Содержание

[Введение](#_Toc278367566)

[Глава 1. Общие подходы к бухгалтерской отчетности в России и теория анализа финансовых результатов](#_Toc278367567)

[1.1 Состав, содержание и порядок представления бухгалтерской отчетности и ее публикация](#_Toc278367568)

[Глава 2. Составление бухгалтерской отчетности на примере Липецкого райпо](#_Toc278367569)

[2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого райпо](#_Toc278367570)

[2.2 Порядок формирования основных форм бухгалтерской отчетности Липецкого райпо](#_Toc278367571)

[2.3 Порядок формирования приложения к основным формам бухгалтерской отчетности Липецкого райпо](#_Toc278367572)

[Глава 3. Анализ и оценка финансовых результатов Липецкого райпо](#_Toc278367573)

[3.1 Анализ, оценка состава и динамики прибыли](#_Toc278367574)

[3.2 Анализ эффективности использование прибыли и факторов, влияющих на финансовый результат](#_Toc278367575)

[Заключение](#_Toc278367576)

[Список использованных источников](#_Toc278367577)

## Введение

Разным категориям пользователем нужна объективная информация о хозяйствующих субъектах, которая представляется организациями в форме отчетности. Бухгалтерская отчетность формируется по данным бухгалтерского и оперативного учета.

Цель бухгалтерской отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) - представление широкому кругу пользователей информации о финансовом положении, результатах деятельности, изменении финансового положения организации.

В какой бы форме не представлялась отчетность, каково бы не было ее наполнение, какие бы показатели не включались в ее состав, всем пользователям нужна своевременная, достоверная, правдивая, полная и сопоставимая информация.

Бухгалтерская отчетность позволяет снизить риск принимаемого решения, становясь источником информации при заключении договоров и выборе системы расчетов с партнерами. Информация о капитале организации и пояснения к ней могут способствовать повышению ее инвестиционной привлекательности.

Данные бухгалтерской финансовой отчетности становятся аргументом в диалоге при принятии финансовых решений.

Руководители, специалисты финансовых и бухгалтерских служб должны детально прорабатывать бухгалтерскую отчетность, стремиться к повышению ее информативности и достоверности. Это, в свою очередь, определяет необходимость расширения пояснений и дополнений к формам отчетности, в которых приводятся количественные характеристики, конкретизирующие информацию основных отчетных форм.

Объективная необходимость пояснений и дополнений к отчетности проявляется в процессе анализа отчетных данных, когда надо:

выявить причины, в результате которых изменились финансовые результаты деятельности или финансовое состояние организации;

определить, какие причины случайны, а какие - устойчивы;

установить, изменение каких факторов зависит от самой организации, а какие определены внешними условиями ее функционирования в экономической системе.

Прибыль - это основной многозначный оценочный показатель результатов работы организации в условиях развития рыночного механизма хозяйствования. Она занимает одно из центральных мест в общей системе стоимостных показателей и рычагов управления его деятельностью.

Сведения о формировании и использовании прибыли рассматриваются как наиболее значимая часть бухгалтерской отчетности, дополняющая и развивающая информацию, представленную в балансе лишь в виде окончательно оформленного результата. Основным источником информации для осуществления финансового анализа является отчетный бухгалтерский баланс и приложения к нему: "Отчет о прибылях и убытках" - форма №2.

Актуальность выбора темы дипломной работы "Бухгалтерская отчетность и анализ финансовых результатов организаций" обусловлена тем, что для внешних пользователей бухгалтерская отчетность является по сути единственным достоверным источником информации о деятельности организации в целом, о его финансовых показателях, в том числе о рентабельности и доходности.

Целью исследования по теме является теоретические и практические вопросы составление бухгалтерской отчетности, проведение анализа финансовых результатов.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность Липецкого райпо.

Предметом исследования - методика и практика формирования годовой бухгалтерской отчетности Липецкого райпо за 2007 г., анализ и оценка состава, динамики прибыли и рентабельности за 2005 - 2007гг.

В соответствии с целью, объектом и предметом определены задачи исследования:

обобщить теоретические вопросы по составу, содержанию и порядку представления бухгалтерской отчетности;

изучить нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России;

рассмотреть методические подходы к анализу финансовых результатов;

дать организационно-экономическую характеристику Липецкого райпо;

исследовать порядок формирования основных форм бухгалтерской отчетности Липецкого райпо и приложения к ним;

провести анализ и оценка состава, и динамики прибыли;

определить воздействия основных факторов на изменение прибыли от реализации;

проанализировать показатели рентабельности и их динамику;

выявить резервы и наметить пути увеличения прибыли и рентабельности.

Теоретической основой данного исследования является нормативно-правовая документация Министерства Финансов РФ, министерств и ведомств, труды отечественных и зарубежных авторов, так вопросам формирования бухгалтерской отчетности посвящены работы: Ерофеевой В.А., Заббаровой О.С., Камысовской С.В., Нидзл Б., Оганесова А.Р. и др.; по вопросам анализа деятельности организации труды авторов: Донцовой Л.В., Кравченко Л.И., Любушина Н.П., Раицкого К.А., Савицкой Г.В. и др., а также публикация в журналах потребительской кооперации и бухгалтерского учета.

