39116	75		
	Итого	72249	26						72249	26		
	Расходы по рабсиле											
470	Оплата труда членов артелей (товариществ)				100854	06	100854	06				
471	Оплата труда наемных рабочих и служащих				24662	08	24662	08				
480	Дополнительная оплата труда				18689	09	18689	09				
481	Начисления на оплату труда				18242	55	18242	55				
482	Охрана труда и прочие начисления на рабсилу				3515	-	3515	-				
483	Начисления в культфонд				2148	12	2148	12				
	Итого				168110	90	168110	90				
	Расходы, включаемые в производственную себестоимость											
490	Цеховые расходы				49756	77	49756	77				
500	Общепроизводственные (общепартельные) расходы				19362	43	19362	43				
510	Потери от брака в производстве				1112	57	1112	57				
	Итого				70231	77	70231	77				
	Расходы, включаемые в коммерческую себестоимость											
520	Общеадминистративные расходы											
530	Расходы по оптовой реализации	38250	89		2589	34			40850	23		
531	Расходы по розничной торговле	44511	73		6310	87			50822	60		
533	Отчисления на содержание	50343	08		5126	-			55469	08		

	аппарата											
532	Отчисления на социально-культурн. мероприятия высших звеньев	4074	21							4074	21	
534	Неустойки, пени и штрафы уплаченные	22588	23			1092	22			23680	45	
536	Недостачи товаров и материалов											
537	Результаты операций с тарой											
538	Разные операционные расходы	6843	09			858	26			7341	35	
540	Расходы и доходы к распределению на счета реализации											
	Итого	166261	23			15976	69			182237	92	
	Расходы и убытки разные											
550	Налог с оборота	301098	39			33432	84			334531	23	
560	Ликвидация выбывших основных средств	3624	10							3624	10	
570	Расходы прошлых лет	3829	11							3829	11	
571	Простои длительные, независящие от производства											
572	Убытки от стихийных бедствий											
573	Убытки от списания безнадежных долгов:											
	а) за истечен. исковой давности											
	б) за безнадежностью	171	32							171	32	
574	Расходы и убытки разные	45787	59			12295	59			58083	18	
	Итого	354510	51			45728	43			400238	94	
	Расходы за счет фондов и накоплений текущего года											
580	Расходы за счет фуба	26837	48			2889	97			29727	45	
581	Расходы за счет культфонда	29603	63			1897	56			31501	19	
582	Расходы за счет промфонда	7601	-							7601	-	
583	Расходы за счет фонда БРИЗ'а	12176	64			1649				32067	41	

584	Расходы за счет прочих фондов												
590	Взносы в общественные фонды за счет ожидаемых накоплений текущего года	18241	77							18241	77		
	Итого	30418	41		1649					32067	41		
	Фонды												
00	Основной фонд промысла			228523	11	341	01	259	51			32841	61
01	По полученному государственному имуществу												
10	Паевой фонд наличных членов			56207	14	1429	73	3510	61			58288	02
11	Паевой фонд выбывающих членов			22773	04	1918	83	1429	59			12283	80
20	Амортизационный фонд			37841	78	4149	52	1669	03			35361	29
30	Фонд улучшения быта членов артели (фуб)			3638	96			827	26			2811	70
31	Фонд подготовки кадров и культмассовых мероприятий (культфонд)			18973	80			2149	92			21123	72
32	Фонд премирования (промфонд)												
33	Фонд содействия изобретательству и рационализации (фонд БРИЗ)			28573	58			10547	05			39120	63
34	Прочие фонды												
	Итого			386531	41	7839	09	18738	45			397430	77
	Целевые резервы												
50	Резерв по сомнительным долгам			24832	35							24832	35
51	Резерв по снижению цен на готовые изделия												
52	Резерв предстоящих расходов			12686	54	10562	98	14371	88			16495	44
	Итого			37518	89	10562	98	14371	88			41327	79
	Регулирующие статьи												
60	Непогашенный взнос основных средств			11375	87							11375	87
70	Розничные наложения на товары в рознице			3095	92	7556	94	7155	01			2692	99

71	Оптовые наложения			3207	97						3207	97
	Итого			17679	76	7557	94	7155	01		17276	83
	Займы и кредиты											
680	Госбанк по плановым ссудам под материальные ценности			37130	-	37130	-					
681	Займы в Украинбанке на законченное строительство			67351	40						67351	40
682	Займы в оборотные средства			130899	94	1000	-				129899	94
710	Госбанк по ссудам на суммы в пути			62260	-	20760					41500	-
690	Займы внутрисистемные			77985	96						77985	96
714	Госбанк по просрочен. ссудам					47330	-	63590	-		16260	-
713	Госбанк по ссудам под аккредитивы			13600	-	31870	-	30840			12570	-
700	Вклады членов артелей			12732	82	162	24				12570	58
701	Вклады некооперированных кустарей											
703	Прочие целевые вклады			940	85	49	62				891	23
	Итого			402900	97	138201	86	94430	-		359029	11
	Доходы будущего времени											
740	Доходы будущего времени											
	Итого											
	Снабжение и реализация											
750	Снабжение сырьем и материалами											
751	Снабжение инвентарем и оборудованием											
752	Снабжение потребтоварами	4221	87			6883	59	6695	85	4410	11	
760	Отпуск товаров в розничные магазины			109095	33	63223	06	72102	31		11797	58
761	Снабжение своих предприятий (выделенных на самостоятельный баланс)											
770	Реализация изделий своего производства			588905	27	199784	72	255933	94		645054	48

771	Реализация купленных товаров			2375	86							2375	86
772	Реализация продуктов сельского хозяйства												
773	Реализация материалов и неликвидов			2244	94	13779	93	12127	92			592	73
774	Реализация комиссионных товаров												
775	Сдача исполненных заказов и работ			2044	70	11675	38	11705	50			2074	80
780	Розничная продажа			37108	60	84920	-	92477	94			44666	50
	Итого	4221	87	741774	50	380266	68	451042	96	4410	11	81273	30
	Доходы, исключаемые из коммерческой себестоимости продукции												
790	Проценты полученные							159	05			159	05
791	Комиссия полученная			2631	70							2631	70
792	Неустойки, пени и штрафы полученные			4149	74			5	03			4154	
793	Излишки товаров и материалов			453	05							453	05
794	Разные операционные доходы			9348	34			1	25			9349	59
	Итого			16582	83			165	33			16748	16
	Доходы разные												
800	Эксплоатация основных средств и подсобных предприятий			1409	37	3767	96	3446	20			1087	61
810	Доходы прошлых лет			8568	31							8568	31
812	Доходы от списания задолженности за истечением исковой давности												
813	Доходы от перечисленных в прибыль неиспользован. резервов												
814	Доходы разные			3155	48							3155	48
	Итого			13133	16	3767	96	3446	20			12811	40
	Накопления и потери												
820	Накопления и потери прошлых лет	28277	86							28277	86		

821	Накопления и потери отчетного года												
	Итого	28277	86							28277	86		
	Баланс	2087338	52	2087338	52	4781455	29	4781455	29	2123600	94	2123600	94
	Забалансовые счета												
	Актив												
860	Товары, принятые на комиссию	1078	96							1078	96		
870	Арендованные основные средства	5000	-							5000	-		
871	Необобщественное имущество членов												
880	Сырье, принятое для переработки	22271	17			3220	20	259	-	25232	37		
890	Товары, принятые на хранение												
891	Ценные бумаги, принятые на хранение												
	Итого	28350	13			3220	20	259	-	31311	33		
	Пассив												
910	Коммитенты по товарам			1078	96							1078	96
920	Арендодатели по арендованным основным средствам			5000	-							5000	-
940	Депоненты по товарам и ценным бумагам, принятым на хранение			22271	17	259	-	3220	20			25232	37
	Итого	28350	13	28350	13	259	-	3220	20	31311	33	31311	33

Выполнение октябрьского плана составило в 1936 г.:

	Показатели	План	Выполнение	Процент выполнения
1	Выпуск продукции (в неизменных ценах)	501,8	511,5	102,3
2	Реализация (в отпускных ценах в тыс. руб.)	391,0	255,9	66,0
3	Выработка на один человекодень (в руб.)	77,8	91,5	118,0
4	Снижение себестоимости (в процентах)	— 5	—13	+ 8

Заготовительная стоимость сырья оказалась ниже запланированной, артель добилась снижения себестоимости производства против плана на 8%. Следовательно, ни по остатку производительных запасов, ни по готовым изделиям нет необходимости производить уценку. Вопросы о переоценке остатка незавершенного производства также не приходится ставить, так как артель имеет благоприятные показатели: выполнение плана, повышение производительности труда на 18% в результате развития в артели стахановского движения и снижение себестоимости (как следствие повышения производительности труда и закупки дешевого сырья и материалов) на 13% против запланированного снижения на 5%.

Превращаем брутто-баланс в нетто-баланс.

Результаты отражаются на балансе в следующих суммах (в тыс. руб.):

	На 1/X	На 1/XI	Изменения за месяц
Потери (расходы, включенные в коммерческую себестоимость, плюс расходы и убытки разные, кроме статьи „Расходы прошлых лет“, плюс дебитовое сальдо по счету 752 „Снабжение потребтоварами“ из раздела пассива „Снабжение и реализация“)	517,0	583,0	+ 66,0
Накопления („Снабжение и реализация“ плюс „Доходы, исключаемые из коммерческой себестоимости продукции“ плюс „Доходы разные“, кроме статьи „Доходы прошлых лет“)	762,9	833,6	+ 70,7
Превышение накоплений над потерями	245,9	250,6	+ 4,7

В схему анализа баланса заносится только сальдо результатных счетов.

Из суммы остатков товаров в рознице вычитаем регулирующие статьи:

	на 1/X	на 1/XI
	47,0	33,4
Розничное наложение на товары в рознице . . . . .	3,0	2,7
Оптовое наложение на товары в рознице . . . . .	3,2	3,2
Остаток товаров в рознице по себестоимости	40,8	27,5

В схеме анализа проставляется остаток товаров в рознице по себестоимости.

Из остатка сомнительных долгов \* вычитаем резерв по сомнительным долгам:

	на 1/X	на 1/XI
Сомнительные долги по обобществленному сектору	25,5	35,5
Резерв по сомнительным долгам	24,8	24,8
Незарезервированная задолженность по сомнительным долгам . . . . .	0,7	10,7

Остаток сомнительных долгов в их незарезервированной части, в зависимости от характера задолженности, присоединяется или к статье 16 схемы „Дебиторы коммерческие" или к статье 17 „Дебиторы некоммерческие".

В данном случае сомнительные долги носят коммерческий характер и сумма включена в статью 16.

Остаток по счету „Транспортные и другие расходы" разбит на две суммы пропорционально остаткам счетов „Иногородные покупатели по акцепту" и „Товары, неоплаченные покупателями и заказчиками" и присоединен к этим счетам. Приводим расчет на 1 ноября:

1. Иногородные покупатели по акцептам . . . . .	108,4 тыс. руб.
2. Товары, неоплаченные покупателями . . . . .	32,0
Итого . . . . .	140,4 тыс. руб.
3. Транспортные расходы . . . . .	3,2 тыс. руб.

\* Новым положением о бухгалтерских отчетах и балансах понятие „Сомнительные долги" упразднено. На заменившем счет «Сомнительные долги» счете „Спорные долги" учитываются только суммы, спор о которых перенесен в судебные или арбитражные органы. Принципы анализа спорных долгов те же, что и в приводимом анализе сомнительных долгов.

Сумма транспортных расходов, подлежащих присоединению к «Товарам неоплаченным», равна  $3,2 * 108,4 / 140,4 = 2,5$  тыс. руб.

Расходы за счет фондов сняты с соответствующих фондов и отдельно выведена сумма перерасхода по одним фондам и неиспользованный остаток по другим:

Название фондов	На 1/X			На 1/XI		
	Фонд	Расход	+ остаток - перерасход	Фонд	Расход	+ остаток перерасход
ФУБ	3,6	26,8	- 23,2	2,8	29,7	- 26,9
Животные на откорме	-	5,0	- 5,0	-	5,3	- 5,3
Культфонд	19,0	29,6	- 10,6	21,1	31,5	- 10,4
Премиальный фонд	-	7,6	- 7,6	-	7,6	-7,6
Фонд БРИЗ	28,6	12,2	+ 16,4	39,1	13,8	+ 25,3
Прочие фонды	-	-	-	-	-	-
Перерасход фондов	-	-	46,4	-	-	50,2
Свободный остаток фондов	-	-	16,4	-	-	25,3

К расходам за счет фондов присоединены затраты на выращивание и откармливание животных. Это не есть еще израсходование фонда, так как средства эти будут возвращены из выручки общественного питания, но это является помещением фонда в определенные ценности, что уменьшает его свободный остаток.

*Расходные фонды входят в схему разложения развернутым сальдо-, перерасход фондов артелью показан в статье 4 актива, пункт „в“, а свободный остаток—в статье 4 пассива.*

В результате всех произведенных вычислений и снятия с баланса ряда сумм валюта баланса на 1 октября уменьшается на 583,9 тыс. руб., т. е. на 28% (с 2087,3 тыс. руб. до 1503,4 тыс. руб.), а в ноябре—уменьшение определяется в 650,5 тыс. руб., т. е. на 30,5% — почти на треть валюты баланса (с 2123,6 тыс. руб. до 1473,1 тыс. руб.).

#### Группировка баланса по стандартной схеме

Баланс нетто артели „Ширпотреб“ в форме аналитической таблицы (таблицы разложения) представляется в следующем виде (см. стр. 118 — 120).

Таблица эта содержит, кроме данных отчетных балансов

на 1 октября и 1 ноября и их изменения за месяц, также утвержденные нормативы и сведения о среднемесячных изменениях, намеченных по финплану. Для вывода этих изменений по некоторым статьям принимается полная сумма предполагавшихся по приходе-расходному плану изменений, по другим — их третья часть, в соответствии с оперативным календарным планом проведения намеченных мероприятий.

В активе показаны следующие суммы проектировавшихся изменений (кроме изменений, вытекавших из необходимости уложиться в нормативы):

а) часть средств труда — 15 тыс. руб. в связи с изменением технологических процессов предполагалось реализовать, увеличив коэффициент использования остающегося оборудования. Реализация оборудования должна была быть закончена к 1 ноября;

б) в связи с этим по счету неликвидов должен был увеличиться оборот на 15 тыс. руб.;

в) дебиторская задолженность по плановому балансу на 1 января 1936 г. должна была составить 10 тыс. руб. (подотчетные суммы, аренда помещений, авансовые платежи за электроэнергию и прочие коммунальные услуги).

Таким образом, подлежала мобилизации вся сумма коммерческой и некоммерческой задолженности, за исключением 10 тыс. руб. Сумма эта (по коммерческим дебиторам 45 тыс. руб., а по некоммерческим 105 тыс. руб.) разделена на три для определения месячного задания по мобилизации средств из дебиторской задолженности.

По пассиву предполагались следующие изменения:

а) прирост основных средств на 1 тыс. руб. (начисление амортизации за месяц);

б) прирост оборотных фондов на 15 тыс. руб. (увеличение паевого фонда и отчисления в резерв предстоящих расходов);

в) прирост накоплений на 23,5 тыс. руб. (шесть процентов с суммы запланированной реализации в отпускных ценах — 391 тыс. руб.);

г) задание по снижению кредиторской задолженности может быть выполнено следующим путем: запасы готовой продукции и сырья на 1 октября превышают запланированные на 75 тыс. руб., должно быть мобилизовано из дебиторской задолженности 50 тыс. руб., итого 125 тыс. руб. Таким образом, предполагаемая мобилизация ресурсов обеспечивает погашение кредиторской задолженности в несколько большей сумме, чем среднемесячное задание (среднемесячное задание, исходя из необходимости полной ликвидации сверхплановой кредиторской задолженности до 1 января 1936 г., определяется в 117,5 тыс. руб., так как все сверхплановые кредиторы, подлежащие ликвидации на протяжении планируемого квартала, на 1 октября составили 352,6 тыс. руб.—итог статей 15, 16 и 17 пассива).

