

В помощь  
профактиву

Мария Комагорова

# Как разобраться в финансовой отчетности предприятия



Москва  
2018

*В помощь профактиву*

Мария Комагорова

**Как разобраться  
в финансовой отчетности  
предприятия**

Москва 2018

## **Комагорова М.А.**

Как разобраться в финансовой отчетности предприятия /  
М.А. Комагорова — Москва : ООО «Редакция газеты “Солидарность”»,  
2018. — 120 с. — (В помощь профактиву).

ISBN 978-5-9900981-6-9

В этой книге простым и понятным языком разъясняются базовые экономические термины и понятия, пошагово анализируются все виды финансовой отчетности коммерческого предприятия, в том числе и на конкретных примерах. Читатель знакомится с тем, что такое бухгалтерский, налоговый, управленческий учет, какие налоги платит предприятие, а какие — сам работник. Главная цель книги — подготовить профсоюзного активиста к переговорному процессу с работодателем во время колдоговорной кампании или в конфликтной ситуации, вооружить его экономическими знаниями.

**Издатель:** ООО «Редакция газеты “Солидарность”». 119119, г. Москва, Ленинский проспект, д. 42, помещение Б. Тел.: 8 (800) 777-84-26, 8 (495) 938-72-08

Подписано в печать 25.01.2018. Формат 60x90/16. Тираж 2000 экз. Заказ № 740.  
Отпечатано в ООО «Тверская фабрика печати». 170006, г. Тверь, Беляковский переулок, д. 46. Тел.: 8 (4822) 35-32-11

### **Уважаемые товарищи!**

Во время переговоров по заключению коллективных договоров на предприятиях на предложения профсоюза работодатель часто отвечает коротко: «Денег нет!»

Понять, действительно ли это так, поможет книга «Как разобраться в финансовой отчетности предприятия». В ней простым и понятным языком объясняется, что именно написано в финансовых документах и как эти сведения можно использовать в переговорах, разъяснены распространенные термины, используемые финансовыми директорами.

Для тех, кто работает в профсоюзах на неосвобожденной основе, а таких среди профсоюзных активистов большинство, книга будет очень полезной в работе. А в случаях затруднений необходимо немедленно обращаться к специалистам своего профсоюза или в ФНПР. Вам всегда помогут.



**Председатель ФНПР  
Михаил Шмаков**



## От автора

Эта книга предназначена для профсоюзных работников, которые хотят более уверенно чувствовать себя в переговорах с работодателем. Это не учебник, и многие правовые и экономические нюансы сильно упрощены или вообще опущены. После прочтения данной книги вы не сможете работать бухгалтером, финансистом или управлять предприятием.

Это не инструкция по профсоюзной идеологии, и здесь вы не найдете тех слов, которые вы должны сказать работодателю. Но вы будете понимать те слова, которые говорит он вам. И когда в переговорах работодатель скажет, что денег на индексацию зарплаты нет, на бесплатное питание нет, и вообще предприятие на грани банкротства, вы сможете проверить его слова по первоисточнику — по бухгалтерской отчетности. И сопоставить с тем, что видите собственными глазами в стенах предприятия.

Вы получите представление о том, как функционирует организация с точки зрения экономических законов, будете понимать логику работодателя и его аргументы. Вы сможете говорить с ним на одном языке, и к вам, как к участнику переговоров, изменится отношение.

И что самое ценное, на мой взгляд, — вы научитесь задавать правильные вопросы и будете понимать, к кому с ними обратиться. Нет ничего стыдного в том, чтобы спросить о том, в чем плохо разбираешься, и, защищая социально-экономические интересы членов своих организаций, необходимо получать достоверную экономическую информацию и уметь ее «переваривать».

**Мария Комагорова**

## И об авторе

Эта книга написана не налоговым специалистом, не бухгалтером и не экономистом. Большую часть жизни я проработала в газете «Солидарность». Думаю, многие из вас читали мою первую книжку «Оформление профсоюзного стенда и другая информационная работа в первичке», с некоторыми мы встречались на семинарах. То есть в сознании большинства знакомых профсоюзных активистов я информационщик. Так почему же я решилась написать на экономическую тему? И можно ли мне доверять?