В процессе исследования применялись общенаучные методы и принципы познания: системность, комплексность, анализ и синтез; специальные экономические методы такие как сравнения и факторный анализ.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использования предлагаемых рекомендаций по формированию и распределению прибыли в практической деятельности Липецкого райпо.

Структура дипломного исследования включает: введение, три главы и заключение.

## Глава 1. Общие подходы к бухгалтерской отчетности в России и теория анализа финансовых результатов

## 1.1 Состав, содержание и порядок представления бухгалтерской отчетности и ее публикация

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете, ПБУ 4/99, указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Минфина России от 22 июля 2002 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", в состав годовой отчетности включаются следующие документы:

бухгалтерский баланс - форма № 1;

отчет о прибылях и убытках - форма № 2;

отчет об изменениях капитала - форма № 3;

отчет о движении денежных средств - форма № 4;

приложение к бухгалтерскому балансу - форма № 5;

пояснительная записка, а также аудиторское заключение (если организация подлежит обязательному аудиту);

отчет о целевом использовании полученных средств - форма № 6.

В состав промежуточной бухгалтерской отчетности (за I квартал, 1-е полугодие, девять месяцев) обязательно включаются только бухгалтерский баланс (ф. № 1) и отчет о прибылях и убытках (ф. № 2). Организация имеет право расширить этот список и по собственной инициативе представить в составе очередного отчета любые формы, включаемые в состав годовой отчетности [10].

Одно из основных требований к отчетности - ее доступность и открытость для заинтересованных пользователей. Отчетность организации не составляет коммерческую тайну, и отказ предоставить ее заинтересованным пользователям может вызвать подозрение и негативное отношение к организации. Практически все организации обязаны представлять отчетность учредителям или собственникам имущества, территориальным органам статистики и налоговым органам.

Открытые акционерные общества, банки, другие кредитные организации, а также страховые общества, биржи, инвестиционные и иные фонды обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня, следующего за отчетным годом.

В средствах массовой информации публикуются как полные отчетные сведения (в виде буклетов или брошюр), так и сокращенные. Публикация производится после проведения аудиторской проверки и утверждения отчетности на общем собрании акционеров. Обязательно публикуются баланс и отчет о прибылях и убытках.

Сокращенная публикация включает в себя лишь итоги баланса и его разделов (внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные обязательства), а из отчета о прибылях и убытках должны быть представлены, прежде всего, данные о выручке от реализации товаров, работ и услуг, себестоимости реализованных товаров, продукции, работ и услуг, коммерческих, управленческих расходах, распределении прибыли или покрытии убытков [14].

Бухгалтерская отчетность представляется в налоговый орган вместе с сопроводительным письмом.

Собственники организаций, прежде всего открытых акционерных обществ, оторваны от повседневного управления, но должны быть уверены в том, что оно проводится с соблюдением законов и интересов собственников. Подтверждение этому призваны давать независимые аудиторы (аудиторские организации) [3].

Аудиторское заключение - неотъемлемая часть отчетности. Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат открытые акционерные общества, банки, страховые общества и другие кредитные организации, внебюджетные фонды, инвестиционные институты, товарные и фондовые биржи, а также организации с иностранным участием.

Принципы формирования бухгалтерской отчетности организациями потребительской кооперации, иллюстрирует рисунок 1.

Состав отчетности потребительского общества

Бухгалтерский баланс

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Приложения к бухгалтерскому балансу

Результаты

деятельности

Требования

Достоверность

Нейтральность

Целостность

Последовательность

Сопоставимость

Существенность

Соблюдение отчетного периода

Правильность оформления

Принципы отчетности

Имущественная обособленность

Непрерывность деятельности

Последовательность применения

учетной политики

Временная определенность

фактов хозяйственной

деятельности

Цель бухгалтерской отчетности

Представление информации о финансовом положении,

результатах деятельности и изменениях в финансовом

положении организации

Пользователи отчетности

Отчет о прибылях и убытках

Финансовое

положение

Рис.1. Принципы формирования бухгалтерской отчетности организациями Потребительской кооперации

К основным качественным характеристикам отчетности относятся понятность, уместность, существенность (или значимость), достоверность (или надежность) и сопоставимость [31, с.36].

Уместность означает, что в отчетность следует включать информацию, которая способствует оценке прошлых, настоящих и будущих событий, принятию решений пользователями.

В отчетность можно включать дополнительные показатели, не предусмотренные ПБУ 4/99, если выявляется недостаточность данных для формирования полной информации об имущественном и финансовом положении организации. Вместе с тем определение уместности отчетности в российских нормативных актах не приводится. Факторы, влияющие на уместность бухгалтерской отчетности, иллюстрирует рисунок 2.

Фактор

Своевременность

Значимость

Прогнозная ценность информации

Обратная связь информации

Доступ к информации при возникновении потребности у пользователя

Сроки публикации отчетности не должны превышать шести месяцев с даты ее составления, иначе теряется смысл в использовании информации

Все данные, способные оказать существенное влияние на принятие решения пользователями информации, должны найти отражение в отчетности

Возможность определения жизнеспособности организации на длительный период

Контроль выполнения решений помогает подтвердить или откорректировать ранее принятое решение ее пользователями

Рис.2. Факторы, влияющие на уместность бухгалтерской отчетности

С уместностью связана существенность, или значимость, информации, которая считается таковой, если ее отсутствие или искажение может повлиять на решение пользователей. Существенность определяется в относительных величинах.