**Баланс нетто артели «Ширпотреб»**

**Актив**

№ № по пор.	Наименование статей	Сальдо на I/X	Сальдо на I/XI	Отклонени я ( + -)	Среднемесячное изменение по квартальн. финплану	Норм ативы
	<b>I. Иммобильные активы</b>					
1	Средства труда в эксплуатации и капиталовложения	447,7	447,7	-	- 15,0	432,7
2	Средства вне эксплуатации	-	-			
3	Аванс Наркомфину и взносы за счет ожидаемых накоплений	57,4	57,4			
4	Потери:					
	а) потери прошлых лет	32,1	32,1			
	б) потери отчетного года	-	-			
	в) перерасход фондов	46,4	50,2	+ 3,8		
5	Прочие immobili	33,1	33,1			
	Итого иммобильных активов	616,7	620,5	+ 3,8		
	Излишек основных средств	-	-	-		
	Собственные оборотные средства (раздел I + II пассива - раздел I актива)	421,1	432,8	+ 11,7		
	<b>II. Мобильные активы</b>					
	Нормируемые активы					
6	Производительные запасы	243,2	243,2	-		200,2
7	Производство	83,6	97,7	+ 14,1		50,0
8	Готовая продукция на складах	131,8	178,5	+ 46,7		100,0
9	Готовая продукция в рознице	40,7	27,5	- 13,2		40,6
10	Денежные средства	14,9	16,4	+ 1,5		10,0
11	Расходы будущего времени	57,8	56,0	- 1,8		26,0
	Итого нормируемых активов	572,0	619,3	+ 47,3	-	426,8

№№ по пор.	Наименование статей	Сальдо на I/X	Сальдо на I/XI	Отклонения (+ -)	Среднемесячное изменение по квартальн. финплану	Нормативы
	Прочие активы					
12	Аккредитивы и особые счета	6,1	11,2	+ 5,1		
13	Товары отгруженные	110,9	46,0	- 64,9		30,0
14	Товары неоплаченные	32,7	33,2	+ 0,5		-
15	Неликвиды	2,3	1,7	- 0,6	- 15,0	
16	Дебиторы коммерческие	45,3	55,3	+ 10,0	- 15,0	
17	Дебиторы некоммерческие	117,4	85,9	- 31,5	- 35,0	10
	Итого прочих активов	314,7	233,3	- 81,4		
	Всего мобильных активов	886,7	852,6	- 34,1		
	Баланс	1503,4	1473,1	- 30,3		

#### Пассив

№№ по пор.	Наименование статей	Сальдо на I/X	Сальдо на I/XI	Отклонения (+ -)	Среднемесячное изменение по квартальн. финплану	Нормативы
	<b>I. Источники образования иммобильных фондов</b>					
1	Основные фонды	277,7	275,2	- 2,5	+1,0	
2	Долгосрочные ссуды и вклады на финансирование капиталовложений	158,1	158,1	-	-	
	В том числе ссуда Госбанка на рационализаторские мероприятия	-	-	-	-	
3	Накопления прошлых лет	8,6	8,6	-	-	
	Итого источников образования иммобильных активов	444,4	441,9	- 2,5		
	Имобилизация оборотных средств	172,3	178,6	+ 6,3		

№№ по пор.	Наименование статей	Сальдо на I/X	Сальдо на I/XI	Отклонения (+ -)	Среднемесячное изменение по квартальн. финплану	Нормативы
	<b>II. Собственные оборотные фонды и устойчивые пассивы</b>					
4	Оборотные фонды и резервы	98,1	112,4	+ 14,3	+ 15,0	
5	Долгосрочные ссуды в оборотные средства	130,9	129,9	- 1,0		
6	Накопления текущего года	245,9	250,6	+ 4,7	+ 23,5	
7	Ссуды Госбанка в оборотные средства	-	-	-		
8	Вклады и авансы покупателей	78,0	78,0	-		
9	Разные нормализованные кредиторы	40,5	40,5	-	-	40,5
	Итого собственных оборотных фондов и устойчивых пассивов	593,4	611,4	+ 18,0	-	-
	Всего собственных фондов и устойчивых пассивов (разделы I + II)	1037,8	1053,3	+ 15,5	-	-
	<b>III. Прочие пассивы</b>					
10	Госбанк по плановым ссудам	37,2	-	- 37,2	-	50,0
11	Госбанк по внеплановым ссудам	-	-	-	-	-
12	Госбанк по ссудам под документы в пути	62,2	41,5	- 20,7	-	30,0
13	Госбанк по ссудам под аккредитивы и особые счета	13,6	12,6	- 1,0		
14	Госбанк по ссудам, неоплаченным в срок	-	16,3	+ 16,3		
15	Просроченная задолженность по зарплате и прочим первоочередным платежам	86,6	77,8	- 8,8		
16	Кредиторы внутрисистемные	39,0	5,6	- 33,4	} - 120,0	
17	Прочие кредиторы	227,0	266,0	+ 39,0		
	Итого прочих пассивов	465,6	419,8	- 45,8		
	Баланс	1503,4	1473,1	- 30,3		
	Итого кредитов Госбанка	113,0	70,4	- 42,6		
	Сальдо кредитовое расчетного баланса	189,9	208,2	18,3		

## Основные показатели анализа месячного баланса

Разложенный по стандартной схеме баланс дает возможность составить таблицу основных показателей анализа месячного баланса.

Показатели эти выражаются в следующих цифрах (см. табл. на стр. 89 этой главы).

Как видно из показателей приведенной таблицы (показатели рассчитаны, исходя из рассмотренной аналитической группировочной таблицы баланса артели „Ширпотреб“), у артели имеется излишек оборотных средств и, тем не менее, она неаккуратна в своих платежах.

Финансовое напряжение артели при перекрытии оборотными средствами нормативов на 112% на начало месяца и 115% на конец месяца объясняется затовариванием, доходящим до 200 тыс. руб. на конец месяца.

Перерасход фондов, увеличившийся на протяжении месяца на 3,8 тыс. руб., показывает отсутствие должной финансовой дисциплины, но в виду незначительности суммы не отражается на финансовом состоянии артели.

Затоваривание, а также большая дебиторская задолженность приводит к тому, что артель, имея излишек оборотных средств, загрузила в свои оборотные ценности чужие, кредиторские средства. Процент перекрытия оборотных активов своими средствами остается в течение анализируемого месяца на уровне 55%, т. е. половина оборотных активов принадлежит кредиторам. Из схемы разложения видно, что пассивное сальдо расчетного баланса (превышение сверхплановых кредиторов над дебиторами) достигло на 1 ноября 208,2 тыс. руб.

Состояние расчетов артели совершенно ненормальное. Вместо мобилизации средств из коммерческой дебиторской задолженности наблюдается рост последней на 10 тыс. руб. Это, наряду с затовариванием и невыполнением задания по реализации основных средств (см. статью „Средства труда в эксплуатации“ в схеме разложения баланса), показывает неудовлетворительную работу артели в части мобилизации внутренних ресурсов.

Задержка первоочередных платежей по зарплате с начислениями почти на месяц и по ссудам банку должна быть оценена как недопустимое явление, вытекающее из неправильной организации финансового хозяйства, из замедления оборачиваемости своих оборотных средств.

Показатели рентабельности дают основание считать, что излишек оборотных средств образовался за счет перевыполнения плана накоплений. (В колонке „На начало месяца“ третьей группы показателей—„Рентабельность“—проставлены сведения о выполнении заданий за предыдущие три квартала).

План накоплений был выполнен за 9 месяцев на 125%, что составило 245,9 тыс. руб.

Благодаря снижению себестоимости против плана наценка к себестоимости реализованной продукции за 9 месяцев снизилась на 22% вместо запланированных 17%.

Наценка в октябре возросла и составила 23,7% (см. оборотный баланс артели „Ширпотреб“ за октябрь).

$$\begin{aligned} \text{Наценка} &= \frac{\text{Кредит минус дебет счетов №№ 760,770,775 (обороты за октябрь)} * 100}{\text{Оборот за октябрь по дебету счетов №№ 760,770,775}} = \\ &= \frac{(339,7 - 274,7) * 100}{274,7} = \frac{65 * 100}{274,7} = 23,7 \end{aligned}$$

Наоборот, коэффициент накладных расходов за октябрь оказался ниже, чем в среднем за 9 месяцев:

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент накладн. расходов} &= \frac{\text{Расходы, включенн. в производств. себестоим. выпущ. продукц.}}{\text{Выпуск (оборот по деб. счетов "Готов. изд." и "Заказ к сдаче")}} * 100 \\ &= \frac{70,2 * 100}{310,9} = 22,6\% \end{aligned}$$

Несмотря на снижение коэффициента накладных расходов и перевыполнение задания по снижению себестоимости, что нам известно из общих показателей выполнения плана, артель месячные свои накопления за октябрь реализовала только на 20%. Невыполнение плана накоплений связано с невыполнением плана реализации (план реализации выполнен только на 66% — см. общие показатели выполнения плана на стр. 114).

Артель затоварилась готовой продукцией на 78,5 тыс. руб. Помимо невыполнения плана реализации, на недобор накоплений за октябрь повлияли случайные потери артели в сумме 12,3 тыс. руб. (см. счет № 574 баланса артели „Ширпотреб“), из которых 10 тыс. руб. составила уплаченная по решению суда, скидка покупателю за неправильную упаковку товаров, вызвавшую их порчу.

На основании произведенного анализа дается общая оценка финансового состояния артели. Она заключается в следующем:

оборотными средствами артель обеспечена;

платежный дефицит, в частности задержка первоочередных платежей, объясняется неправильной организацией финансов, т. е. замедлением оборачиваемости средств и нарушением кредитной реформы — допущением коммерческого кредитования. Следует усилить мобилизацию внутренних ресурсов — дебиторской задолженности и излишков средств труда, ускорить оборачиваемость средств в товаро-материальных остатках и ликвидировать затоваривание;

для усиления притока накоплений, а также для ликвидации затоваривания готовыми изделиями надо перекрыть невыполнение плана реализации продукции за октябрь перевыполнением его в ноябре;

мобилизуемые средства — обратить на погашение кредиторской задолженности, в первую очередь по зарплате.

## Глава VI

### АНАЛИЗ КВАРТАЛЬНОГО БАЛАНСА

Анализ месячного баланса, вследствие неполноты отчетных данных, дает только самое общее представление о деятельности артели.

Разработка квартального баланса должна дать более углубленный и исчерпывающий анализ деятельности предприятия и происшедших за анализируемый квартал изменений.

Анализ квартального баланса начинается с подготовки материала (см. главу III „Подготовка к анализу“). Следующим этапом является разложение баланса и выведение основных показателей, характеризующих состояние оборотных средств, расчеты и рентабельность, по методу, изложенному в главе „Анализ месячного баланса“.

Целью анализа квартального баланса является, однако, более глубокое и всестороннее изучение финансов артели, чем при месячном анализе, так как квартальный баланс дает гораздо более полную картину состояния ее хозяйства, чем месячный баланс.

Для углубления анализа из общего баланса выделяется ряд частных балансов и групп счетов для освещения указываемых ниже вопросов:

- анализа движения основных средств и источников их образования;

- анализа движения расходных фондов и их использования по целевому назначению;

- анализа расчетного баланса;

- анализа расчетов с НКФ по налогам;

- определения полноты и правильности использования банковского краткосрочного кредита;

- анализа структуры материальных ценностей и деятельности артели в части мобилизации внутренних ресурсов;

- анализа покрытия активов с точки зрения правильного использования средств и выявления возможности мобилизации ресурсов;

- анализа результатов.

Материалом для анализа служит квартальный баланс артели „Метиз“ и другие примеры из практики анализа квартальных балансов.

Квартальный баланс нетто артели «Метиз» представляется в следующем виде (см. таблицу разложения баланса). \*

**Анализ баланса артели «Метиз» за 1 квартал.**

**Актив**

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
	<b>I. Иммобильные активы</b>				
1	<b>Средства труда в эксплуатации и капиталовложения</b>				
	Основные средства промышленного назначения в эксплуатации	218,1	220,0		
	Капиталовложения	-	-	208,7	+ 11,3
	Затраты по чистому строительству	62,0	72,6	62,0	+ 10,6
	Материалы для строительства	23,1	26,4	23,1	+ 3,3
	Расходы будущего времени (ремонт арендованного имущества)	4,8	6,3	8,0	- 1,7
	<b>Итого</b>	<b>308,0</b>	<b>325,3</b>	<b>301,8</b>	<b>+ 23,5</b>
2	Средства труда вне эксплуатации	-	-	-	-
3	<b>НКФ и спецвклады</b>				
	Вклады по децентрализованным капиталовложениям	-	5,2	4,8	+ 0,4
	Расходы по подготовке кадров высших звеньев за первое полугодие	-	-	-	-
	НКФ по внесенным авансам в счет подоходного налога	66,2	84,9	15,0	+ 69,9
	<b>Итого</b>	<b>66,2</b>	<b>90,1</b>	<b>19,8</b>	<b>+ 70,3</b>

\* Превращение баланса - брутто в баланс - нетто показано в главе V.