У меня два экономических образования, одно получено совсем недавно, в 2015 году. В трудовой биографии присутствует и должность первого заместителя главного редактора, что предполагало управление финансами, и управление собственной небольшой организацией. Конечно, мне проще ориентироваться в данной теме, чем человеку, который стал председателем ППО, а по образованию он учитель или инженер. Но все же я не бухгалтер и не финансист, и если я смогла разобраться, то значит, и каждый сможет. Я постаралась написать обо всем как можно интересней и понятней, чтобы никто, читая, не заснул и глупцом себя не чувствовал.

В 2015 году я проводила семинар по этой теме для производственных профсоюзов (Автосель-

хозмаш и Роспрофмаш), мы учились читать баланс и другую отчетность прямо на примерах их организаций. И все слушатели всё освоили! Были обнаружены госдотации, про которые профсоюзной организации ничего не было известно, какие-то непонятные финансовые вложения (при том, что работодатель утверждал, что денег буквально ни копейки) и т.д. Восторг был полный и у слушателей, и у меня — ведь это совершенно другой уровень квалификации профсоюзного актива.

Тогда я поняла, что тема экономики предприятия для профсоюзных работников сверхактуальна и справиться мы с ней сможем. Сразу предупреждаю, что для бюджетных отраслей само понятие «экономическая деятельность» имеет совсем другой смысл, чем для производства, но об этих отраслях мы поговорим отдельно, в другой книжке.

Еще раз обращаю ваше внимание на то, что мы многие вещи упрощаем и рассматриваем очень поверхностно, наша главная цель — получить представление об экономике предприятия и научиться ориентироваться в бухгалтерской отчетности. Все нюансы ваших предприятий вам придется доосваивать самостоятельно, но вы будете знать, что искать, где искать и нужна ли вам эта информация.

# Глава I

## Виды учета

Помимо **бухгалтерского** учета, который заметен всем сотрудникам предприятия как минимум в день получения зарплаты, на предприятии существуют еще три вида учета: **налоговый, финансовый и управленческий**. Они гораздо менее заметны для коллектива, но не менее важны, и желательно иметь представление обо всех, чтобы понимать, как функционирует предприятие.

Начнем с наиболее знакомого и родного — бухгалтерского.

**Бухгалтерский учет** призван фиксировать все факты хозяйственной деятельности предприятия. Подчеркиваю: факты. То есть бухгалтерия не занимается прогнозами, не распоряжается деньгами, не отвечает на самом деле ни за что, кроме корректности собственно учета и своевременности выплаты налогов государству.

Если, например, руководство предприятия примет решение всю прибыль направить на создание дочернего предприятия «Директорский сын и его невеста», то бухгалтерия

в рамках закона никак не сможет этому воспрепятствовать. Решения о распределении прибыли могут находиться в руках совета директоров, общего собрания учредителей, в редких случаях директора — все написано в уставе предприятия.

Начисление зарплаты и прочие обязательства предприятия — ответственность генерального директора, но не бухгалтерии. Иное дело, если на расчетном счете предприятия денег нет, — понятно, что бухгалтерия их ниоткуда не возьмет. И когда деньги начнут появляться, то зарплата не будет первоочередной выплатой. По закону (ст. 855 ГК РФ), сперва будут удовлетворены все обязательства предприятия по исполнительным документам, а уже во вторую очередь выплачена зарплата. Но одновременно с ней и страховые взносы.

Конечно, не стоит делать из бухгалтеров бездумную техническую службу. Хороший бухгалтер имеет право голоса в решении вопроса о целесообразности для предприятия

той или иной хозяйственной операции. Разумеется, составляя отчетность, главбух прекрасно видит, что происходит, и чаще всего составляет для руководства соответствующие отчеты, которые ложатся в основу стратегического и тактического планирования.

Сильно углубляться в тонкости бухгалтерской деятельности, чтобы понимать отчетность, не нужно, но немного мы об этом все-таки поговорим, чтобы бухгалтерия перестала казаться мистическим источником зла и денег.

Принципы бухгалтерского учета таковы:

**Принцип имущественной обособленности** — это значит, что в учете имущество предприятия четко отделено от имущества его собственников, работников и других организаций.

**Принцип денежного измерения** — бухгалтерский учет все действия переводит в деньги и так записывает. Штуки, люди, килограммы, часы — все имеет денежное измерение и фиксируется в национальной валюте. По-другому это принцип называется принципом **стоимостного выражения** результатов хозяйственной деятельности организации, ее активов и пассивов.

**Принцип непрерывной деятельности компании** — предполагается, что компания живет и собирается функционировать долгие годы, тогда бухгалтерский учет имеет смысл.