В соответствии с п.18.1 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н, выручка, операционные и внереализационные доходы (выручка от продажи продукции или товаров, от выполнения работ или оказания услуг и т.п.), составляющие 5% и более общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности [29, с.155].

В России понятность отчетности особо не оговаривается, но подразумевается положениями совокупности нормативных актов, касающихся отчетности.

Понятность предполагает, что человек, имеющий специальную подготовку, может разобраться в финансовых показателях и проанализировать их для принятия управленческих или иных решений.

В случае выделения в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет 5% и более общей суммы доходов организации за отчетный год, в нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов (п.21.1 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н) [29, с.165].

В отечественной и зарубежной учетной практике сложились разные подходы достоверности, или надежности, отчетности. Так, по МСФО информация надежна, если не содержит существенных ошибок, ее пользователи могут положиться на нее.

Надежность информации не гарантируется ее существенностью или уместностью.

Российские организации представляют отчетные данные за два года - на начало года (за прошедший год) и конец года. Данные предшествующего года корректируются при их несопоставимости с отчетными данными текущего года. Причины корректировки раскрываются в пояснениях к бухгалтерской финансовой отчетности, таким образом, реализуется законодательное требование принципа сопоставимости [10].

В соответствии с ПБУ 4/99 достоверной считается отчетность, сформированная по правилам, установленным нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в России. Факторы, влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности, представлены в таблице 1 [31, с.51].

Таблица 1

Факторы, влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор | Пояснение |
| Полнота, или целостность | Отсутствие пропусков информации, способных дезориентировать пользователя. В МСФО полнота информации увязывается с затратами на се получение, а в российском законодательстве определяется как отражение в учете всех фактов хозяйственной жизни организации, ее филиалов и подразделений на основе принципа рационального ведения бухгалтерского учета в зависимости от конкретных условий хозяйствования и размеров организации |
| Правдивость(точность составления)  | Следует рассматривать шире, чем простое документирование хозяйственных операций (на этом делается акцент в российском законодательстве), хотя документ - необходимое условие правдивости. Часто бухгалтерская оценка (особенно финансовых активов), основанная на документах, не отвечает рыночным реалиям |
| Нейтральностьили непредвзятость | Отсутствие пристрастных оценок, нацеленных на оказание влияния на какую-либо категорию пользователей. Информация не будет нейтральной, если при отборе или определенном представлении влияет на решение и оценку пользователя таким образом, что достигаются предопределенные результаты или последствия |
| Приоритет содержанияперед формой | Отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, по и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования организации |
| Осмотрительностьили консерватизм | Большая готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (например, создание в российских организациях резерва по безнадежным долгам и на обесценение ценных бумаг, а также оценка материально-производственных запасов и финансовых активов по низшей стоимости).  |

Сопоставимость. Означает, что для определения тенденций развития организации необходимо обеспечить методологическое единство отчетности, составленной в разные промежутки времени. Вместе с тем сохранение организацией неизменной учетной политики (методов ведения учета и составления отчетности) в течение длительного времени невозможно из-за конъюнктуры рынка или меняющегося законодательства.

Влияние изменения методов учета на показатели деятельности организации должно оцениваться в денежном выражении и доводиться до пользователя информации.

Стремление соблюдать все качественные характеристики отчетности может прийти в противоречие со сбалансированностью информации, ее стоимостью. Необходимо следовать следующему принципу: выгоды, получаемые от информации, должны превышать затраты на ее получение.

По содержанию отчетности можно определить полноту и точность ее составления. Это обеспечивается ее формальным, арифметическим и логическим контролем.

При формальном контроле в формах отчетности выделяют те статьи, которые наиболее существенны, т.е. занимают наибольший удельный вес в итоговых показателях, и выявляют необходимость их детализации. Кроме того, целесообразно определить, правомерно ли организация не заполняет определенные типичные строки отчетности.

Арифметическая проверка - контроль над правильностью детализации и агрегированности показателей, а также точностью заполнения всех форм отчетности (одинаковые данные во всех формах и т.п.).

Особое место в понимании содержания отчетности занимает ее интерпретация в зависимости от принятой учетной политики, в частности от принятых форм оценки и списания имущества, факта постановки на учет имущества и признания доходов и расходов.

На этапе логической проверки финансово-экономическая служба (другие аналитики) выясняет, можно ли доверять данным внутренней и внешней информации о качестве выпускаемой продукции, доходах и расходах организации, об оценке квалификации и о добросовестности ее руководителей и персонала, состоянии бухгалтерского учета и контроля.

Необходимо ознакомиться со сличительными ведомостями инвентаризации основных и оборотных средств.

Отсутствие расхождений между фактическим наличием материальных запасов и соответствующими данными бухгалтерского учета невозможно вследствие естественной убыли. Отсутствие таких расхождений свидетельствует о фиктивном или низкокачественном проведении инвентаризации [32, с.78].