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
4	<b>Потери</b>				
	а) потери отчетного года	-	-	-	-
	б) перерасход фондов:				
	Фонд премирования	3,6	4,6	-	-
	Фонд содействия изобретательству	0,3	1,2	-	-
	Фонд улучшения быта	7,6	18,8	15,0	-
	Фонд культмероприятий	4,4	9,5	-	-
	Фонд подготовки кадров	-	0,2	-	-
5	<b>Прочие immobili</b>				
	Ценные бумаги	19,7	19,7	19,7	-
	Паи в своем союзе	7,4	7,4	7,5	-
	Целевые вклады в разных организациях	2,5	2,5	-	+ 2,5
	Итого иммобильных активов	419,7	479,3	363,8	+ 115,5
	<b>II. Мобильные активы</b>				
	Нормируемые активы				
6	<b>Производительные запасы</b>				
	Сырье и материалы для производства	67,5	80,8	-	-
	Тара	1,1	2,7	-	-
	Разные материалы (малоценный инструмент и запасные части)	16,3	28,9	-	-
	Сырье и материалы в переработке на предприятии	0,2	2,1	-	-
	Закупки и заготовки материалов	1,9	1,9	-	-
	Итого	87,2	116,4	128,1	- 11,7

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
<b>7</b>	<b>Производство</b>				
	Производство и переработка	97,5	111,2	-	-
	Полуфабрикаты своего производства	16,6	51,0	-	-
	Итого	114,	162,2	50,0	+ 112,2
<b>8</b>	<b>Готовая продукция на складах</b>				
	Продукция промсистемы и товары для сбыта	43,6	58,2	-	-
	Потребтовары для снабжения членов артели	5,5	5,0	-	-
	Итого	49,1	63,2	40,6	+ 22,6
<b>9</b>	<b>Продукция в рознице</b>	60,8	23,0	34,0	- 11,0
<b>10</b>	<b>Денежные средства</b>				
	Касса	2,4	3,0	-	-
	Валютированные товаро-расчетные чеки	1,3	2,5	-	-
	Расчетный счет в Госбанке	30,4	8,4	-	-
	Итого	34,1	13,9	5,0	+ 8,9
<b>11</b>	<b>Расходы будущего времени</b>				
	Разные расходы будущего времени	3,3	24,7	-	+ 24,7
<b>12</b>	<b>Аккредитивы</b>	8,5	-	-	-
<b>13</b>	<b>Товары отгруженные</b>				
	Товары отгруженные и выполненные работы по иногородным расчетам	8,3	4,1	-	-
	Дебиторы по транспортным и другим расходам	0,4	0,3	-	-
	Итого	8,7	4,4	90,0	- 85,6

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
14	<b>Товары неоплаченные</b>				
	Товары неоплаченные покупателями и заказчиками	6,0	7,8	-	-
	Дебиторы по транспортным и другим расходам	0,3	0,5	-	-
	Итого	6,3	8,3	-	+ 8,3
15	<b>Неликвиды</b>	4,4	4,2	-	+ 4,2
16	<b>Дебиторы коммерческие</b>				
	Расчеты по коммерческим и торговым операциям	7,8	52,4	-	-
	Расчеты между союзом и его артелями по текущим операциям	1,1	1,8	-	-
	Итого	8,9	54,2	-	+ 54,2
17	<b>Дебиторы некоммерческие</b>				
	Расчеты по некоммерческим операциям	6,0	3,1	-	-
	Расчеты с органами НКФ	1,0	0,2	-	-
	Расчеты с необобщественным сектором	0,8	0,8	-	-
	Подотчетные суммы	4,5	8,6	-	-
	Расчеты с членами артели	8,6	39,9	-	-
	Сомнительные долги (неперекрывааемые резервом)	1,9	0,3	-	-
	Итого	22,8	52,9	10	+ 42,9
	Итого прочих активов	59,6	124,0	100,0	+ 24,0
	Всего мобильных активов	408,2	527,4	357,7	+ 169,7
	Баланс	827,9	1006,7	721,5	+ 255,2

Пассив

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
	<b>I. Источники образования имущественных активов</b>				
1	<b>Основные фонды</b>				
	Основной фонд	93,7	93,8	93,7	-
	Оборотный фонд	33,7	33,7	33,7	-
	Амортизационный фонд	19,6	22,6	27,7	- 5,0
	Износ имущества	11,5	11,5	11,5	-
	Итого	158,5	161,6	166,6	- 5,0
2	<b>Долгосрочные ссуды и вклады на покрытие основных средств</b>				
	Долгосрочные займы на строительство и механизацию	10,0	28,9	24,8	+ 4,1
	Вклады членов артели	12,4	11,6	3,9	+ 7,7
	Итого	22,4	40,5	28,7	+ 11,8
3	<b>Нераспределенные накопления прошлых лет</b>	94,0	92,4	94,0	-
	Итого источников образования имущественных активов	274,9	294,5	289,3	+ 5,2
	<b>II. Собственные оборотные фонды и устойчивые пассивы</b>				
4	<b>Оборотные фонды и резервы</b>				
	Резерв предстоящих расходов (зарезервировано на переработку возвращенной Полтаваторгом продукции 27 тыс. руб., остальное - отпуска)	33,8	29,7	-	+ 29,7
	Паевой фонд выбывших членов	19,4	19,4	19,4	-
	Паевой фонд наличных членов	44,3	45,8	55,1	- 9,3
	Итого	97,5	94,9	74,5	+ 20,4

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
5	<b>Долгосрочные ссуды в оборотные средства</b>				
	Долгосрочные займы в оборотные средства Украинбанка	-	-	-	-
	Займы от вышестоящих звеньев системы в оборотные средства	87,9	74,0	75,2	-
6	Накопления текущего года	-	110,3	83,6	+ 26,7
	Итого	87,9	74,0	75,2	- 1,2
7	Ссуды Госбанка в оборотные средства	60,9	-	54,3	- 54,3
8	Кредиторы по полученным авансам	20,0	20,0	-	+ 20,0
9	Нормализованные кредиторы	40,5	40,5	35,0	+ 5,5
	Итого собственных оборотных фондов и устойчивых пассивов	306,8	339,7	322,6	+ 17,1
	Всего собственных фондов и устойчивых пассивов	581,2	634,2	611,9	+ 22,3
	<b>III. Прочие пассивы</b>				
10	<b>Краткосрочные кредиты Госбанка</b>				
	Ссуды под документы в пути срочные	-	3,4	90,0	- 86,6
	Ссуды под документы в пути просроченные	-	12,5	-	+ 12,5
	Итого	-	15,9	90,0	- 74,1
11	<b>Просроченная задолженность по зарплате и первоочередным платежам</b>				
	Члены артели по оплате труда	34,2	79,2	-	+ 79,2
	Расчеты с рабочими и служащими	13,1	24,5	-	+ 24,5

№№ по пор.	Наименование статей анализа	Сальдо на I/I	Сальдо на I/IV	Плановый баланс на I/IV	Отклонения от планового баланса
	НКФ по налогам, наценкам и сборам	21,7	14,7	-	+ 14,7
	НКФ по удержаниям из зарплаты	2,9	5,6	-	+ 5,6
	Расчеты по некоммерческим операциям	10,3	29,9	-	+ 29,9
	Расчеты с подотчетными лицами	-	1,3	-	+ 1,3
	Итого	82,2	155,2	-	+ 155,2
<b>12</b>	<b>Кредиторы внутрисистемные</b>				
	Расчеты по отчислениям со своим союзом	5,0	33,9	19,6	+ 14,3
<b>13</b>	<b>Прочие кредиторы</b>				
	Расчеты по неоплаченным счетам	1,2	6,0	-	6,0
	Расчеты по прочим производственным и торговым операциям	94,6	90,3	-	90,3
	Расчеты с необобщественным сектором (с кустарями одиночками)	24,9	21,1	-	21,1
	Расчеты со своим союзом по разным операциям	20,4	8,7	-	8,7
	Расчеты с промкооперативами своего союза	18,4	41,4	-	41,4
	Итого	159,5	167,5	-	+ 167,5
	Итого прочих пассивов	246,7	372,5	109,6	262,9
	Баланс	827,9	1006,7	721,5	285,2

По дополнительным к балансу сведениям работа артели „Метиз“ в первом квартале характеризуется следующими показателями:

	План	Выполнение	Процент выполнения
1. Выполнение плана по выпуску в неизменных ценах (в тыс. руб.)	835,4	769,9	92,0
Выполнение плана по выпуску в отпускных ценах (в тыс. руб.)	730,0	656,3	90,0
2. Выполнение плана реализации продукции в отпускных ценах (в тыс. руб.)	788,9	681,6	86,5
3. Выполнение по выработке на один человекодень (в рублях)	80,5	77,6	96,3
4. Снижение себестоимости (в процентах)	25,5%	22%	—
5. Выполнение плана заготовки сырья (в тыс. руб.)	285,0	241,0	84,5
6. Использование фонда зарплаты (в тыс. руб.)	169,6	172,1	105,0

До анализа баланса произведена подготовка его к анализу, которая сводится к следующему:

1. Проверка на месте полноты баланса и соответствия корреспонденции счетов счетному плану:

а) остатки в балансе по счетам, учитывающим производственные запасы—дебиторскую и кредиторскую задолженность—сопоставлены и подтверждаются оборотными ведомостями по соответствующим картотекам аналитического учета;

б) взятые на выборку мемориальные документы подтвердили, что контировка хозяйственных операций соответствует „Инструкции по бухгалтерскому учету“.

2. Остаток товаров в рознице оценен по фактической себестоимости, для чего произведено сальдирование остатка с регулирующим счетом „Наложения на товары в розничных предприятиях“.

3. Остаток сырья и материалов на складе уменьшен на 10%, или на 9 тыс. руб., так как из дополнительных сведений артели видно, что фактическая заготовительная стоимость сырья и материалов оказалась выше плановой на 10%; на эту же сумму уменьшены накопления.

4. Результатные счета выделены на отдельный баланс и выведено их сальдо.

5. Расходы за счет фондов списаны со счетов соответствующих фондов и в балансе показан перерасход по одним фондам и остаток по другим.

6. Счет сомнительных долгов сальдирован с резервом сомнительных долгов; незарезервированный остаток сомнительных долгов включен в статью „Дебиторы некоммерческие“.

Баланс, после внесения указанных изменений, разложен по статьям аналитической группировочной таблицы и в таком виде считается окончательно подготовленным к анализу. (Аналитическая таблица, составленная по балансу артели „Метиз“, приведена в начале этой главы).

В дальнейшем при анализе баланса будет использован наряду с нетто-балансом и брутто-баланс.

На основании данных аналитической таблицы выводятся следующие показатели (см. стр. 133), характеризующие финансовую деятельность промартели (способ вычисления этих показателей показан в главе V).

Из этих данных видно, что состояние оборотных средств артели очень напряженное. Участие собственных средств в покрытии нормативов составляет 62,1% на начало квартала и 60% на конец квартала.

Имобилизации средств в капиталовложения за анализируемый квартал не имело места, иммобилизация за прошлые годы, перешедшая на анализируемый квартал, достигает 62,7 тыс. руб.

Расчет иммобилизации средств на начало и конец квартала произведен следующим образом (в тыс. руб.):

#### На 1 января

1. Долгосрочные ссуды и вклады составляли (статья 2 пассива)	22,4
2. Затраты по чистому строительству и материалы для строительства (ст. 1 актива) (62 тыс. руб. +23,1 тыс. руб.)	85,1
Непокрытые капитальные затраты	62,7

#### На 1 апреля

1. Долгосрочные ссуды и вклады	40,5
2. Затраты по чистому строительству и материалы для строительства (72,6 тыс. руб. +26,4 тыс. руб.)	99,0
Непокрытые капитальные затраты, т. е. снижение непокрытой части капитальных затрат	58,5

Способы расчета всех остальных показателей на основе аналитической таблицы показаны в главе V „Анализ месячного баланса“.

Рост перерасхода фондов и затоваривания свидетельствует о том, что финансовая работа артели находится на невысоком уровне.

Анализ расчетов показывает, что положение на протяжении квартала изменилось к худшему: просроченная задолженность по зарплате возросла вдвое, появилась просрочка платежей банку.

Вместо запроектированного снижения наценки на 7% артель повысила наценку на 11%. При этом возрос также коэффициент-

№№ по пор.	Наименование показателей	По балансу		Изменения за квартал
		На начало квартала	На конец квартала	
	<b>I. Состояние собственных оборотных средств</b>			
1	Условно-собственные оборотные средства (в тыс. руб.)	161,5	154,9	- 6,6
2	Процент перекрытия нормативов	62,1	60,1	- 2,0
3	Процент участия условно-собственных оборотных средств в оборотных активах (за исключением прокредитованных Госбанком)	40,0	29,0	- 11,0
4	Имобилизация в капиталовложения	62,7	58,5	- 4,2
5	Перерасход фондов	15,9	34,3	+ 18,4
6	Затоваривание	58,5	112,0	+ 53,5
	<b>II. Основные показатели по расчетам</b>			
1	Коммерческие дебиторы	8,9	54,2	+ 45,3
2	Задержка чужих средств в обороте:			
	а) Просроченная задолженность по зарплате*	47,3	103,7	+ 56,4
	б) просроченные платежи банку	-	12,5	+ 12,5
	в) неоплаченные счета	1,2	6,0	+ 4,8
	<b>III. Рентабельность</b>			
1	Размер накоплений	94,0**	110,3	+ 110,3
2	Процент выполнения плана накоплений	105,0	127,0	-
3	Процент наценки к себестоимости реализованной продукции	45,0	56,0	+ 11,0
4	Плановая наценка ( в процентах)	35,0	28,0	- 7,0
5	Коэффициент накладных расходов (в процентах*)	65,0	69,0	+ 4,0

\*Статья XI «Члены артели по оплате труда» и «Расчеты с рабочими и служащими».

\*\* Накопления прошлого года

ент накладных расходов. Деятельность артели дала накопления в 127% к запланированным, при выполнении плана реализации только на 86,5%.

Однако, данные квартального отчета дают возможность произвести более углубленный анализ.

#### **Анализ движения основных средств и источников их образования**

Анализ движения основных средств и капитальных затрат. Динамика основных средств и вложений в капитальные работы представляется в следующем виде:

Название статей	Сальдо на 1/1	Сальдо на 1/IV	Проектировалось по плану на 1/IV
Основные средства	218,1	220,0	208,7
Капитальные работы	62,0	72,6	62,0
Материалы для строительства	23,1	26,4	23,1
Ремонт арендованных средств	4,8	6,3	8,0
Итого основных средств	308,0	325,3	301,8

Приведенные данные показывают, что вместо намеченного планом снижения суммы основных средств и капитальных вложений на 6,2 тыс. руб. (308 тыс. руб. — 301,8 тыс. руб.) артель увеличила за первый квартал вложения в необоротные активы на 17,3 тыс. руб. (325,3 тыс. руб. — 308,0 тыс. руб.). При этом основные средства возросли на 1,9 тыс. руб. вместо намеченного планом снижения на 9,4 тыс. руб. Капитальные затраты, непредусмотренные планом, составили за квартал 10,6 тыс. руб. Материалы для строительства возросли за квартал на 3,3 тыс. руб. (планом предусмотрена стабилизация остатка).

Источники образования иммобильных активов. Источники покрытия основных средств и капитальных затрат артели показаны в первом разделе пассива баланса. Соотношение между вложениями в основные средства и капитальные затраты и источниками покрытия этих внеоборотных активов представляется в следующем виде (см. табл. на стр. 135).

Наименование статей	Сальдо		По плану на 1/IV	Изменения за квартал	
	на 1/I	на 1/IV		По плану	Фактически
Основные фонды	158,5	161,6	166,6	+ 8,1	+ 3,1
Долгосрочные ссуды и вклады	22,4	40,5	28,7	+ 6,3	+ 18,1
Нераспределенные накопления прошлых лет	94,0	92,4	94,0		1,6
Итого источников покрытия	274,9	294,5	289,3	+ 14,4	+ 19,6
Основные средства и капитальные затраты	308,0	325,3	301,8	— 6,2	+ 17,3
Имобилизация оборотных средств	33,1	30,8	12,5	— 20,6	- 2,3

Таким образом, артель имеет разрыв в покрытии основных средств и капитальных затрат на 30,8 тыс. руб. Этот разрыв покрывается оборотными средствами. В течение I квартала сумма разрыва уменьшилась на 2,3 тыс. руб. Разрыв объясняется внеплановым капитальным строительством, производившимся артелью в прошлые годы.

#### Анализ движения расходных фондов

Расходование фондов может производиться не только в пределах наличия соответствующего специального фонда, но и в пределах утвержденной на данный квартал сметы расходов за счет спецфондов. Между тем, в ряде артелей финансовая дисциплина настолько слаба, что допускается перерасход фондов, что подтверждается данными первого раздела актива баланса:

Наименование	Наличие фонда на 1/I	Перерасход фонда на 1/I	Наличие фонда на 1/IV	Перерасход фонда на 1/IV
Фонд улучшения быта (фуб)	—	7,6	—	18,8
Культфонд	—	4,4	—	9,5
Премиальный фонд	—	3,6	—	4,6
Фонд БРИЗ	—	0,3	—	1,2
Прочие фонды	—	—	—	0,2
Итого	—	15,9	—	34,3

Данные этой таблицы показывают, что за первый квартал артель не только не снизила перерасход по фондам, но, наоборот, увеличила его на 18,4 тыс. руб. (34,3 тыс. руб. — 15,9 тыс. руб.). Следует иметь в виду, что артелью на 1 апреля не распределены накопления истекшего года и не произведены отчисления в фонды.