**Принцип двойной записи** — это речь как раз про пресловутые *дебет* и *кредит*. Все имущество и его источники в глазах бухучета распределяются по соответствующим счетам. Счета не нужно выдумывать самим, есть такой документ — «План счетов», и все бухгалтеры руководствуются им. Каждая хозяйственная операция уменьшает один счет и увеличивает другой, то есть записывается два раза: кредит такого-то счета, дебет другого. Такая система очень древняя и пока не разочаровала никого, потому что, записывая дважды, деньги сложнее «потерять», и учет точнее. Забавно, но «дебет» происходит от латинского слова «должен», а «кредит» — «верю».

**Принцип начисления** — этот принцип для не экономистов выглядит наиболее нелогично. Хозяйственная операция считается совершенной по факту действия, а не результатата от него. То есть если мы выставили счет за продукцию, закрыли по этой операции все первичные документы (счета-фактуры, накладные) — операция уже произошла и налоги с выручки нужно заплатить. А вот когда счет будет оплачен (то есть случится результат), никого уже в рамках бухгалтерской отчетности не волнует. Эти неоплаченные счета становятся нашей дебиторской задолженностью, а те счета, которые мы не оплатили, — кредиторской.



**Принцип постоянной стоимости денег** — есть такое экономическое понятие «стоимость денег во времени» (мы еще коснемся этого термина, когда будем говорить о финансовом анализе). Это значит, что деньги сегодня стоят дороже, чем завтра. Принцип этот очень жизненный, и именно поэтому предприятия предпочитают затягивать оплату счетов поставщикам, именно поэтому банки берут проценты за кредиты — в основе именно это соображение. А в бухгалтерии в этом смысле царит стабильность и покой: в бухучете деньги — это просто деньги и стоят они всегда одинаково.

**Принцип объективности** — это значит, что все хозяйственные операции мало того что должны находить отражение в бухучете, но и иметь подтверждающие документы.

Есть еще несколько принципов (они могут в разных источниках немножко отличаться, но смысл все равно сохраняется): непрерывности, существенности, значимости, достоверности и правдивости, осмотрительности, завершенности, сопоставимости, последовательности и конфиденциальности. На них нет смысла останавливаться подробно, потому что они достаточно понятны и на самом деле укладываются в простое понятие «здравый смысл».

Как выглядит деятельность предприятия в глазах работника? Например: изготовили деталь, которую

предстоит продать на другой завод; отвезли на склад; продали ее потом или нет и за сколько — его не интересует; 5-го и 25-го зарплату получили; бесплатно в столовой за это время пообедали семь раз.

Тем временем в бухгалтерии со счета «сырье и материалы» ушли деньги на счет «готовая продукция». Со счета «готовая продукция» ушли, на «склад» пришли. И продолжают там лежать (предположим, не продается деталь). Тем временем налоги на фонд оплаты труда заплачены, зарплата начислена и выплачена (не буду описывать счетами — это еще на полстраницы), счета столовой (пусть у нас это будет отдельная организация) оплачены. Деньги буквально тают... Два мира — два Шапира, как говорится.

Однако вернемся к тому, что от бухгалтерии получают так называемые внешние пользователи: руководство, акционеры, надзорные органы и мы, профсоюзные организации.

В бухучете существуют три основных вида отчетности: **баланс**, **отчет о финансовых результатах** (раньше он назывался отчет о прибылях и убытках), **отчет о движении денежных средств** (на многих предприятиях с иностранным капиталом его называют кэш-фло). Как они соотносятся между собой и как ими пользоваться, мы рассмотрим в соответствующей главе. В настоящее время эти отчеты подаются в

налоговую инспекцию раз в год — до 31 марта (до 2016 года это происходило ежеквартально, а сейчас раз в три месяца сдаются только декларации по НДС, прибыли и т.д.).

Сдача отчетности — огромная нагрузка для бухгалтерии, даже если учет предельно автоматизирован и отлажен, поэтому нужно с пониманием относиться к периодическим выключениям бухгалтерии из жизни в такие периоды.

Между отчетами бухгалтерия собирает первичную документацию, разносит по счетам факты хозяйственной деятельности, начисляет налоги и зарплату, разбирается с дебиторской и кредиторской задолженностью, работает с проверками, если таковые идут на предприятии, сдает множество различных отчетов в статистические ведомства, в фонды, делает отчеты для руководства — одним словом, дел у них хватает.

**Налоговый учет.** Им также занимается бухгалтерия и несет за него ответственность, но фактически это другой вид учета и другая логика.