Недоверие к внутренней информации может вызвать резкое отклонение доходности отдельных операций от среднеотраслевого ее уровня. Должно вызывать настороженность отсутствие замечаний со стороны внутреннего контроля по поводу хранения имущества, а также в отношении оформления операций, связанных с основной и не основной деятельностью организации.

При логической проверке собранной информации могут быть обнаружены и другие несоответствия, подрывающие доверие к информации. Выводы аналитика носят в основном предварительный характер и зависят от его квалификации и опыта ревизионной или аудиторской деятельности. Методика логической проверки субъективна и почти не поддается формализации.

Завершающим этапом проверки отчетности должна быть корректировка стоимости имущества, балансовой прибыли и размеров собственного капитала.

Внесение корректировок объективно необходимо даже при самом строгом соблюдении установленного порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, а также формирования внешней информации.

Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России

Бухгалтерская финансовая отчетность связывает организацию, опубликовавшую (представившую) ее, с другими субъектами экономической сферы. Недостаток информации, представляемой пользователям, может препятствовать развитию хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом состоянии организации, результатах ее хозяйственной деятельности. Она формируется на основе данных бухгалтерского учета по установленным организацией формам.

Пользователей информации можно объединить по категориям на внешних и внутренних. Согласно ПБУ 4/99 пользователь бухгалтерской отчетности - юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации. Количество пользователей отчетности постоянно меняется и варьирует в зависимости от конкретных экономических условий, тогда как интересы пользователей в отношении ее информационного содержания достаточно постоянны [10].

Внешних пользователей бухгалтерской финансовой отчетности можно разделить на следующие группы:

тех, которым она передается обязательно (налоговая служба, органы статистики, аудиторские организации, если по законодательству отчетность подвергается обязательной ежегодной аудиторской проверке);

тех, которые используют ее для последующей обработки и применения: профсоюзы, изучающие ее при заключении коллективных договоров, для получения информации об экономической жизнеспособности организации, занятости работников, оплате труда, условиях образования и использования пенсионных фондов; информационные и консультационные организации, которые используют информацию для выработки рекомендаций своим клиентам относительно размещения капиталов в ту или иную организацию; пресса и информационные агентства, использующие информацию для подготовки экономических обзоров, для публикации отчетности в целях ознакомления с нею широкого круга общественности; торгово-производственные ассоциации, которые по отчетности проводят сравнительный анализ и оценку результатов деятельности на отраслевом уровне; правительственные органы, использующие отчетность акционерных обществ для оценки финансового положения, платежеспособности, уровня рентабельности и перспектив развития общества, так как созданы для защиты прав акционеров и регулируют выпуск, продажу, покупку ценных бумаг и т.д.;

партнеров: дочерние и зависимые общества, которые заинтересованы в ней, поскольку основное общество может влиять на решения, которые они принимают, и диктовать им свою волю (их интересует вся информация о финансово-хозяйственной деятельности организации); деловые партнеры (кредиторы, поставщики, покупатели), потребляющие информацию о платежеспособности организации, качестве продукции, надежности поставок; инвесторы, которые ее анализируют, делают выводы о финансовых перспективах организации, вложении в нее средств.

К внутренним пользователям информации относятся:

акционеры, интерес которых затрагивает многие аспекты хозяйственной деятельности организации (рентабельность, ликвидность, прочность финансового положения, тенденции выплат дивидендов и др.);

менеджеры, которые нуждаются в бухгалтерской финансовой отчетности для обоснования принимаемых решений или подготовки возможных вариантов принимаемых решений, обоснования перспектив развития организаций, оценки резервов производства;

работники организации, которые интересуются данными об уровне заработной платы, перспективах работы, оценивают стабильность и рентабельность деятельности организации, получения финансовых и других льгот и выплат от него, оценивают условия труда и т.п. [19, с.51].

Кроме того, для принятия управленческих решений само руководство организации повседневно использует информацию о деятельности, подразделениях организации, состав которой значительно шире, детальнее и оперативнее информации для внешних пользователей.

Формирование современной системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране происходит под активным влиянием процесса распространения во всем мире МСФО, разрабатываемых Советом (правлением) по МСФО (до 2001 г. - Комитет (совет) по МСФО).

С целью приведения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с современными экономическими реалиями, совершенствования системы национальных стандартов, обеспечения увязки реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации учета на международном уровне, оказания методической помощи организациям, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, Правительство Российской Федерации приняло постановление от 6 марта 1998 г. № 283 "Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности" [17].

В России сложилась 4-уровневая система регулирования учета и отчетности [31, с.35].

Первый уровень образует наряду с другими законодательными актами Закон о бухгалтерском учете. В нем установлены единые правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. В одном ряду с ним стоят другие нормативные правовые акты: законы (например, Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"), указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, которые прямо или косвенно регулируют ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской финансовой отчетности. Значимые нормативные акты первого уровня - кодексы Российской Федерации: Гражданский (ГК РФ), Трудовой (ТК РФ), об административных правонарушениях (КоАП) и Налоговый (НК РФ).

Одно из важнейших методологических документов в области бухгалтерского учета - Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, содержащее принципы учета в организациях. В дальнейшем многие его нормы были изменены в связи с принятием ГК, НК, ТК и других нормативных актов. Однако, несмотря на всю важность этого документа, Положение нельзя однозначно отнести к документам первого уровня, поскольку оно утверждено не законодательным, а ведомственным органом.

Второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету, которые разрабатываются Минфином России согласно Государственной программе перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики, утвержденной постановлением Верховного Совета РФ от 23 октября 1992 г. № 3708-1. В положениях по бухгалтерскому учету рассматриваются отдельные методологические вопросы учета конкретных операций, например учета основных средств и запасов. Многие положения непосредственно связаны с составлением отчетности, прежде всего ПБУ 4/99. Положения по бухгалтерскому учету утверждаются приказами Минфина России.

К документам второго уровня относится также План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, - базовый документ системы бухгалтерского учета в России.

План счетов - документ общего порядка, единый, обязательный к применению в организациях любых видов деятельности и всех отраслей экономики независимо от форм собственности, подчиненности, за исключением бюджетных учреждений и банков [16].

Третий уровень объединяет документы как рекомендательного, так и обязательного характера - положения, инструкции, указания. Они конкретизируют общие методологические подходы, изложенные в законах и положениях, в соответствии с отраслевой спецификой, например ежегодные приказы Минфина России, издаваемые в развитие ПБУ 4/99 и конкретизирующие требования к отчетности текущего года, приказ Минфина России от 22 июня 2003 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций".

Четвертый уровень включает в себя приказы, указания, инструкции, выпускаемые самой организацией. Так, рабочий план счетов, составленный на основе единого Плана счетов, или учетная политика организации, принятая в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н, - документы четвертого уровня [13].

Бухгалтерский учет и отчетность основывается на универсальных положениях, применяемых для решения практических задач, принципах. Они носят общий характер и соответствуют общепринятым в мировой практике принципам ведения учета и формирования отчетности.

Принципы, применяемые в международной учетной практике, делятся на две группы: базовые или допущения, и основные или требования.

Базовые принципы определяют условия, не подлежащие изменению, которые создает субъект хозяйствования при постановке учета. К ним относят следующие допущения: имущественная обособленность, продолжающаяся (непрерывная) деятельность, приоритет содержания над формой, непротиворечивость.

Допущение имущественной обособленности означает, что организация, составляющая отчетность, - самостоятельный хозяйствующий субъект, и хозяйственные операции собственника не включаются в учетные данные его организации.

Допущение продолжающейся (непрерывной) деятельности подразумевает, что организация предполагает продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения прекратить или существенно сократить, а также изменить характер деятельности. Это допущение позволяет проводить оценку различных статей баланса по фактической себестоимости. Если у организации есть намерение прекратить или существенно сократить свою деятельность, отчетность должна составляться на другой основе, которая также подлежит раскрытию. Оценка имущества и обязательств проводится ею по рыночной стоимости, например по цене возможной реализации.

Допущение приоритета содержания над формой базируется на том, что факты хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете должны отражаться исходя из правовой формы, а также из их экономического содержания и условий хозяйствования.

Допущение непротиворечивости предполагает тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам на отчетную дату, а также показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета [42, с.124].

Основные принципы определяют соблюдение принятых правил организации и ведения бухгалтерского учета. К ним относятся следующие требования: полноты, временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления), двойной записи, последовательности применения учетной политики, осмотрительности, рациональности, периодичности отчетности.

Требование временной определенности фактов хозяйственной деятельности (принцип начисления) заключается в том, что хозяйственные операции отражаются в учете в момент их совершения, а не по факту получения или перевода денег, и относятся к тому периоду, в котором совершена операция. Это особенно важно при учете задолженности, когда необходимо показать не только выплаты денежных средств, но и задолженность, погашение которой предстоит [9].

Принцип начисления должен соблюдаться при учете, как доходов, так и расходов. Особую роль играет соблюдение принципа соответствия (увязки) доходов и расходов. Его суть заключается в том, что для целей формирования финансового результата в отчетном периоде на себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг относят расходы, которые привели к образованию доходов в том же периоде. Общий подход заключается в признании расходов в качестве активов, если приносят доход в будущем, в качестве расходов - если доход относится к текущему периоду, и в качестве убытков - при отсутствии каких-либо доходов.

Требование двойной записи означает, что организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств, капитала и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета (п.9 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ). Это требование используют все российские организации, однако технические приемы закрытия счетов в конце отчетного периода отличаются от принятых в западном учете.

Требование последовательности применения учетной политики предполагает, что выбранная организацией учетная политика должна применяться в бухгалтерском учете последовательно, от одного отчетного периода к другому. Это позволит получать сопоставимые показатели по отчетным периодам, обеспечит аналитичность отчетности [13].

В отечественной практике возможно образование резервов по сомнительным долгам. Они могут создаваться в течение финансового года (ежеквартально) на основе проведенной инвентаризации при выявлении не погашенной в установленный срок дебиторской задолженности. В западной практике эти резервы можно создавать в момент образования сомнительной задолженности.

Принципиальное отличие порядка формирования резервов сомнительных долгов в отечественной и зарубежной учетной практике позволяет утверждать, что требование осторожности еще не используется в полной мере в отечественной учетной практике. Требование рациональности заключается в экономном и эффективном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования, вида деятельности и размеров организации.