Однако, если произвести распределение накоплений прошлых лет, то отчисления в фонды не покроют указанного перерасхода.

Такое положение свидетельствует о том, что средства расходуются артелью без предварительных смет на целевые расходы, т. е. о несоблюдении режима экономии и финансовой дисциплины.

### Анализ расчетного баланса

Анализ расчетного баланса начинается с определения его сальдо. Сальдо расчетного баланса определяется путем сопоставления краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности (за исключением устойчивых пассивов и нормализованных дебиторов).

Пассивное сальдо расчетного баланса означает, что артель часть привлеченных средств использует в своем производственном обороте, перекрывая ими недостаток собственных средств. Активное сальдо, т. е. превышение дебиторской задолженности над кредиторской, показывает, что артель не только все привлеченные средства вложила в чужое хозяйство, но и часть собственных средств изъяла из производственного оборота.

Пример. Сальдо расчетного баланса на 1 апреля у артели „Метиз“ представляется в следующем виде (устойчивые пассивы исключаются):

Все кредиторы	356,6 тыс. руб.
дебиторы, включая неоплаченные покупателями счета	115,4 тыс. руб.
Превышение кредиторов	241,2 тыс. руб.

Сопоставление приведенных цифр показывает, что артель привлекла в свой оборот чужие средства в сумме 241,2 тыс. руб.

При анализе расчетного баланса целесообразно ознакомиться с характером дебиторской и кредиторской задолженности по данным аналитического учета артели, а также проверить правильность переноса дебиторской задолженности в спорные долги и правильность списания кредиторской задолженности на счет накоплений в связи с истечением срока исковой давности.

В виду удлинения сроков исковой давности (постановление ЦИК и СНК СССР от 3 сентября (1934 г.) опасность потерь

в связи с пропуском исковой давности уменьшилась. Постановлением СНК СССР вместо шестимесячного был установлен полуторагодовой срок исковой давности по спорам между хозяйственными органами и вместо трехмесячного — шестимесячный срок исковой давности по всем претензиям о взыскании штрафов, пени и неустойки.

Однако, всякое омертвление средств в дебиторской задолженности, т.е. изъятие их из производства, является потерей для хозяйства, и борьба за своевременное взыскание задолженности и расчетную дисциплину остается одним из важнейших участков финансовой работы.

При анализе дебиторской задолженности долги ликвидаторов и спорные суммы относятся в графу спорных. Спорные долги ориентировочно резервируются за счет текущих накоплений.

Для характеристики финансовой работы артели расчеты на основании данных аналитического учета распределяются по срокам возникновения задолженности: задолженность сроком до одного месяца, задолженность до 6 месяцев, задолженность свыше 6 месяцев и, наконец, спорные долги. Примером такого распределения может служить анализ расчетного баланса артели „Метиз“.

Коммерческая дебиторская задолженность артели на I/IV составила 54,2 тыс. руб., при чем за квартал задолженность возросла на 45,3 тыс. руб. (8,9 тыс. руб. на начало квартала; 54,2 тыс. руб. на конец квартала). Кредиторская задолженность возросла за квартал на 109,9 тыс. руб., в том числе по просроченной задолженности по зарплате и другим первоочередным платежам на 73 тыс. руб. (155,2 — 82,2), по расчетам с союзом по отчислениям 28,9 тыс. руб. (33,9 — 5,0), по прочим кредиторам на 8,0 тыс. руб. (167,5 — 159,5).

Приведенный анализ (см. ниже) дебиторской и кредиторской задолженности по срокам ее возникновения показал: 1) что потеря в дебиторской задолженности предвидится не более, чем на 800 руб., 2) что задержка средств артели в дебиторских статьях, как правило, не превышает одного месяца, т. е. что задолженность эта легколиквидна и возникает вследствие выдачи артелью своим покупателям товара до его оплаты, 3) что артель задерживает в своем обороте значительные суммы кредиторских средств и в своих платежах неаккуратна.

При анализе расчетного баланса следует особо выяснить причины роста неоплаченных покупателями счетов: отсутствие средств у покупателей (что должно повлечь за собой прекращение дальнейших отгрузок в их адрес), плохое качество продукции или повышение цен, вследствие чего имеют место отказы от акцепта. Для большей наглядности задолженность покупателей по неоплаченным счетам следует выразить в днях к сумме отгрузки.

**Анализ дебиторской задолженности по артели «Метиз»\* на 1 апреля**

Название статей	Сроки возникновения			Сомнительные долги	Итого
	До 1 месяца	До 6 месяцев	Свыше 6 месяцев		
Расчеты по производственным операциям	45,1	6,3	0,2	0,8	52,4
Внутрисистемные расчеты	1,2	0,6	-	-	1,8
Итого	46,3	6,9	0,2	0,8	54,2
В процентах к общей сумме	85,0	13	-	2	100,0

**Анализ кредиторской задолженности по артели «Метиз» на 1 апреля**

Название статей	Сроки возникновения				Итого
	До 1 месяца	До 6 месяцев	Свыше 6 месяцев	Свыше 1 лет	
Расчеты по производственным операциям	40,7	30,8	18,8	-	90,3
Расчеты по неоплаченным счетам	0,2	5,8	-	-	6,0
Расчеты с необобществленным сектором	1,5	11,7	7,9	-	21,1
Итого	42,4	48,3	26,7	-	117,4
В процентах к общей сумме	36,0	41,0	23,0	-	100,0

Одновременно следует выяснить, взыскиваются ли артелью штрафы и пени, предусмотренные договорами за несвоевременную оплату счетов.

При анализе расчетов также необходимо выяснить, в какой мере промартель использует возможности зачета встречных требований для расчистки своего расчетного баланса, в соответствии с указанием правления Госбанка.

\* Распределены не все дебиторские и кредиторские статьи, а лишь те, где такое распределение дает материал для характеристики расчетов.

В виду того, что в примере разбирается баланс на I/IV, а термин «Спорные долги» введен только с 1/VIII 1936 г., название «Сомнительные долги» оставляется

### Анализ расчетов с НКФ по налогам

Анализ расчетов с НКФ сводится в основном к проверке полноты обложения, а также к выявлению переплат по налогам за предшествующий период, если они имели место. Практика показала, что вследствие несвоевременного производства зачета по этим переплатам из оборота некоторых артелей изымаются довольно значительные суммы.

Сумма налога с оборота может быть проверена на основании данных аналитического учета артели, исходя из суммы реализации и процентной ставки налога.

Процентная ставка подоходного налога устанавливается в зависимости от рентабельности артели, т. е. процентного отношения суммы накоплений от реализации к коммерческой себестоимости продукции.

Поэтому до проверки суммы подоходного налога по данным аналитического учета необходимо предварительно выявить рентабельность артели, поскольку от процента рентабельности зависит ставка подоходного налога, как это видно из следующей таблицы:

Процент чистой прибыли к коммерческой себестоимости	Ставка налога (в процентах) к облагаемой прибыли
До 25	20
От 25 до 35	30
От 35	30% с суммы накоплений, составляющей 35% к коммерческой себестоимости, и 90% с той части накоплений, которая превышает 35%.

Приводим пример расчета рентабельности артели „Красная Заря" (см. стр. 140).

Таким же способом проверяется процент рентабельности с начала года и определяется ставка налога.

В приведенном примере сальдо результатных счетов на 1 октября составляет 73 тыс. руб. и аванс по подоходному налогу должен был составить 14,6 тыс. руб. (20%).

Фактически сальдо 46 счета „НКФ по внесенным авансам в счет подоходного налога" на 1 октября составило 21 тыс. руб.

Переплата составляет 6,4 тыс. руб., которые по закону должны быть зачтены, как аванс на следующий квартал.

Если же проверка накоплений покажет, что остаток по счету меньше той суммы, которая в действительности причитается бюджету, то нужно немедленно перечислить недовнесенную сумму.

**Расчет рентабельности «Красная Заря» за третий квартал**

Наименование	Сумма	
	Частная	Общая
<b>1. Коммерческая себестоимость</b>		
<b>А. Производственная себестоимость изделий и работ</b>		
1) Д-т счета 770. Реализация изделий своего производства	339.707	
2) Д-т счета 760. Отпуск продукции для розничной торговли	-	
3) Д-т счета 775. Сдача исполненных заказов и работ	260.609	600.316
<b>Б. Расходы по реализации</b>		
1) Сальдо счета 530. Издержки обращения оптовой реализации	24.224	
2) Сальдо счета 531. Издержки обращения розничной торговли	-	24.224
<b>Итого коммерческая себестоимость</b>		624.540
<b>II. Продажная стоимость изделий и работ</b>		
1) К-т счета 770. Реализация изделий своего производства	456.646	
2) К-т счета 760. Выпуск товаров для розничной сети	-	
3) К-т счета 775. Сдача исполненных заказов и работ	280.882	
4) Сальдо счета 78. Розничная продажа	-	
<b>Валовой оборот</b>	737.528	737.528
<b>Вычитается:</b>		
1) Коммерческая себестоимость	624.540	
2) Налог с оборота	75.222	699.762
<b>Чистое накопление за третий квартал</b>	-	37.766

$$\text{Рентабельность} = \frac{37766 \text{ (чистое накопление за квартал)}}{624540 \text{ (коммерческая себестоимость)}} = 6\%$$

\* Пример заимствован из материалов киевского горфинотдела. Шифры счетов указаны по счетному плану на 1936 г.

## **Проверка правильности использования банковских кредитов**

Ссуды на суммы в пути. При использовании кредита по суммам в пути многими хозорганами до введения системы инкассо допускались нарушения правил и прямые злоупотребления. С момента введения системы инкассо документов через банк обеспеченность кредита по суммам в пути проверяется на основании платежных требований, хранящихся в картотеке банка.

Ссуды под документы в пути выдаются из расчета плановой производственной себестоимости или же фактической себестоимости, если она ниже плановой. При проверке обеспечения банковского кредита по данным баланса необходимо иметь в виду цену кредитования, т. е. плановую или фактическую стоимость товаров отгруженных.

При проверке обеспечения банковского кредита по данным баланса, остаток товаров отгруженных, включая дебиторскую задолженность по транспортным расходам, сопоставляют с задолженностью банку под товары отгруженные. При этом в сумму обеспечения вносится корректив на разницу между балансовой оценкой товаров отгруженных и ценой кредитования (плановая или фактическая стоимость) на основании данных отчетной калькуляции.

В анализируемом балансе остаток товаров отгруженных на 1 апреля составляет 4,1 тыс. руб. и дебиторы по транспортным расходам 0,3 тыс. руб., итого 4,4 тыс. руб. Банковский кредит по суммам в пути составляет 3,4 тыс. руб. Таким образом, банковский кредит обеспечен. Разрыв между остатком товаров отгруженных и задолженностью банку связан с тем, что отгрузка последнего дня месяца была прокредитована банком в следующем месяце в связи с нормальным сроком, необходимым для выписки счетов.

Ссуды под сверхнормативное накопление сырья, топлива и материалов. Характер сезонного накопления сырья, топлива и материалов зависит от вида промысла артели и от времени года. Артели, работающие в разных отраслях производства (лесохимический промысел, лесозаготовки, металлическое производство, текстильное производство, транспорт, гончарный промысел и т. д.) производят сезонные накопления различных видов сырья и топлива, необходимых для обеспечения бесперебойного производства на те периоды, когда заготовка этих материальных ценностей затруднена.

Госбанком установлен конкретный перечень объектов сезонного кредитования для артелей, работающих в перечисленных выше отраслях производства.

Одним из основных условий банковского кредитования является использование ссуд по их целевому назначению.

В момент выдачи ссуды использование ее по целевому назна-

чению гарантируется обращением кредита по сезонному накоплению непосредственно на оплату счетов поставщиков.

Однако, в дальнейшем возможна перекачка средств из сырья в дебиторскую задолженность, если снижение остатков товароматериальных ценностей произойдет скорее, чем погашение кредитов.

Для проверки использования кредитов по назначению задолженность банку сопоставляется со сверхнормативным остатком оплаченного сезонного сырья.

Обеспеченность плановых ссуд по сезонному накоплению выводится практически путем сопоставления задолженности банку по сырью или топливу с остатком по данной статье по балансу, за вычетом норматива по соответствующей статье и задолженности поставщикам по неоплаченным и неотфактурованным счетам (по аналитическим данным к 323 субсчету „Кредиторы по прочим операциям“).

Сумма неоплаченных счетов на дату баланса тоже проверяется по данным банковской картотеки.

В виду того, что фактическая стоимость сырья, включая транспортные расходы, часто превышает плановую стоимость, обеспечение снижается на процент разрыва между плановой и фактической стоимостью сырья по оперативным данным артели на дату баланса.

Покажем метод проверки обеспеченности кредита на произвольном примере.

Пример. Задолженность артели „Промткач“ под сезонное накопление хлопка составила 50 тыс. руб., остаток хлопка на складе 70 тыс. руб. (Заготовительная стоимость хлопка превысила плановую на 5%).

В картотеке 2 Госбанка имеется неоплаченный счет за хлопок на 5 тыс. руб. Эта сумма числится в балансе артели по счету „Кредиторы по прочим операциям“.

Норматив по хлопку 15,5 тыс. руб.

#### Расчет обеспечения:

Остаток сырья по фактической себестоимости	70,9 тыс. руб.
Превышение фактической себестоимости над плановой составляет	3,5
Остаток сырья по плановой себестоимости	66,5 тыс. руб.
Норматив	15,5 тыс. руб.
Сверхнормативное накопление сырья	51,0 тыс. руб.
В том числе неоплаченное	5,0 тыс. руб.
Свободное обеспечение по плановым ценам	46,0 тыс. руб.
Задолженность банку	50,0 тыс. руб.
Недостаток обеспечения	4,0 тыс. руб.

## Анализ структуры материальных ценностей и деятельности артели по мобилизации внутренних ресурсов

Мобилизация внутренних ресурсов и ускорение оборачиваемости средств требуют выявления и реализации лишних товаро-материальных ценностей, запасного и негодного для артели оборудования, а также инкассации дебиторской задолженности.

Способы борьбы за извлечение средств из дебиторской задолженности изложены выше в разделе „Анализ расчетного баланса" (см. стр. 136).

Вследствие сборного по большей части характера оборудования артелей и частого изменения ассортимента вырабатываемой продукции в хозяйстве накапливается бездействующее и ненужное для данного производства оборудование.

При анализе баланса чрезвычайно важно выявить избыточное и бездействующее оборудование и прочие основные средства.

Поэтому важно установить хотя бы по данным баланса коэффициент использования средств труда.

Коэффициент этот определяется путем деления остатка по первой статье стандартной схемы разложения „Средства труда в эксплуатации и капиталовложения" на остаток этой же статьи плюс остаток по второй статье стандартной схемы — „Средства труда вне эксплуатации".

Пример. Средства труда в эксплуатации на начало квартала составляют 380 тыс. руб., а на конец 400 тыс. руб.

Средства труда вне эксплуатации на начало квартала составляли 40 тыс. руб., на конец 20 тыс. руб.

Коэффициент использования средств труда на начало квартала =  $380/420 = 0,90$

Коэффициент использования средств труда на конец квартала =  $400/420 = 0,95$

В приведенном примере использование средств труда возрастает, ибо за анализируемый квартал половина оборудования вне эксплуатации была передана на производство.

Наоборот, повышение удельного веса неэксплуатируемых основных средств является очень плохим показателем как для характеристики производственной деятельности артели, так и для оценки ее финансовой работы.

Если удельный вес и абсолютная сумма запасного и законсервированного оборудования возрастают, то, очевидно, часть его не нужна артели.