Ключевым понятием этого вида учета является налоговая база — это, с чего уплачивается тот или иной налог (выручка, прибыль, фонд оплаты труда (ФОТ), основные средства). Правильное определение налоговой базы в отчетном периоде — задача непростая, особенно если учесть, что в сфере налогов и бухучета фактически ежедневно появляются обновления, изменения, разъяснения, приказы, указы, письма Минфина, распоряжения и пр. И за всем этим нужно следить.

В целом для понимания бухгалтерского и налогового учета нужно проникнуться главной мыслью всех бухгалтеров, экономистов и руководителей предприятий: не все расхо-

## **Каноническое определение бухгалтерского учета из учебника:**

**Бухгалтерский учет** — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии имущества, обязательств организации и их изменениях (движении денежных средств) путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

ды признаются расходами в глазах закона. О видах затрат и о том, как они влияют на себестоимость продукции, мы подробно поговорим в специальной главе, а сейчас влегкую коснемся самого принципа налогообложения. Думаю, что большинство из тех, кто верит, что в нашей стране самые низкие налоги, будут разочарованы.

Налоги бывают федеральные, региональные и местные. К **федеральным** относятся:

- НДС;
- налог на прибыль;
- НДФЛ;
- акцизы;
- сбор за использование объектов животного мира;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- госпошлина.

К **региональным**:

- транспортный налог;
- налог на имущество организаций;
- налог на игорный бизнес.

В **местные** бюджеты поступают:

- земельный налог;
- налог на имущество физлиц;
- торговый сбор.

Все налоги мы подробно разбирать не будем, потому что такая экзотика, как налог на добычу или на игорный бизнес, мало кого касается

и по большому счету общей картины не меняет. Рассмотрим подробно те налоги, которые так или иначе касаются всех.

**НДС** — налог на добавленную стоимость (сразу в воздухе пронесся дух тома «Капитала» Карла Маркса — все правильно, оттуда и пришло понятие «добавленная стоимость», а налог придумали немного позже — в 1954 году во Франции). Для понимания обычным человеком исчисление этого налога выглядит непрозрачно и непонятно, но мы попробуем разобраться.

Суть добавленной стоимости в простой формуле: доходы минус расходы равно добавленная стоимость. То есть это те деньги, которые предприниматель заработал, добавил к тем расходам, которые понес в процессе производства товара или услуги. Но добавленная стоимость включена также в производство тех материалов, которые использовал предприниматель, в электричество, которое он потребил, и так далее. То есть чем более высокотехнологичен и сложен продукт, тем больше его добавленная стоимость.

Вот пример: мы продаем нефть и зарабатываем на этом, допустим, 100 рублей с литра, а вот если бы мы делали масло или высокооктановый бензин и их уже продавали, то зарабатывали бы намного больше.

НДС — форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях

# Содержание

|   |            |
|---|------------|
| <b>Глава I</b>                              |            |
| <b>Виды учета</b>                           | <b>6</b>   |
| <b>Глава II</b>                             |            |
| <b>Налоги и льготы</b>                      | <b>19</b>  |
| <b>Глава III</b>                            |            |
| <b>Что такое затраты, расходы, издержки</b> | <b>32</b>  |
| <b>Глава IV</b>                             |            |
| <b>Прибыль по-русски и по-английски</b>     | <b>39</b>  |
| <b>Глава V</b>                              |            |
| <b>Практикум. Берем отчетность и читаем</b> | <b>48</b>  |
| <b>Глава VI</b>                             |            |
| <b>Практикум на примере</b>                 | <b>74</b>  |
| <b>Глава VII</b>                            |            |
| <b>Финансовые показатели (коэффициенты)</b> | <b>103</b> |
| <b>Глава VIII</b>                           |            |
| <b>Где брать информацию</b>                 | <b>113</b> |

# ОФОРМЛЕНИЕ ПРОФСОЮЗНОГО СТЕНДА

## И ДРУГАЯ ИНФОРМАЦИОННАЯ РАБОТА В ПЕРВИЧКЕ

цена:  
**250**  
руб.\*



Практическое пособие для председателей ППО, написанное живым и легким языком. В книге много иллюстраций, практических советов и примеров, но самое главное — к ней прилагается диск с шаблонами профсоюзных листовок, плакатами и другими полезными изображениями, уже готовыми к печати (на принтере или в фотолаборатории).