Требование периодичности отчетности определяется тем, что непрерывная хозяйственная деятельность организации требует периодического подведения итогов.

Для составления отчетности ее деятельность условно останавливается и разбивается на временные отрезки - отчетные периоды. В ПБУ 4/99 он определяется как период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ приводятся конкретные даты составления отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность составляется за год, за период с 1 января по 31 декабря включительно. Кроме того, организации составляют квартальную и месячную отчетность, банки - ежедневный баланс [5].

Задачи и значения анализа финансовых результатов, источники анализа

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются приростом суммы собственного капитала (чистых активов), основным источником которого является прибыль от финансовой деятельности, а также в результате чрезвычайных обстоятельств.

Прибыль - это часть добавленной стоимости, которую непосредственно получает организация как вознаграждение за вложенный капитал и риск предпринимательской деятельности. В экономической литературе прибыль рассматривается с различных точек зрения [24, с.121].

Как результативный показатель она характеризует эффективность деятельности организации. Успех предпринимательской деятельности является экономическим показателем роста организации.

Как количественный показатель она представляет собой разность между валовыми доходами и расходами (издержками производства и обращения) организации.

Прибыль позволяет удовлетворять экономические интересы государства, организации, работников и собственников.

Объектом экономических интересов государства служит та часть прибыли, которую организация уплачивает в виде налога на прибыль и которую общество использует для развития экономики страны. Экономические интересы организации удовлетворяются за счет чистой прибыли. За счет этой прибыли она решает производственные и социальные задачи своего развития.

Экономические интересы работников связаны с материальным стимулированием и социальными выплатами, источником которых является чистая прибыль организации.

Собственники также заинтересованы в увеличении прибыли организации, так как увеличиваются дивиденды, обеспечивается рост их капитала.

Значение прибыли для организации заключается в следующем. Прибыль выступает источником финансовых ресурсов; материального стимулирования трудового коллектива; образования имущества, капитала; трудовых и социальных льгот для работников организации; образования фондов организации (накопления, потребления, развития и др.) и выступает фондообразующим показателем, так как от ее величины зависит размер фондов.

Сущность финансового результата выражается в тех функциях, которые возложены на прибыль. Основные из них оценочная и стимулирующая.

Оценочная функция учитывает эффективность использования ресурсов организации, успех или неудачу в бизнесе, рост или снижение объемов деятельности.

Стимулирующая функция связана с тем, что прибыль является источником экономического стимулирования деятельности организации и его работников [40, с.524].

С помощью экономического анализа изучают тенденции развития показателей деятельности, глубоко и системно исследуют факторы изменения результатов деятельности, обосновывают планы и управленческие решения, осуществляют контроль за их выполнением, выявляют резервы повышения эффективности деятельности, оценивают ее результаты, вырабатывают экономические стратегии его развития [43, с.241].

Экономический анализ хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решений.

В зависимости от текущих и стратегических интересов торговой организации формируется цель анализа финансовых результатов.

Это может быть оценка достигнутого финансового результата и выявление влияния основных факторов его изменения, а может быть и оценка эффективности использования факторов хозяйственной деятельности или возможности увеличения прибыли, причитающейся акционерам и т.д.

От поставленной цели зависит и перечень задач, решаемых в процессе проведения анализа.

Ими могут быть:

изучение возможностей получения прибыли в соответствии с имеющимся ресурсным потенциалом организации и конъюнктурой рынка;

систематический контроль за процессом формирования прибыли и изменением ее динамики; определение влияния как внешних, так и внутренних факторов на финансовые результаты и оценка качества прибыли;

выявление резервов увеличения суммы прибыли и повышение уровня доходности; оценка работы организации по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности; выработка рекомендаций по повышению эффективности системы управления прибылью.

Для анализа прибыли используют широкий круг информационных материалов: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о финансовых результатах и использовании прибыли, информацию об издержках обращения, заключение аудиторских служб, материалы ревизионных комиссий.

Получение прибыли является основной целью деятельности любого хозяйственного субъекта.

С одной стороны, прибыль является показателем эффективности деятельности предприятия, так как она зависит в основном от качества работы предприятия, повышает экономическую заинтересованность его работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, так как прибыль - основной источник производственного и социального развития предприятия.

С другой стороны, она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета. Таким образом, в росте сумм прибыли заинтересованы как предприятие, так и государство.

Рентабельность - один из основных стоимостных качественных показателей эффективности деятельности предприятия, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и реализации продукции (работ, услуг). Показатели рентабельности выражаются в коэффициентах или процентах и отражают долю прибыли с каждой денежной единицы затрат. Таким образом, более полно, чем прибыль характеризуют окончательные результаты хозяйствования, так как их величина показывает соотношение эффекта с наличными или использованными ресурсами.

Величина прибыли и уровень рентабельности зависят от производственной, сбытовой и коммерческой деятельности предприятия, т.е. эти показатели характеризуют все стороны хозяйствования.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности являются:

контроль за выполнением планов реализации продукции и получения прибыли, изучение динамики;

определение влияния как объективных, так и субъективных факторов на формирование финансовых результатов;

выявление резервов роста прибыли;

оценка работы предприятия по использованию возможностей увеличения прибыли и рентабельности;

разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

Основной целью финансового анализа является разработка и принятие обоснованных управленческих решений, направленных на повышение эффективности деятельности хозяйствующего субъекта.