Для определения размера подлежащих реализации основных средств фактический остаток оборудования вне эксплуатации на конец квартала сопоставляется с остатком по плановому

балансу на то же число. Целесообразно при этом выяснить характер и назначение бездействующего оборудования у специалистов-производственников.

В разбираемом нами квартальном балансе артели „Метиз” „Средства труда вне эксплуатации” вовсе не числятся. Однако, то обстоятельство, что плановый баланс предусматривал снижение средств труда на 10 тыс. руб., показывает, что в этой артели имеется излишнее, подлежащее реализации оборудование.

Далее выясняется наличие избыточных и неликвидных ценностей, числящихся в производительных запасах.

Довольно простым способом выявления избыточных и неликвидных ценностей является сопоставление данного ассортимента сырья (по аналитическому учету) с ассортиментом, запланированным для производства текущего года.

Сырье, незапланированное к потреблению в производстве в текущем году, за исключением сезонных заготовок, должно считаться неликвидным.

Неликвидные запасы сырья могут быть использованы путем организации дополнительного производства новых видов изделий, если реализация произведенной из данного сырья продукции хозяйственно более целесообразна, чем реализация сырья, и если имеются производственные возможности для превращения указанного сырья в готовую продукцию.

При отсутствии указанных производственных возможностей избыточные запасы сырья должны быть реализованы.

При наличии договоров на реализацию неликвидов последние считаются мобильными активами.

Если артель не уделяет внимания вопросу о реализации неликвидов, остатки относятся в группу „Прочие immobili” или же „Средства труда вне эксплуатации”, в зависимости от характера неликвидных ценностей.

Затоваривание (показатель № 6 таблицы ежемесячного анализа баланса) также сигнализирует о неблагополучии в деле мобилизации ресурсов и, следовательно, о замедлении оборачиваемости.

- При анализе месячного баланса показатель этот (наряду с дебиторской задолженностью) свидетельствует о неправильном размещении оборотных средств артели. Но, давая общий итог превышения товаро-материальных ценностей над нормативами (за исключением прокредитованных Госбанком), показатель этот не говорит о том, по каким именно видам товаро-материальных ценностей допущено превышение.

При анализе квартального баланса остатки товаро-материальных ценностей сопоставляются с запланированными и выясняются причины отклонений.

Структура материальных ценностей артели „Метиз”, по данным ее баланса на 1 апреля, характеризуется следующим:

Наименование статей	На I/IV фактически	На I/IV по плану	Отклонение
Производительные запасы	116,4	128,1	- 11,7
Производство	162,2	50,0	+ 112,2
Готовая продукция на складах	63,2	40,6	+ 22,6
Готовая продукция в рознице	23,0	34,0	- 11,0
Итого	364,8	252,7	+ 112,1

Приведенная таблица показывает, что артель закончила первый квартал с избыточным запасом материальных ценностей в 112,1 тыс. руб. Сверхнормативное накопление падает в основном на незавершенное производство, что связано в данном случае с некомплектностью снабжения и недостаточной пропускной способностью сушилки, и на готовую продукцию, в связи с транспортными затруднениями.

Выявив избыточные запасы по отдельным статьям материальных ценностей, необходимо совместно с артелью наметить практические мероприятия к ликвидации их.

Мобилизация внутренних ресурсов имеет большое значение для улучшения финансового положения артели и повышения рентабельности путем ускорения оборачиваемости средств.

#### Анализ покрытия активов

Одним из серьезных этапов анализа квартального отчета является анализ покрытия активов; выяснение направления средств в суммарном и процентном выражении при помощи анализа размещения их дает очень интересный материал для оценки финансового состояния предприятия. Делать какие-либо выводы на основании анализа размещения средств можно опять таки путем сопоставления данных таблиц на начало и конец квартала, вообще на несколько дат.

Покажем пример анализа источников покрытия активов артели „Метиз” путем размещения активов и пассивов баланса на 1 апреля по шахматной форме (см. стр. 146).

Принцип составления шахматной формы таков: в подлежащем таблицы (по горизонтали) группируются статьи актива, а в сказуемом (по вертикали) показаны те источники пассива, которыми перекрывается актив. При этом распределение пассива производится, по возможности, в соответствии с целевым характером средств. Актив может группироваться в более обобщенном или более детализированном виде, в зависимости от задач анализа. Чем короче и упрощеннее построена таблица, тем ярче выступает структура средств. Общие итоги статей актива проставляются в последней вертикальной колонке таблицы,

Анализ размещения средств артели «Метиз» по балансу на 1 апреля

	Собственные средства и устойчивые пассивы		Финансирование капитального строительства		Кредиты Госбанка		Прочие кредиторы		Баланс	
	Абсолютная сумма	%	Абсолютная сумма	%	Абсолютная сумма	%	Абсолютная сумма	%	Абсолютная сумма	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Капиталовложения	78,7	$\frac{75}{75}$ *	26,6	25,0	-	-	-	-	105,3	$\frac{100}{100}$
2. Прочие immobili	374,0	-	-	-	-	-	-	-	374,0	-
Всего immobiliей	452,7	73	26,6	-	-	-	-	-	479,3	47
3. Товаро-материальные ценности	153,9	44	-	-	-	-	210,9	$\frac{56}{59}$	364,8	$\frac{100}{37}$
4. Товары отгруженные	1,0	-	-	-	3,4	-	-	-	4,4	-
5. Дебиторы	-	-	-	-	12,5	-	102,9	29	115,4	11
6. Прочие мобили	-	-	-	-	-	-	42,8	12	42,8	5,0
Всего мобилей	154,9	$\frac{27}{30}$	-	-	15,9	3,0	356,6	$\frac{100}{67}$	536,4	$\frac{53}{100}$
Баланс	607,6	$\frac{100}{61}$	26,6	2,5	15,9	1,5	356,6	35	1006,7	100

\*) Процентные показатели в числителе показывают удельный вес статей по отношению к вертикальному итогу, а в знаменателе - по отношению к горизонтальному итогу.

итоги пассива таблицы показываются в последней горизонтальной строке, при чем балансовый итог попадает в клетку, находящуюся на пересечении этих двух итоговых колонок. При правильном составлении шахматной формы валюта баланса должна получаться как при подсчете сумм крайней вертикальной, так и горизонтальной колонки.

Разберем для примера построение колонки „Капиталовложения“. Общая сумма капиталовложений по активу проставлена в крайней вертикальной колонке таблицы (первая строка) и составляет 105,3 тыс. руб. В покрытие капиталовложений идет полностью ссуда на капитальное строительство—26,6 тыс. руб. Остальная сумма (до 105,3 тыс. руб.) покрывается за счет оборотных средств, поскольку основных фондов недостает даже для покрытия находящихся в эксплуатации средств труда.

Таблица дает представление о строении средств артели и об источниках формирования активов.

Удельный вес мобильных и иммобильных активов в валюте баланса приблизительно одинаков. Мобили составляют 53% к общей валюте баланса. Между тем, собственные средства и устойчивые пассивы на 75% загружены в иммобильные активы, в оборотных активах их участие составляет только 30%. Такое соотношение основных и оборотных средств явилось следствием затраты в капиталовложения 78,7 тыс. руб., т. е. артель производила капиталовложения на 75% за счет собственных оборотных средств и только на 25% за счет долгосрочных ссуд.

Доля участия собственных оборотных средств и устойчивых пассивов в товаро-материальных ценностях артели не превышает 44%. В основном товаро-материальные ценности перекрываются кредиторской задолженностью. Сверхнормативных остатков сырья артель не имеет, товара отгруженного почти нет (сбыт—преимущественно на местный рынок), почему участие банковских кредитов в оборотных активах составляет всего 3%.

Основным источником оборотных средств артели являются сверхнормативные кредиторы (67%). Для выяснения направления собственных средств и природы кредиторской задолженности таблица разворачивается подробнее (см. стр. 148).

Из первой шахматной таблицы видно, что основные фонды артели не покрывают даже стоимости средств труда в эксплуатации. На покрытие стоимости зданий и оборудования использована большая часть долгосрочной ссуды *в оборотные средства* (58 тыс. руб. из 88 тыс. руб.). Вообще эта ссуда изъята из оборота, остальная часть загружена в отвлеченные средства.

*В капиталовложения и отвлеченные средства иммобилизованы полностью накопления артели за прошлый год и часть накоплений за текущий квартал.*

Изъятие накоплений из оборота артели в связи с предстоящим распределением накоплений прошлого года создаст в артели большие финансовые затруднения.

Анализ размещения средств артели «Метиз» по балансу на 1 апреля

Актив \ Пассив	Основные фонды	Ссуды на капитальное строительство	Долгосрочные ссуды в оборотные средства	Оборотные фонды и разные нормализованные кредиторы	Накопления	Ссуды под прирост товарно-материальных ценностей	Ссуды под документы в пути и просроченные ссуды	Просроченная задолженность по зарплате и прочим первоочередным платежам	Прочие кредиторы	Всего
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Средства труда в эксплуатации	161,7	-	58,3	-	-	-	-	-	-	220,0
2. Капиталовложения	-	26,6	-	-	78,7	-	-	-	-	105,3
3. Потери	-	-	-	-	34,3	-	-	-	-	34,3
4. Прочие отвлеченные средства	-	-	29,6	7,4	82,7	-	-	-	-	119,7
Итого иммобилей	161,7	26,6	87,9	7,4	195,7	-	-	-	-	119,7
5. Сырье	-	-	-	110,4	-	-	-	-	6,0	116,4
6. Прочие товаро-материальные ценности	-	-	-	28,6	14,9	-	-	121,1	83,8	248,4
7. Товары отгруженные	-	-	-	-	1,0	-	3,4	-	-	4,4
8. Дебиторы	-	-	-	-	-	-	12,5	20,2	82,7	115,4
9. Прочие мобили	-	-	-	-	-	-	-	13,9	28,9	42,8
Итого мобилей	-	-	-	139,0	15,9	-	15,9	155,2	201,4	527,4
10. Всего	161,7	26,6	87,9	146,4	211,6	-	15,9	155,2	201,4	1006,7

Оборотные фонды и устойчивые пассивы перекрывают сырье на 110,4 тыс. руб., кредиторы—на 6 тыс. руб. Излишки прочих товаро-материальных ценностей перекрываются просроченной задолженностью по зарплате и прочей срочной задолженностью на сумму 121,1 тыс. руб.

Остальные оборотные активы (денежные средства 13,9 тыс. руб., дебиторы 20,2 тыс. руб.) также перекрываются срочной кредиторской задолженностью.

В рассматриваемом примере анализ размещения средств сигнализирует о тяжелом финансовом положении артели. Однако, показывая в каких статьях активов загружены подлежащие изъятию средства, он дает возможность наметить ряд конкретных производственных и хозяйственных мероприятий для мобилизации средств. Так, анализ размещения просроченной первоочередной задолженности показывает, что достаточно ликвидировать сверхнормативный прирост незаконченного производства и артель станет платежеспособной.

Загрузка долгосрочной ссуды в оборотные средства и накоплений в иммобильные активы заставляет поставить вопрос о ликвидации излишнего оборудования. В артели по балансу не числится законсервированного оборудования. Техническое руководство артели должно выявить ненужное артели оборудование и запасные части и принять меры к ликвидации их.

### **Анализ результатов хозяйственной деятельности артели**

Необходимость тщательного анализа результатов хозяйственной деятельности артели отмечалась уже при рассмотрении методов анализа месячного баланса.

Основой такого анализа должно быть: определение источников накоплений, сопоставление размеров фактических накоплений с планом, выяснение причин отклонения от плана.

Накопление за квартал выявляется по результатным счетам балансов на начало и на конец квартала.

Для облегчения анализа результатные счета разбиваются по специальной схеме на два раздела (см. стр. 154—155): первый раздел—производственно-торговые потери и накопления, отражающий результаты производственной, эксплуатационной и торговой деятельности артели; второй раздел—прочие потери и накопления, отражающий случайные потери и доходы артели. Такое деление носит, конечно, несколько условный характер (например, отнесение во второй раздел недостач и излишков товаров и материалов или доходов от эксплуатации помещений жилищного и бытового обслуживания), но оправдывается тем, что более рельефно выделяет непосредственно связанные с деятельностью предприятия результаты.

Выявление общего результата недостаточно для суждения

о правильности работы артели и, что самое главное, для определения прорывных участков.

Накопления и потери артели могут явиться результатом целого ряда хозяйственных операций, как например: оптовой реализации, выполнения заказов, розничной торговли, комиссионной деятельности, эксплуатации производственных средств и т. д. Поэтому необходимо производить анализ не только результатов в целом по всем операциям, но и результатов по отдельным разнородным операциям.

В первую очередь отделяются производственно - торговые накопления от прочих накоплений, носящих по большей части случайный характер. Потом анализ детализируется и выводятся отдельно:

1. результат от оптовой реализации продукции,
2. результат выполнения заказов,
3. результат розничных и торгово-комиссионных операций,
4. результат от эксплуатации производственных средств.

Рассмотрим результаты работы артели „Метиз“ за I квартал по отдельным операциям.

Результат от оптовой реализации изделий своего производства. Для определения этого результата нужно из суммы валового накопления по оптовым операциям (счета пассива: „Реализация изделий своего производства“ и „Выпуск товаров для розничной продажи“) вычесть расходы (счета актива: „Налог с оборота“, „Расходы по оптовой реализации“, „Отчисления на социально-культурные мероприятия высших звеньев“, „Отчисления на содержание аппарата высших звеньев“, „Расходы к распределению на счета реализации“).

В тех артелях, где розничная торговля, реализация продукции сельского хозяйства или реализация товаров, принятых на комиссию, занимают большое место в оборотах, следует распределять „Налог с оборота“ и „Расходы к распределению на счета реализации“ между оптовой торговлей, розничной и прочими операциями артели, исходя из данных аналитического учета. Распределять эти расходы пропорционально обороту различных отраслей торговой деятельности артели не следует, ставки налога с оборота различны для разных видов и сортов продукции и отдельные расходы, например, по комиссионным операциям могут оказаться совершенно непропорциональными удельному весу этих операций в общем обороте артели.

Выявив накопление по указанной операции, целесообразно установить рентабельность, т. е. процентное отношение суммы чистого накопления к сумме реализации продукции. Полученный процент по накоплениям сопоставляется с запланированным, а выявленные отклонения анализируются по материалам калькуляции (см. главу VII).

Результат выполнения заказов. Выделение результатов выполнения заказов приобретает особо важное значение

при оценке рентабельности тех артелей, которые имеют цеха индивидуальных заказов (как например, швейные артели, имеющие наряду с цехами массового пошива, цеха индивидуального пошива, сапожные артели с цехами ремонта обуви и т. д.).

Результаты выполнения индивидуальных заказов отражаются на операционно-результатном счете „Сдача исполненных заказов и работ”. Поскольку по кредиту этого счета проводится выручка от сданных заказов, а по дебету все затраты и расходы, связанные с выполнением заказов, сальдо счета отражает *чистый результат* выполнения заказов. Сумма результата за квартал сопоставляется с запланированным размером накоплений. Однако, одно это сопоставление не дает возможности судить о результатах работы в части выполнения индивидуальных заказов.

Одновременно определяется рентабельность этой операции, как процентное отношение суммы чистого накопления к сумме оборота (дебет счета „Сдача исполненных заказов и работ”).

Выведенный таким образом процент рентабельности сравнивается с запланированным и на этом основании дается общая оценка рентабельности работы. Углубленный же анализ отклонений от плана дается по материалам плановой и исполнительной цеховых калькуляций цехов и филиалов индивидуальных заказов.

Результаты розничной торговли. Операции по розничной торговле имеют отражение на двух результатных счетах: „Розничная продажа” (счет 780) и „Расходы по розничной торговле” (счет 531).