В конце книги есть приложения в помощь председателю:

- «Информационные ресурсы профсоюзов»
- «Права первичной профсоюзной организации»

Текст издания полностью согласован с «Рекомендациями по взаимодействию профсоюзных структур», принятыми Исполкомом Генсовета ФНП в ноябре 2012 г.

По всем вопросам приобретения звоните:

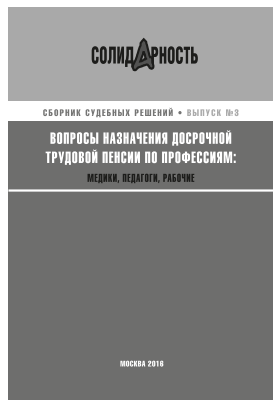
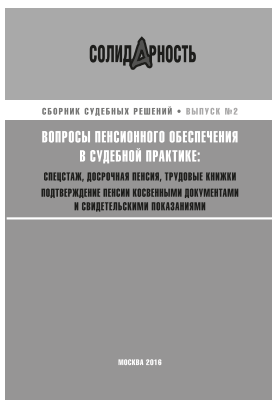
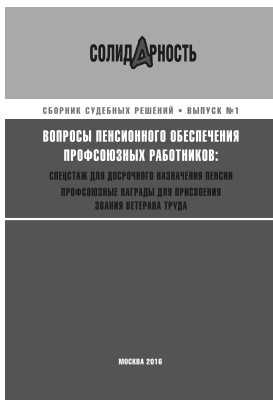
**+7 (495) 938-7207, 8 (800) 777-8426,**  
**e-mail: [sales@solidarnost.org](mailto:sales@solidarnost.org)**

\*Доставка оплачивается отдельно.

# ПЕНСИИ:

ДЛЯ ПРОФАКТИВА, НАГРАДЫ, ЛЬГОТЫ, СПЕЦИФИКА ПРОФЕССИЙ

ТРИ БРОШЮРЫ РЕАЛЬНЫХ СУДЕБНЫХ РЕШЕНИЙ  
ПОМОГУТ ДОБИТЬСЯ СПРАВЕДЛИВОСТИ.



ПЕНСИИ... ДЛЯ ПРОФСОЮЗНЫХ РАБОТНИКОВ

Награды для присвоения звания «Ветеран труда»

ПЕНСИИ... ЧЕРЕЗ СУД

Спецстаж для назначения досрочной трудовой пенсии

ПЕНСИИ... ПО ПРОФЕССИЯМ

Медики, педагоги, рабочие

Три брошюры, каждая по 100 стр. — всего за

**450**  
руб.\*

По всем вопросам приобретения звоните:

**+7 (495) 938-7207, 8 (800) 777-8426,**

**e-mail: [sales@solidarnost.org](mailto:sales@solidarnost.org)**

\*Доставка оплачивается отдельно.



**МОЖЕШЬ  
БЫТЬ  
СПОКОЕН,  
ЕСЛИ  
ПОДПИСАЛСЯ**

ЦЕНТРАЛЬНАЯ ПРОФСОЮЗНАЯ ГАЗЕТА

**СОЛИДА*на*РНОСТЬ**

По всем вопросам коллективной подписки:

**8 (495) 938 72 07, 8 (800) 777 84 26**

**[sales@solidarnost.org](mailto:sales@solidarnost.org), [www.solidarnost.org](http://www.solidarnost.org)**

# ЗАКАЗЫВАЙТЕ ПОДАРКИ для профактивистов



Футболки, кружки, бейсболки и другая сувенирная продукция с профсоюзными сюжетами и слоганами изготавливается в газете «СОЛИДАРНОСТЬ» по Вашему заказу. Вы можете выбрать изображение для нанесения на кружку или футболку из имеющегося ассортимента, полностью его можно посмотреть на сайте газеты [www.solidarnost.org](http://www.solidarnost.org). Мы можем разместить дополнительно на продукции Ваш логотип, можем сделать дизайн специально по Вашему заказу — возможны любые варианты!

Обращаться по телефонам: +7 (800) 777-8426, +7 (495) 938-7207  
e-mail: [sales@solidarnost.org](mailto:sales@solidarnost.org)

\* Цена при заказе от 100 экз. Доставка рассчитывается индивидуально.

**БУДЬТЕ СТИЛЬНЫМИ ВМЕСТЕ С «СОЛИДАРНОСТЬЮ!» ПОДНИМАЙТЕ СЕБЕ НАСТРОЕНИЕ И БОЕВОЙ ДУХ!**