Источником получения прибыли наряду с реализацией продукции (товаров, работ, услуг) может быть также деятельность предприятия, не связанная с реализацией продукции. Это прибыль от долевого участия в совместных предприятиях; прибыль от сдачи в аренду земли и основных фондов; полученные и выплаченные пени, штрафы, неустойки; убытки от списания безнадежной дебиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности; доходы по акциям, облигациям, депозитам; доходы и убытки от валютных операций; прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные в текущем году; финансовая помощь от других организаций; убытки от стихийных бедствий и т.д.

Анализ сводится в основном к изучению динамики и причин полученных убытков и прибыли по каждому конкретному случаю.

Убытки от выплаты штрафов возникают в связи с нарушением договоров с другими предприятиями, организациями и учреждениями. При анализе устанавливаются причины невыполнения обязательств, принимаются меры для предотвращения допущенных ошибок.

Изменение суммы полученных штрафов может произойти не только в результате нарушения договорных обязательств поставщиками и подрядчиками, но и по причине ослабления финансового контроля со стороны предприятия в отношении их. Поэтому при анализе данного показателя следует проверить, во всех ли случаях нарушения договорных обязательств были предъявлены поставщикам соответствующие санкции.

Убытки от списания безнадежной дебиторской задолженности возникают обычно на тех предприятиях, где постановка учета и контроля за состоянием расчетов находится на низком уровне. Прибыли (убытки) прошлых лет, выявленные в отчетном году, также свидетельствуют о недостатках бухгалтерского учета.

Особого внимания заслуживают доходы по ценным бумагам (акциям, облигациям, векселям и т.д.). Предприятия - держатели ценных бумаг получают определенные доходы в виде дивидендов в процессе анализа изучается динамики дивидендов, курса акций, чистой прибыли, приходящейся на одну акцию, устанавливаются темпы их роста и снижения.

Сумма полученных дивидендов зависит от количества приобретенных акций и уровня дивиденда на одну акцию, величина которого определяется уровнем рентабельности акционерного предприятия, налоговой и амортизационной политики государства, уровнем процентной ставки за кредит и т.д. недостаточно высокий уровень квалификации экономических кадров, не владение законами рынка, неумение оценить конъектуру рыночных законов могут принести предприятию большие убытки.

При оценке результатов финансовой деятельности большую пользу могут дать межхозяйственные сравнения, изучение опыта работы других предприятий на рынке ценных бумаг.

Основным показателем финансово-хозяйственной деятельности организации является финансовый результат, который представляет собой прирост (уменьшение) стоимости собственного капитала организации за отчетный период.

В процессе анализа могут использоваться различные показатели прибыли, которые можно классифицировать следующим образом:

по видам хозяйственной деятельности различают: прибыль от основной деятельности; прибыль от инвестиционной деятельности; прибыль от финансовой деятельности;

по составу включаемых элементов различают маржинальную (валовую) прибыль, общий финансовый результат отчетного периода до выплаты процентов и налогов, прибыль до налогообложения и чистую прибыль;

в зависимости от характера деятельности организации различают прибыль от обычной деятельности и прибыль от чрезвычайных ситуаций, необычных для данной организации;

по характеру налогообложения различают налогооблагаемую и не облагаемую налогом прибыль в соответствии с налоговым законодательством;

по степени учета инфляционного фактора различают номинальную прибыль и реальную прибыль, скорректированную на темп инфляции в отчетном периоде;

по экономическому содержанию прибыль делится на бухгалтерскую и экономическую, бухгалтерская прибыль определяется как разность между доходами и текущими явными затратами, отраженными в системе бухгалтерских счетов, экономическая прибыль кроме явных учитывает неявные затраты;

по характеру использования чистая прибыль подразделяется на нераспределенную и потребляемую.

В процессе анализа изучают состав прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный период [46, с.411].

Финансовый результат формируется на активно-пассивном счете 99 "Прибыли и убытки", который имеет одностороннее сальдо. В течении года нарастающим итогом по дебету счета 99 "Прибыли и убытки" записываются убытки и потери, а по кредиту - прибыли и доходы. Сопоставление дебетового и кредитового оборотов определяется конечный финансовый результат деятельности организации за отчетный период. Кредитовое сальдо счета 99 "Прибыли и убытки" означает прибыль, дебетовое сальдо - убыток.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) слагается в течении года на счете 99 "Прибыли и убытки" из: прибыли или убытка от обычных видов деятельности; прочих доходов и расходов; потерь, расходов и доходов в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности; начисленных платежей налога на прибыль и платежей по перерасчетам по этому налогу исходя из фактической прибыли, а также суммы причитающихся налоговых санкций.

Основную часть прибыли (убытка) организация получает от продажи готовой продукции, товаров, работ и услуг. Финансовый результат от их продажи определяют как разницу между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость и других вычетов, предусмотренных законодательством, и затратами на ее производство и реализацию. Так как затраты, связанные с производством и продажей продукции (работ, услуг), оказывают непосредственное воздействие на себестоимость, их перечень строго регламен6тирован.