Счет „Розничная продажа” является операционно-результатным, т. е. отражает не только результаты, но и оборот по розничной торговле. Счет „Расходы по розничной торговле” учитывает все административно-хозяйственные расходы по рознице. Для определения чистого накопления от розничной торговли нужно из суммы накоплений за квартал по счету „Розничная продажа” (счет 780) вычесть расходы за квартал по счету „Расходы по розничной торговле” (счет 531).

Для определения рентабельности розничной торговли можно пользоваться таблицей, приведенной на стр. 152.

Цифры, приведенные в таблице, показывают, что вместо проектировавшихся накоплений артель имела потери на своей розничной торговле. Потери эти образовались вследствие превышения сметы расходов по розничной торговле на 5 тыс. руб. (сравниваются графы 3 и 5 таблицы) и невыполнения плана товарооборота.

План товарооборота по розничной торговле этой артелью выполнен на 80%.

Результаты прочих производственно-торговых операций артели отражаются на соответствующих счетах, как например, „Реализация комиссионных товаров”, „Реализация продукции сельского хозяйства” и должны быть проанализированы по

Рентабельность розницы артели „Красная заря” за II квартал 1936 года

Оборот по рознице		Расходы по розничной торговле				Реализованная наценка			Чистый результат	
Фактически (оборот по к-ту счета 780)	По плану (таблица № 24 промфинплана)	Фактически		По плану		Сумма (сальдо оборотов по счету 780)	Процент к обороту	Процент по плану	Накопления (гр. 7 без гр. 3)	Потери (гр. 3 без гр. 7)
		Сумма (сальдо оборотов по счету 531)	Процент к обороту	Сумма	Процент к обороту					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
200	250	30	15	25	10	24	12	12	—	6

тому же методу, что и результаты от оптовой продажи своей продукции.

Прочие потери и накопления. Интересные данные для характеристики работы артели дает анализ „Прочих потерь и накоплений”. О соблюдении артелью договорной дисциплины говорит счет „Неустойки, пени и штрафы уплаченные” (субсчет № 534 по сметному плану на 1936 год). Кредитовое сальдо по счету „Неустойки, пени и штрафы” показывает, что артель заставляет своих поставщиков и покупателей соблюдать договорную дисциплину. По счету „Прочих потерь” следует обратить внимание на потери от недостачи товаров и материалов, которые могут быть следствием хищений в артели.

Покажем пример анализа результатов по данным баланса артели „Метиз” на 1 апреля (см. стр. 154—155).

Основным источником накоплений, как показывает таблица, была оптовая реализация продукции. Поскольку удельный вес других видов деятельности очень незначителен, налог с оборота и отчисления в пользу высших звеньев при анализе полностью отнесены на счет оптовой реализации. Но, несмотря на это упрощенное и невыгодное для оптовой торговли распределение расходов, все другие виды деятельности оказались убыточными, что видно из данных таблицы, приведенной на стр. 153 (минусом обозначены потери, таблица дана в тыс. руб.).

Производственно-торговое накопление артели „Метиз” за первый квартал составило 119,2 тыс. руб. вместо запланированных 78,6 тыс. руб. Сверхплановое накопление в размере 60,8 тыс. руб. по оптовой реализации объясняется изготовлением изделий более низкого качества, чем предусмотрено по плану, и продажей их по плановым ценам. (Причины образования сверхплановых накоплений были выявлены при анализе калькуляции себестоимости, см. главу VII).

По источникам производственно-торговое накопление распределяется следующим образом.

Источники накоплений и потерь	По финплану	Фактически	Отклонения
1. От оптовой продажи	73,1	133,9	+ 60,8
2. От розничной продажи и прочих торговых операций	4,0	- 2,0	- 6,0
3. От выполнения заказов	1,5	- 9,5	- 11,0
4. Разные эксплуатационные расходы	-	- 3,2	- 3,2
Производственно - торговый результат	78,6	119,2	+ 40,6
5. Прочие накопления и потери	5,0	0,1	- 4,9
Общий результат	83,6	119,3	35,7

а) оптовая реализация дала 133,9 тыс. руб. вместо запланированных 73,1 тыс. руб.

б) розничная торговля дала 2 тыс. руб. убытка (в плане предусмотрено 4 тыс. руб. накоплений), что объясняется превышением расходов и невыполнением плана товарооборота;

в) выполнение заказов дало 9,5 тыс. руб. убытка вместо запланированных 1,5 тыс. руб. накоплений, что объясняется неправильным установлением цен на индивидуальные заказы.

Кроме того, превышение прочих накоплений над потерями (II раздел схемы) составило только 0,1 тыс. руб., так как не был выполнен план реализации неликвидов.

Расшифровка накоплений по источникам показывает, что финансовое состояние артели далеко не так благополучно, как это кажется на первый взгляд, при сопоставлении фактически полученной прибыли с запланированной: нерентабельна розничная торговля, что объясняется невыполнением плана товарооборота; убыток дают индивидуальные заказы — значит производство их не налажено, неправильно рассчитаны плановым отделом нормы и калькуляции и т. д.; сверхнормативные накопления от оптовой реализации, покрывающие потери по другим источникам, объясняются *ухудшением качества продукции* и продажей продукции пониженного качества по повышенным ценам.

Анализ рентабельности *разных* участков работы артели имеет большое значение для укрепления начал хозрасчета, для привлечения внимания общественности артели к плохо работающим участкам.

Более углубленный анализ рентабельности работы отдельных цехов и разных видов изделий требует уже анализа калькуляции, разбору которого посвящена следующая глава.

**Анализ результативных счетов артели «Метиз» за первый квартал**

№№ по пор.	Наименование счетов и субсчетов актива	За квартал		№№ по пор.	Наименование счетов и субсчетов пассива	За квартал	
		По плану	Фактически			По плану	Фактически
<b>I. Производственно - торговые потери и накопления</b>							
1	Расходы по оптовой реализации	18,0	22,9	1	Отпуск товаров для розничной продажи	20,0	20,2
2	Отчисления на социально-культурные мероприятия	8,0	7,4	2	Реализация изделий своего производства	185,1	238,9
3	Отчисления на содержание аппарата высших звеньев	31,0	29,2	3	Реализация продуктов сельского хозяйства	-	-
4	Разные операционные расходы	-	4,1	4	Разные операционные доходы	-	0,6
5	Расходы и доходы к распределению на счета реализации	-	-	5	Результаты по операциям с тарой	-	-
6	Налог с оборота	75,0	65,7	6	Реализация товаров купленных и заготовленных	-	0,7
7	Расходы по розничной торговле	10,0	14,3	7	Розничная продажа	14,0	11,6
8	Убытки от исполнения заказов	-	9,5	8	Реализация комиссионных товаров	-	-
				9	Эксплоатация основных средств и подсобных предприятий	-	0,3
				10	Сдача исполненных заказов и работ	1,5	-
	Итого производственно - торговых потерь	142,0	153,1		Итого производственно - торговых накоплений	220,6	272,3
	Сальдо производственно - торговых накоплений	78,6	119,2				

II. Прочие потери и накопления

1	Неустойки, пени и штрафы уплаченные	-	0,2	1	Реализация материалов и неликвидов	5,0	2,3
2	Недостачи товаров и материалов	-	0,5	2	Проценты полученные	-	-
3	Расходы прошлых лет	-	-	3	Комиссия полученная	-	-
4	Простои длительные, независящие от производства	-	-	4	Неустойки и штрафы полученные	-	1.7
5	Убытки от стихийных бедствий	-	-	5	Излишки товаров и материалов	-	-
6	Убытки от списания долгов за их безнадежностью	-	-	6	Доходы прошлых лет	-	-
7	Убытки от списания долгов за истечением сроков исковой давности	-	-	7	Доходы от списания задолженности за истечением исковой давности	-	-
8	Убытки от растрат и хищений	-	-	8	Доходы от перечисления в прибыль неиспользованных резервов	-	-
9	Расходы и убытки разные	-	3,2	9	Доходы разные	-	-
				10	Снабжение потребтоварами	-	-
	Итого прочих потерь	-	3,9		Итого прочих накоплений	5,0	4,0

## Глава VII

### АНАЛИЗ СЕБЕСТОИМОСТИ

Оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия при анализе месячного и квартального балансов исходит из того, что не всякая рентабельность, не всякий рост накоплений признается положительным итогом работы артели.

*Только накопления, образующиеся при соблюдении советской политики цен как результат снижения себестоимости являются вкладом в общий фонд социалистической реконструкции хозяйства.*

Анализ себестоимости, выявление положительных и отрицательных причин, повлиявших на ее величину — важнейшая задача аналитической работы.

Как видно из предыдущих глав, анализ самого баланса не дает достаточного материала для выяснения элементов издержек производства и причин отклонений от плановой себестоимости.

Материалом для анализа себестоимости являются технико-экономические показатели, учет производственных затрат и *калькуляция*.

Наиболее исчерпывающий материал для анализа себестоимости дает *калькуляция*.

Калькуляцией, как известно, называется расчет производственных затрат, определяющий себестоимость вырабатываемых предприятием изделий (или же обосновывающий их продажную цену).

Предварительный подсчет предполагаемых на единицу продукции затрат (и установление отпускной цены) носит название *сметной* или *плановой калькуляции*; отчетные данные о себестоимости продукции называются обычно *фактической* или же *отчетной калькуляцией*.

Производственные затраты, входящие в *калькуляцию*, делятся на *прямые* и *накладные (косвенные)*.

*Прямыми* затратами называются такие расходы, размер которых можно точно определить по отдельным изделиям. Такому точному подсчету поддается, например, расход сырья и разных материалов, а также стоимость обработки отдельных видов изделий (зарплата производственных рабочих).

Расходы, связанные с ведением производства в целом и требующие специальных методов подсчета для распределения их на отдельные виды выпускаемых изделий, носят название *накладных расходов*.

Накладными расходами являются все общепроизводственные расходы, т. е. расходы по содержанию аппарата заводоуправления, расходы на командировки, канцелярские и почтово-телеграфные расходы, содержание, текущий ремонт и амортизацию общецеховых зданий (конторы/клуба) и разные прочие расходы, которые относятся не к отдельным цехам или видам продукции, а ко всей деятельности предприятия в целом.

Цеховые расходы также являются одним из видов накладных расходов. Номенклатура цеховых расходов включает все расходы, которые нельзя отнести на определенную продукцию и которые связаны с работой данного цеха. Кроме зарплаты цехового персонала, содержания помещений и прочих аналогичных общепроизводственных расходов, к числу цеховых относятся, например, расходы на смазывание и обтирку машин, а также и другие расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией оборудования и силовых установок.

Непосредственно определить, какая часть накладных расходов падает на тот или иной вид продукции, невозможно, а поэтому они распределяются между разными видами продукции пропорционально общей стоимости продукции или какому-либо прямому расходу. Чаще всего большинство накладных расходов распределяется пропорционально затратам на прямую заработную плату (заработок производственных рабочих). Затраты, пропорционально которым делятся накладные расходы, называются *базисом распределения накладных расходов*.

При составлении калькуляции необходимы сведения о затратах по отдельным видам продукции и о накладных расходах. Все эти данные в сводном виде дает счет производства. Для того, чтобы разбить общую стоимость выпуска по элементам затрат, производится анализ счета производства. Каждый из элементов затрат — расход сырья, топлива, зарплата, накладные расходы — учитывается бухгалтерией на отдельном субсчете и расшифровывается в данных аналитического учета. При правильном составлении калькуляции общий итог включенных в нее затрат должен равняться кредиту счета производства, после исключения внутренних оборотов за тот же период времени. При пропуске какого-либо изделия калькуляция, конечно, не сойдется со счетом производства.

Методы составления и форма калькуляции зависят от специфических особенностей данного производства.

В соответствии с организацией производства различаются калькуляции массово-стандартного, серийно-партионного и индивидуального-заказного производства.

Массовым производством называется такое, которое из месяца в месяц выпускает однородную продукцию, как например, кирпичное, мукомольное, гвоздильное и т. п.

В таком производстве обычно делается ежемесячная инвентаризация остатков незавершенного производства, а все произ-

веденные за месяц расходы делятся на количество выпущенных единиц.

Серийно-партионным называется такое производство, в котором продукция выпускается партиями неодинакового сорта и с неодинаковым числом единиц. Таким производством является, например, полиграфическое и электротехническое.

В этих производствах основной задачей калькуляционного учета является правильное отнесение и распределение затрат между отдельными партиями выпускаемой продукции.

Наиболее сложной является калькуляция индивидуально - заказного производства, т. е. производства, выполняющего различные индивидуальные заказы, не похожие один на другой и совершенно различной стоимости.

Таковыми производствами, например, являются все фабрики и заводы, изготавливающие оборудование для нового строительства. Тут изготовление заказанного какой-либо стройкой оборудования длится часто по нескольку месяцев, а до окончания заказа трудно подсчитать его стоимость.

Для более точного и своевременного учета себестоимости и для контроля над ведением производства в таких предприятиях калькуляция разбивается на поддетальную и узловую. Поддетальная калькуляция подсчитывает стоимость каждой законченной детали изделия, а потом сливается в узловую, которая определяет стоимость собранной группы деталей.

Наконец, после полного изготовления машины составляется на основании поддетальных и узловых калькуляций общая калькуляция исполненного заказа.

Построение калькуляции в материалоемких и трудоемких производствах имеет свои особенности.

Например, в калькуляции швейного производства удельный вес затрат сырья, фурнитуры и разных вспомогательных материалов колеблется между 75 и 90%, а на долю остальных элементов себестоимости — зарплаты с начислениями и накладных расходов — остается 25—10%. При незначительном удельном весе накладных расходов не имеют существенного значения вопросы их правильного распределения. В калькуляции материалоемкого производства основной проблемой является наиболее точный учет расходуемого на данную продукцию сырья в количественном и ценностном выражении и изучение отклонений этого расхода от норм.

Наоборот, в тех производствах, где зарплата и накладные расходы оказывают наибольшее влияние на себестоимость продукции, особенно важно правильно поставить учет зарплаты по видам изделий и с наибольшей точностью производить распределение накладных расходов.

Правильное отражение себестоимости каждого изделия в калькуляции зависит от постановки первичного учета. Чем точнее указывается в требованиях на выдачу сырья, для какого за-

каза или же на какой вид продукции нужно выписываемое сырье, чем точнее обозначается в нарядах, с изготовлением какого изделия связана данная работа, тем точнее будет и калькуляция.

Неправильное распределение затрат по элементам калькуляции, неправильное списание сырья на разные виды изделий приводят к искаженному отражению фактической себестоимости в квартальных калькуляциях. Действительная себестоимость продукции находит более реальное отражение только в годовой калькуляции, которая учитывает результаты инвентаризации.

Анализ калькуляции желательно дополнять анализом производственных затрат в их натуральном и ценностном выражении (расход основных видов сырья, процент выходов, использование фонда зарплаты и т. д.) в сопоставлении с планом.

Одним из приемов анализа калькуляции может служить выявление динамики отдельных элементов издержек производства на протяжении определенного периода времени.

Пример. Динамика отдельных элементов продажной цены артели „Костяник" на протяжении года характеризуется следующими данными:

Отчетная калькуляция на один десяток зубных щеток № 3

Элементы	Январь		Июль		Декабрь	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
1) Материалы	1,87	100	1,52	82	1,23	66
2) Зарплата	2,30	100	2,10	92	2,37	103
3) Начисления	0,39	100	0,33	85	0,40	103
4) Цеховые расходы	1,56	100	1,89	121	0,52	34
5) Общепроизводственные расходы	1,73	100	1,29	75	0,64	37
Производственная себестоимость	7,85	100	7,13	91	5,16	66
Отчисления союзу	1,54	100	1,17	76	0,87	57
Накопления	3,41	100	2,83	83	1,88	55
Налог с оборота	1,42	100	1,23	86	0,87	62
Продажная цена	14,22	100	12,36	87	8,78	62

Принимая затраты на производство и прочие элементы калькуляции в январе за 100, мы выводим процент роста или снижения по каждому элементу в последующие месяцы (в июле- декабре).

В приведенном примере сравнивается калькуляция зубных щеток № 3, выпущенных артелью „Костяник“ за январь, июль и декабрь. Анализ производится для выяснения причин снижения цены, происшедшего за эти месяцы. С января по декабрь цена была снижена на 38% (100—62) в результате снижения себестоимости. Стоимость материалов за это время снизилась на 34% (100—66). Цеховые и общепроизводственные расходы уменьшились почти в три раза вследствие значительного расширения объема производства. Некоторый рост зарплаты связан с введением в артели прогрессивно-сдельной оплаты труда.

За анализируемый период средний размер выработки на одного члена артели вырос почти в два раза.

Основной причиной снижения цен артелью было развитие стахановского движения, давшее более экономное и рациональное использование сырья и снижение суммы накладных расходов на единицу продукции в итоге; значительного перевыполнения производственного плана.

Уже самое сопоставление калькуляций по элементам и выведение роста этих элементов в процентном отношении к базисному периоду показывают, за счет каких элементов произошло изменение себестоимости.

В материалоемких производствах наибольшее значение при анализе затрат приобретает сопоставление стоимости и количества фактически затраченного в производство сырья с плановыми наметками. Экономия или перерасход по сырью определяют в основном снижение или повышение себестоимости готовой продукции.

При этом необходимо выяснить отклонения в ценах и в нормах расходования сырья.

Пример. По плану расход сырья на одну вязаную кофту должен был составить 13 руб. 30 коп., а фактически он составил 11 руб. 90 коп. Прежде всего надо выяснить, не было ли замены пряжи, т. е. не использовали ли для изготовления этого изделия вместо запланированного сорта пряжу более низкого сорта. Просмотр расхода сырья в производство (в натуральном и денежном выражении) показал, что ни замены пряжи, ни изменения цены ее в сторону удешевления не было. Следовательно, снижение стоимости сырья объясняется более экономным расходованием его. Действительно, данные калькуляции показывают уменьшение процента отходов, что объясняется изменением способа кроя.

При анализе затрат сырья следует проверить, не имело ли место увеличение фактических заготовительных цен по основным видам сырья на протяжении анализируемого периода и каков разрыв между покупной себестоимостью сырья и ценами промфинплана.

Изменение средней заготовительной цены может быть вы-

звано увеличением удельного веса децентрализованных заготовок против плана, в виду неполучения плановых фондов, или же повышением цен поставщиками. Эти причины роста заготовительной стоимости сырья не зависят от качества работы артели. С другой стороны, рост стоимости сырья может быть вызван причинами, зависящими от качества работы самой артели, т. е. ростом расходов по заготовке сырья. Все эти расходы обычно включаются в калькуляцию заготовительной стоимости каждой прибывающей партии товаров, нигде не расчленяются и в отчетности фигурируют под обезличенным названием транспортных расходов.

Сюда относятся все командировочные, суточные, комиссионные вознаграждения разъездных агентов и референтов по снабжению, стоимость перевозки и погрузки, а иногда и все те касовые расходы, которые превышают установленные для них нормы и поэтому не показываются по их прямому назначению. Эти расходы часто играют немаловажную роль в повышении заготовительной стоимости сырья. Процент этих расходов и тенденции к их росту можно установить выборочным путем при проверке первичных документов и калькуляций заготовительной стоимости сырья. Фактический процент расходов сопоставляется с запланированным.

Другим фактором, вызывающим рост или снижение стоимости сырья на единицу продукции, является отклонение от плановых норм расхода сырья на единицу продукции, что разобрано при анализе изменения расхода сырья на вязаную кофту. Наличие этой причины можно выяснить путем анализа техно-экономических показателей (например, процента выходов). Перемножая процент снижения выходов на количество сырья, израсходованного на весь квартальный выпуск продукции, получим абсолютный размер потерь на нормах.

В трудоемких производствах снижение или повышение себестоимости против плана зависит, в основном, от процента использования фонда зарплаты и размера накладных расходов.

Действительный процент использования фонда зарплаты (уточненного в соответствии с процентом выполнения плана по выпуску) зависит от выполнения плана по производительности труда. Экономия по зарплате возможна в том случае, когда рост производительности труда обгоняет рост средней зарплаты.

Хотя оборудование в промкооперации не подвергалось такой коренной реконструкции, как в госпромышленности, все же промкооперация для поднятия производительности труда имеет весьма большие возможности.

Правильная расстановка сил, рационализация производственных процессов, уменьшение прогулов и простоев, уплотнение рабочего дня, дальнейшее развитие стахановского движения, повышение технических знаний и квалификации членов артелей —

вот пути повышения производительности труда, которые необходимы для обеспечения увеличения средней выработки.

Чрезвычайно велико в промкооперации влияние на себестоимость размера накладных расходов. Жесткое проведение режима экономии, борьба с разбуханием аппарата и ростом зарплаты обслуживающего персонала являются необходимыми условиями снижения себестоимости продукции промартели.

Значительный удельный вес зарплаты обслуживающего персонала по отношению к зарплате производственной—одна из основных причин невыполнения плана накоплений по трудоемким промыслам.

Примером анализа затрат может служить анализ выполнения сметы общепроизводственных расходов по артели „Портфель”.

#### Выполнение сметы общепроизводственных расходов на 1936 год (в тыс. руб.)

№ по пор.	Название расходов	Установлено по смете на 1936 г.	Корректировка сметы в соответствии с невыполнением плана	Фактически израсходовано	Перерасход
1	2	3	4	5	6
1	Зарплата	77,0	47,0	95,0	48,0
2	Начисления	20,0	12,0	26,0	14,0
3	Канцелярские и почтово-телеграфные расходы	1,5	0,6	3,4	2,8
4	Командировочные	4,8	2,8	3,3	0,5
5	Коммунальные	22,0	22,0	25,8	3,8
6	Прочие административно - хозяйственные расходы	12,0	7,3	22,9	15,6
	Всего	140,0	91,7	176,4	84,7

Если скорректировать сметные предположения в соответствии с процентом выполнения плана, то перерасход составляет 84,7 тыс. руб., т. е. 92% сметы, что непосредственно отразилось на себестоимости продукции в смысле повышения ее.

Себестоимость продукции в этой артели увеличилась на 84,7 тыс. руб. за счет общепроизводственных расходов. Причинами роста этих расходов были:

- 1) Нарушение сметы (превышение фактических расходов над утвержденными — графа 5 минус графа 3) - 36,4 тыс. руб.
- 2) Невыполнение плана (общая сумма выведенного в графе 6 перерасхода, исключая перерасход из-за нарушения сметы) - 48,3 тыс. руб.

Даже такой самый общий анализ показывает, что основной причиной роста накладных расходов в артели „Портфель" явилось нарушение хозрасчета, разбазаривание средств артели.

Общим приемом анализа объема накладных расходов служит сопоставление их с запланированными суммами и расходами за предыдущий период.

Для того, чтобы сделать расходы сопоставимыми, несмотря на колебания в величине выпуска, нужно сравнивать коэффициенты расходов, т. е. процентное отношение суммы расходов к стоимости выпущенной продукции: по плану, за предыдущий и за анализируемый периоды.

Например, при стоимости выпущенной в истекшем квартале продукции в 400 тыс. руб., артель имела накладных расходов 80 тыс. руб., т. е. 20%. Планом следующего квартала намечено оставление коэффициента накладных расходов на уровне прошлого квартала. Фактически в следующем квартале артель выпустила продукции на 500 тыс. руб., а сумма накладных расходов составила 85 тыс. руб., т. е. 17%. Следовательно, несмотря на рост абсолютной суммы накладных расходов, артель имеет экономию по этой статье.

К такому упрощенному методу анализа себестоимости приходится прибегать в тех артелях, где калькулирование расходов поставлено неудовлетворительно.

В артелях, правильно составляющих плановую и фактическую калькуляции продукции, анализ себестоимости носит приблизительно тот же характер, что и в госпромышленности. Однако, при анализе калькуляции даже в таких артелях по большей части невозможно выяснить и оценить с достаточной полнотой и достоверностью все причины отклонений фактической себестоимости от плановой, в виду отсутствия тех детально разработанных материалов для анализа, которыми располагает госпромышленность (хозрасчетные, узловые, подетальные калькуляции, материалы нормативного учета и т. д.).

Покажем на практическом примере метод анализа себестоимости артели „Промткач" за первый квартал 1936 г.

Материалом для анализа служат:

1) Расчет снижения себестоимости по сопоставимой продукции (см. ниже табл. 1).

2) Техно-экономические показатели смеси и выходов (см. далее табл. 2).

Общее снижение себестоимости в первом квартале 1936 г. по сравнению с 1935 г. составило по сукну 26,2% и по одеялам 2,9%, против запланированных соответственно 22,4% и 17,8%. Таким образом, плановое задание по снижению себестоимости перевыполнено (см. табл. 1), абсолютная сумма снижения себестоимости составила 59 829 руб. 23 коп.

## Снижение себестоимости за I квартал 1936 г. по сравнению с 1935 г.

№№ по пор.	Наименование изделия	Фактическая себестоимость за 1935 г.	Фактическая себестоимость за 1 квартал 1936 г.	% снижения себестоимости по сравнению с 1935 г.	Снижение себестоимости предусмотренное по плану 1 квартала 1936 г.
1	Сукно	8-75	6-46	26,2%	22,4%
2	Одеяла	27-51	21-22	22,9%	17,8%

Сырье. Абсолютная сумма экономии по статье „Сырье" составила 34379 руб. 71 коп., или 10,1% к запланированной стоимости выпуска. По характеру производственных процессов фабрики, необходимо прежде всего выяснить влияние изменения ассортимента и весовых соотношений сырья в смеси на качество готовой продукции и на нормы расходования сырья. Для выяснения вопроса были использованы следующие техно-экономические показатели (см. табл. 2, стр. 165).

Анализ плановой и фактической рецептуры смеси показал, что удельный вес шерсти натуральной, заводской и тонких сортов «искусства» фактически был ниже, чем это планировалось, на 27% (26,4% вместо 36%). Зато увеличился удельный вес грубых сортов и отходов (шерсть грубая 28% вместо намеченных планом 22%, очесы 9% вместо плановых 8% и т. д.). Такое изменение соотношения компонентов смеси не могло не отразиться на качестве продукции в сторону его ухудшения против запланированного (более грубошерстное).

В связи с ухудшением качества смеси требовалась усиленная обработка ее. Изменение состава смеси было одной из причин, повлекших за собой уменьшение выходов, по сравнению с запланированными, на всех стадиях производственного процесса.

Так, выход из смеси составил 59,9%, вместо 64,2%, т. е. 93% к плану: выход пряжи из ровницы—83,5% вместо 87,3%, т. е. 96%, выход суровья из пряжи, 89,9% вместо 96,8%, т. е. 93% запланированного. Только усадка по длине дает благоприятный показатель—ниже запланированного на 2,66% к длине вместо 3%. Таким образом, снижение себестоимости по сырью связано с некоторым, правда незначительным, снижением качества продукции против плана и является результатом использования более дешевого сырья, а не экономией в нормах, как видно из вышеприведенного сопоставления выходов. Все приведенные расчеты и соображения относятся в одинаковой степени к сукну и к одеялам. Наряду с изменением состава смеси, на снижение себестоимости сырья оказал влияние переход на изготов-

Техно - экономические показатели за 1 квартал 1936 г.

№№ по пор.	Показатели	Сукно х/б мел.		Одеяла х/б 8 п.	
		По плану	Фактически	По плану	Фактически
1	Смеска в %% (уточная):			Состав смеси и выхода не планировались (пряжа запланирована покупная)	Состав смеси и выхода те же самые, что и на сукно
	а) шерсть натуральная	20	19,5		
	б) шерсть заводская	6	2,5		
	в) шерсть «искусство тонкое»	10	4,4		
	г) шерсть «искусство грубое»	22	28		
	д) хлопок	20	20		
	е) лом ровничный	11	12,6		
	ж) очесы аппаратные	8	9		
	з) концы	3	4		
	Всего	100	100		
2	Выход из смески в %%:				
	а) пряжа уточная	64,2	59,9		
	б) концы крутые	0,9	1,5		
	в) очесы аппаратные	8,3	13,2		
3	Выход пряжи из трепаной смески в %%	70,9	60,6		
4	Выход пряжи из ровницы	87,3	83,5		
5	Выход суровья из пряжи в %%	96,8	89,9	96,9	93,0
6	Усадка по длине в %%	+ 3	+ 2,66	+ 5	-
7	Вес 1 погонного метра готового товара в граммах	481	-	1956,2	-

ление собственной пряжи вместо покупной, как следствие расширения производства прядильной фабрики на 12%. Изменение ассортимента сырья как в смеси, так и в основе, дало, несмотря на потери в выходах, экономию в стоимости сырья. Таким образом, источником экономии явилось использование более дешевого сырья, а не рационализация производства.

Вспомогательные материалы. Экономия по вспомогательным материалам за квартал составляет по всему производству 4890 руб. 80 коп.\* (1 097 руб. 82 коп. вместо плановых 5 988 руб. 62 коп.), т. е. 82% к плану расхода этих материалов. Столь значительная экономия объясняется отсутствием нужных вспомогательных материалов и заменой их суррогатами и доказывает преувеличенность плановых расчетов. При составлении плановой калькуляции в этой статье, следовательно, было завуалировано дополнительное накопление артели сверх установленного бюро цен союза процента накоплений.

Топливо и пар технологический дают повышение в сравнении с запланированной нормой на 6 738 руб. 83 коп., т. е. на 45%, чем снижают производственную экономию на 1,4%.

Повышение стоимости по этой статье объясняется покупкой дров по 240 руб. за тонну вместо плановой цены в 150 руб.

Производственная зарплата. Экономия по зарплате составила 8 089 руб. или 15% к запланированной сумме.

Снижение себестоимости за счет экономии по зарплате составляет:

$$\frac{8089 \cdot 17,4}{59829,23} = 2,3\%$$

В приведенной формуле 8 089 руб. — сумма сбережений по зарплате, 17,4—общий процент достигнутого снижения себестоимости, 59 829,23 руб. — общая сумма полученной экономии.

Зарплата и начисления снижаются за счет изменения номеров по пряже и уменьшения количества перемотки, благодаря использованию пряжи своего производства вместо покупной.

В основном экономия по зарплате явилась следствием повышения производительности труда до 116,7% против запланированной, при росте средней зарплаты до 111,2% против запланированной.

Накладные расходы—цеховые и общепроизводственные расходы—дают экономию в 25% и 23%. При общем снижении себестоимости на 17,4%, снижение за счет экономии в накладных расходах против плана составило 5,2%, в том числе цеховые—3,9%, общепроизводственные—1,3%. Для анализа экономии по цеховым и общепроизводственным расходам есть подробные материалы, а именно отчеты о выполнении сметы общепроиз-

\* См. далее табл. 3 «Сведения о себестоимости сравнимой с планом продукции ткацко-отделочного производства за первый квартал 1936 г.»

## Сведения о себестоимости сравнимой с планом продукции ткацко-отделочного производства за I квартал 1936 г.

№ по пор.		Сукно-меланж б/о 130 с/м 37.166,1 м.		Одеяла п/ш 8/п 2063 шт.		Всего		Абсолютная сумма экономии или перерасхода	% снижения себестоимости	
		По плану	Фактически	По плану	Фактически	По плану	Фактически		К элементу	К плановой себестоимости выпуска
1	Сырье На единицу	156937.57 4.22,26	124353,82 3,34,58	27895.47 13.52,18	26099.45 12.65,12	184833,04	150453.33	34379.71	17	10,1
2	Вспомогат. материалы На единицу	4935.66 -13,28	1058.01 -02,92	1052.96 -51,04	12.81 -00,62	5988.62	1097.82	4890.80	82	1,4
3	Техническое топливо На единицу	12584.44 -33.86	19846.36 -02,92	2537.90 1.23,02	2014.81 -97,66	15122.34	21861.17	+6738.83	+ 45	+ 2,0
4	Заработная плата На единицу	46598.86 1.25,38	38922.84 1.04,73	7014.41 3.40,01	6601.43 3.19,99	53613.27	45524.27	8089	15	2,3
5	Начисления На единицу	5593.50 -15,05	5409.79 -14,56	841.09 -40.77	883.91 -42,85	6434.59	6293.70	140.89	2	-
6	Доп. зарплата На единицу	3356,10 -09,03	2491.13 -06.70	506.05 -24,53	377.30 -18,29	3862.15	2868.43	993.72	26	0,4
7	Цеховые расходы На единицу	46598.86 1.25,38	34153.60 -92,78	6489.37 3.14,56	5572.70 2.70,13	53088.23	39726.30	13361.93	25	3,9
8	Общепроизв. расходы На единицу	17880.61 -48,11	13654,08 -36,74	2692.22 1.30,50	2206.74 1.06,97	20572.83	15860.82	4712.01	23	1,3
	Всего На единицу	294485.60 7.92,35	239916,69 6.46,41	49029.47 23.76,61	43769.15 21.21,63	343515.07	283685.84	59829.23	-	17,4

водственных и цеховых расходов. Пример анализа выполнения сметы общепроизводственных расходов приведен выше при разборе причин роста себестоимости в артели „Портфель“. Надо иметь в виду, что при перевыполнении плана общепроизводственные расходы не должны возрастать, а цеховые возрастают, но не прямо пропорционально росту производства.

Таким образом, основным источником экономии по цеховым и общепроизводственным расходам, полученной артелью „Промткач“, является перевыполнение ею плана на 25,8%. Отдельно по статьям имеется экономия в сумме 29 337 руб. 57 коп. и перерасход в сумме 15975 руб. 64 коп. Перерасход дали следующие статьи: отопление 2 395 руб. 80 коп., содержание в чистоте машин и помещения 3 204 руб. 13 коп. и оплата младшего обслуживающего персонала 375 руб. 71 коп. Перерасход на отопление объясняется превышением заготовительной стоимости дров над запланированной.

Как на отрицательную экономию следует обратить внимание на неиспользование сметных ассигнований на противопожарные мероприятия и страхование. Остались также неиспользованными лимиты на оплату простоев и брака, поскольку план перевыполнен на 25,8% и простоев не было, а брак оплачен за счет виновных лиц.

Общепроизводственные расходы по сравнению с планом дали экономию 4 712 руб. 01 коп., т. е. 23% к запланированной сумме. По статьям общая сумма экономии составила 5 380 руб. 77 коп. и перерасхода 668 руб. 76 коп. Перерасход—по отоплению, почтово - телеграфным и канцелярским расходам.

Определение процента накоплений к себестоимости. Большое значение при анализе исполнительных и плановых калькуляций имеет определение процента накоплений к себестоимости. При рассмотрении методов анализа месячного баланса общий процент наценки на реализованную продукцию рассматривался, как один из важнейших показателей хозяйственной деятельности артели.

Неравномерность балансового роста накоплений, зависящего от колебаний размеров реализации, например, влияние на прирост накоплений затоваривания в связи с транспортными затруднениями, некомплектностью и т. д., перерасчетов за прошлое время, результатов розничной торговли и разных случайных причин не дает возможности определить производственную рентабельность на основе одних только балансовых данных.

Зато калькуляция выпущенной продукции, доведенная до отпускной цены, дает исчерпывающий материал для такого определения. Плановая или сметная калькуляция артели составляется обычно с таким расчетом, чтобы накопления не превышали 10% коммерческой себестоимости. Не имея возможности идти на прямое нарушение советской политики цен путем проектирования высокого процента накоплений, артели часто применяют

методы „обходного движения“, вздувая разные элементы калькуляции, в первую очередь стоимость вспомогательных материалов и сырья. Проектируя слишком высокие нормы затрат по этим статьям, они тем самым создают резерв накоплений от „экономии“.

Очень показательно в этом отношении сопоставление процента производственных накоплений в артели «Промткач».

Плановый процент накоплений по сметным калькуляциям и промфинплану первого квартала 1936 г. составил:

$$1) \text{ по сукну } \frac{58,78 \cdot 100}{792,35} = 7,5\%$$

$$2) \text{ по одеялам } \frac{181,17 \cdot 100}{2376,61} = 7,5\%$$

**Фактический процент накоплений выразился:**

$$1) \text{ по сукну } \frac{212,42 \cdot 100}{646,41} = 32,8\%$$

$$2) \text{ по одеялам } \frac{957,82 \cdot 100}{2121,63} = 45,1\%$$

В числителе приведен размер накоплений на единицу продукции, а в знаменателе общепроизводственная себестоимость единицы (см. табл. 3, последняя строка) в копейках.

В целом по сопоставимой продукции производственные накопления составили 34,7%.

Такой высокий процент накоплений объясняется, как показал анализ калькуляции, переходом на другое сырье по одеялам и другой состав смеси по сукну.

Конечно, такой процент накоплений является совершенно недопустимым. Удешевление сырья должно повлечь за собой снижение отпускных цен на продукцию артели.

Такое требование и должно быть предъявлено правлению артели в результате приведенного анализа калькуляции. *Борьба за снижение цен остается основным лозунгом в работе промкооперации.*

Рассмотрению анализа себестоимости в настоящей книге отведено ограниченное место и он освещен лишь в той мере, в какой им пользуются при анализе финансовой деятельности промысловой артели.

Необходимо отметить, что методы анализа себестоимости некоторых отраслей производства госпромышленности могут быть применены в соответствующих промыслах кооперации, поскольку они обусловлены технологическими и организационными особенностями соответствующего производства.

Рассмотрим еще один частный вопрос, имеющий существенное значение в условиях промартели,—о влиянии простоев и брака на себестоимость.

Производственные простои могут быть следствием разнообразных причин: поломки машин и инструментов, отсутствия энергии, отсутствия сырья. Вследствие неплановости и неравномерности снабжения сырьем простои из-за отсутствия сырья являются наиболее характерными для промкооперации. Хотя по закону простое время членам артели не оплачивается, тем не менее длительные простои связаны с большими потерями для артели.

В случае длительных простоев, чтобы предотвратить декооперирование, рабочих обычно используют на ремонты, в которых в данное время нет особой надобности, на подсобную, не требующую квалификации работу, и, в конечном счете, оплата использованного с недостаточной эффективностью простояного времени падает лишним накладным расходом на выпущенную продукцию. Еще большее значение для повышения себестоимости имеет сокращение размеров выпуска, что приводит к росту коэффициента накладных расходов.

Недовыпуск продукции вследствие простоев определяется следующим образом: из фактического процента простоейного времени (число часов простоев к общему числу человеко-часов) исключается запланированный процент и разница умножается на фактический выпуск. Полученная величина и покажет уменьшение выпуска изделий вследствие простоев.

Увеличение процента брака также влияет на уменьшение выпуска продукции, следовательно, вызывает рост коэффициента накладных расходов, отсюда — и снижение рентабельности.

Но для промартели значение роста брака не ограничивается материальным ущербом.

Ухудшение качества, снижение сортности вызывает недовольство потребителей и уменьшение сбыта.

В балансе артелей выделен, как самостоятельный счет первого порядка, счет № 81 „Потери от брака в производстве“. Счет этот, в зависимости от причин брака, закрывается или счетом производства или же счетом виновного лица (брак по вине рабочего). В калькуляции потери от брака также выделяются отдельной графой. Такой учет брака очень облегчает анализ причин его возникновения и борьбу за его уничтожение.

Производственный брак влияет на сортность выхода продукции. Уменьшение процента брака приводит к повышению сортности. Изменение сортности также имеет значительное влияние на рентабельность.

Например, в киевской артели „Промгалкомбинат“, вследствие изношенности оборудования переливочного цеха, удельный вес второго и третьего сорта гребней в выходе продукции составлял по 50%. После реконструкции этого цеха выход греб-

ней второго сорта повысился на 75%. Экономия на сортности в данном примере высчитывается следующим образом. Дневной выпуск гребней составляет 640 десятков.

До реконструкции:

II сорт 50%—320 десятков \* 11 руб. 30 коп. = 3616 руб.  
III сорт 50%.. \* 10 руб. 50 коп. = 3360 руб.

Итого выпуск в продажных ценах . . . . . 6 976 руб.

После реконструкции:

II сорт 75%, т. е. 480 десятков \* 11 руб. 30 коп. = 5424 руб.  
III.. 250% ..160.. \*10 руб. 50 коп. = 1680 руб.

Итого выпуск в продажных ценах . . . . . 7 104 руб.

Добавочные накопления на дневном выпуске в связи с изменением процента сортности составляют 128 руб., а за квартал 9 600 руб.

При помощи такого простого расчета можно всегда определить производственную экономию или потери от изменения сортности продукции.

## Глава VIII

### МЕРОПРИЯТИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМАРТЕЛИ

Анализ отчетности только тогда приобретает оперативное практическое значение, когда в результате намечаются мероприятия для укрепления финансов артели и ликвидации обнаруженных ненормальностей.

Пути промысловой кооперации не могут расходиться с общим направлением народнохозяйственной политики. Финансовая работа всякой артели должна быть подчинена строгой дисциплине, безоговорочно соблюдать существующие законоположения.

Задача анализа отчетности заключается в том, чтобы выявить финансовое состояние артели и наметить практические мероприятия к изжитию обнаруженных при анализе недочетов.

Анализ месячного баланса оформляется в виде краткого заключения, где перечисляются данные о выполнении плана по основным показателям и приводятся экономические показатели анализа баланса. Балансовые изменения увязываются с выполнением промплана за анализируемый период. На основе сопоставления всех показателей делаются краткие выводы *о финансовом положении* артели, вырабатываются предложения о необходимых мероприятиях для улучшения положения и правильного направления производственной и финансовой работы артели.

Результаты анализа квартального баланса оформляются в виде более обстоятельного доклада, состоящего из: 1) характеристики состояния хозяйства на начало квартала и оценки производственно-оперативной и финансовой деятельности на протяжении квартала; 2) выводов о состоянии хозяйства, постановке отчетности, ненормальностях и злоупотреблениях, если они имели место; 3) предложений, имеющих целью улучшить состояние артели и обеспечить выполнение плана следующего квартала.

Первая, описательная часть доклада может быть построена, примерно, по такой программе:

1) Общая характеристика деятельности артели. Ассортимент вырабатываемых изделий. Постановка работы по снабжению и сбыту. Качество сырья, использование утиля, участие союза в снабжении сырьем, цены, способ оплаты и источники получения сырья, равномерность завоза сырья. Удельный вес реализации

через розничную сеть и по разовым сделкам, способы оплаты, (аккредитив, акцепт, наложенный платеж). Анализ выполнения плана по снабжению и по сбыту.

2) Анализ выполнения плана кооперирования и производственной программы. Принято членов, выбыло, изменение количества членов за квартал. Выполнение плана по выпуску продукции, по количеству проработанных человекоднев, по производительности труда, по среднему заработку. Расход фонда зарплаты (по плану и по отчету); накладные расходы (по плану и по отчету); изменение себестоимости против прошлого квартала и против плана.

3) Характеристика финансового положения на основе сравнительного анализа отчетных балансов на начало и конец квартала. (Для характеристики изменений, происшедших за квартал, и причин, вызвавших отклонение от плана, следует пользоваться также материалами промежуточных, внутриквартальных анализов балансов).

4) Анализ изменения себестоимости. Выполнение сметы накладных расходов (см. главу VII).

5) Состояние отчетности и планирования (учет кассы, подотчетных сумм, складской учет, учет производства, учет столовой и розничной торговли, учет выполнения плана, установление нормы расходования сырья и выходов продукции, контроль над расходованием сырья в соответствии с нормами).

Выводы и предложения строятся на результатах анализа. В постановлении правления Госбанка от 20 марта 1934 г. предусматриваются мероприятия и санкции, применяемые Госбанком в тех случаях, когда анализ баланса обнаруживает нарушение принципов здоровой финансовой политики.

Хотя содержание предложений, которые могут быть даны в результате анализа отчетности, нельзя предусмотреть заранее, примерный перечень мероприятий для ликвидации наиболее часто встречающихся отклонений и нарушений может оказаться бесполезным.

Вот примерный перечень мероприятий, могущих быть предложенными в результате анализа квартальной отчетности:

Ненормальности	Мероприятия
<p>1. Наличие законсервированного или излишнего оборудования.</p> <p>2. Неликвидные и излишние товаро-материальные ценности (сырье, полуфабрикаты).</p>	<p>1. Расширение производства артели или продажа лишнего оборудования.</p> <p>2. Организация переработки неликвидов, т. е. включение в производственную программу новых видов изделий, или же продажа неликвидных или излишних материальных ценностей.</p>

Ненормальности	Мероприятия
<p>3. Имобилизация (оборотных средств) на строительство неутвержденных по финплану объектов.</p> <p>4. Перерасход специальных фондов.</p> <p>5. Рост дебиторской задолженности вследствие:</p> <p>а) задержки местными покупателями акцептованных требований за принятую ими продукцию;</p> <p>б) неплатежа иногородных покупателей;</p> <p>в) увеличение подотчетных сумм;</p> <p>г) выдачи авансов в счет зарплаты.</p>	<p>3. а) продажа части оборудования вне эксплуатации для восстановления имобилизованной части оборотных средств;</p> <p>б) оформление кредита в спецбанке из централизованного „Фонда долгосрочного кредитования кустарно-промышленной кооперации" для перекрытия имобилизации, если затраты санкционированы высшим звеном (санкция к союзу);</p> <p>в) снятие с кредитования, передача дела прокуратуре для привлечения виновных к уголовной ответственности.</p> <p>4. Прекращение дальнейшего расходования средств, в частности, перевод общественного питания на хозрасчет; перекрытие перерасхода за счет отчислений из текущих накоплений или целевых взносов членов артели, а если расходы санкционированы союзом,—из фондов союза.</p> <p>В случае невыполнения этих требований и дальнейшей имобилизации средств на сверхплановые затраты—снятие артели с кредитования.</p> <p>5. а) Обязать артель отпуск товаров неаккуратным покупателям производить лишь при предъявлении покупателем акцептованного платежного требования;</p> <p>б) переход на аккредитивный способ расчета или же прекращение отгрузки неисправным плательщикам. При необоснованном отказе от акцепта—передача дела в арбитраж. Нажим со стороны банка на плательщика в порядке выполнения поручений по инкассо счетов-фактур;</p> <p>в) прекращение выдачи подотчетных сумм на какие бы то ни было цели до представления авансовых отчетов. Сокращение количества лиц, имеющих право получать под отчет суммы, и установление твердого списка этих лиц, утверждаемого правлением артели;</p> <p>г) требование наложить взыскание на виновных за допущение таких незаконных выдач и прекратить эти выдачи в дальнейшем.</p>