Результат от продажи продукции, работ, услуг и товаров выявляют на активно-пассивном счете 90 "Продажи". По дебету этого счета отражается фактическая себестоимость проданной продукции, покупная стоимость проданного товара, расходы, связанные с выполненными работами и оказанными услугами, НДС и другие расходы. По кредиту счета проводится выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг. Сравнивая оборот дебета и оборот кредита счета 90 "Продажи", находят результат (в виде прибыли или убытка), который ежемесячно списывают со счета 90 "Продажи" на счет 99 "Прибыли и убытки".

При получении прибыли делается бухгалтерская запись: Дебет 90 "Продажи" Кредит 99 "Прибыли и убытки".

Полученный убыток отражается записью: Дебет 99 "Прибыли и убытки" Кредит 90 "Продажи".

Счет 90 "Продажи" закрывается и сальдо не имеет.

Основными источниками информации анализа финансовых результатов являются данные учета и (финансовой) отчетности.

Формирование прибыли от всей финансово-хозяйственной деятельности организации отражает форма №2 бухгалтерской отчетности "Отчет о прибылях и убытках".

В соответствии с приказом Минфина от 18.09.2006 № 115н и от 18.09.2006 Минфин России внес изменения в форму №2 "Отчет о прибылях и убытках". Отменено деление прочих расходов и доходов на операционные, внереализационные и чрезвычайные. Из нее исключены строки 120 "Внереализационные доходы" и 130 "Внереализационные расходы". У строк 090 и 100 поменялось назначение, а вместе с тем - и название. Сейчас в строке 090 "Прочие операционные доходы" приводят сумму операционных расходов, за исключением процентов к получению и дивидендов, полученных от других организаций - для них предусмотрены отдельные строки - 060 и 080. А строка 100 "Прочие операционные расходы" нужна для отражения всех операционных затрат, кроме процентов к уплате. Их сумму отражают по строке 070. В новом бланке формы N 2 по строке 090 "Прочие доходы" теперь будет указана сумма операционных поступлений (не учтенных отдельно), и доходы внереализационного и чрезвычайного характера. А в строке 100, которая в новой форме называется "Прочие расходы", организация будет отражать расходы.

Эти изменения необходимо учитывать при проведении анализа прибыли и приведения данных в сопоставимый вид.

Анализ прибыли проводят за каждый квартал и нарастающим итогом за полугодие, 9 месяцев и год.

При анализе используют научно обоснованную методику проведения анализа и практический материал деятельности конкретной организации.

Поскольку финансовый результат во многом определяется организационным построением организации и сложившимися экономическими показателями деятельности, то изучим их.

## Глава 2. Составление бухгалтерской отчетности на примере Липецкого райпо

## 2.1 Организационно-экономическая характеристика Липецкого райпо

Липецкое районное потребительское общество создано в 1953 году и осуществляет свою деятельность согласно Устава, зарегистрированного Постановлением Главы администрации Липецкого района №297 от 07.03.1998 года.

Липецкое районное потребительское общество, именуемое в дальнейшем "Общество" является добровольным объединением граждан и юридических лиц в соответствии с Законом Российской Федерации "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации". Граждане и (или) юридические лица, внесшие вступительный и паевой взнос и принятые в общество являются пайщиками. Липецкое районное потребительское общество является не коммерческой организацией, не имеющей извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности, однако без прибыли оно не сможет выполнять возложенные социальные функции.

Полное официальное название - Липецкое районное потребительское общество; сокращенное наименование "Липецкое райпо". Общество является юридическим лицом, имеет расчетный и иные счета в банках, самостоятельный баланс, печать, штамп, фирменные бланки и иные реквизиты.

Место нахождение Липецкого райпо: 399110, Липецкая область, Липецкий район, село Боринское, улица Советская, дом 1. Почтовый адрес: 398016, город Липецк, улица Тельмана, дом 164 - приложение 1.

Общество в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации "О потребительской кооперации в Российской Федерации" с учетом изменений и дополнений, внесенных в него Федеральным Законом от 28.04.2000 г. №54 - ФЗ, другими Законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Общество для осуществления деятельности имеет структурные подразделения (магазины, хлебозавод, закусочные, кафе, столовые, заготовительные пункты, аптечные пункты, ветеринарные аптеки и т.п.).

На едином балансе Липецкого райпо находится торговля, общественное питание, заготовительная деятельность. На самостоятельном балансе находятся: филиал магазина "Хлеб", находящийся в с. Боринское и филиал магазина "Продукты №1", расположенный на Опытной станции.

Целью Общества является удовлетворение материальных и иных потребностей его членов. Для выполнения указанной цели Общество осуществляет многоотраслевую деятельность - приложение 2.

Основой экономической деятельности Общества является его имущество, которое принадлежит ему на праве частной собственности как юридическому лицу.

Как общественно - хозяйственная структура Липецкое райпо имеет следующее организационно-структурное построение, представленное на рисунке 3.

Источниками образования имущества Общества являются: паевые взносы пайщиков; доходы от предпринимательской деятельности Общества; доходы от размещения его собственных средств в банках ценных бумаг; имущество, поступившее при создании Общества в его собственность; средства, полученные от иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации, в том числе от кредитных организаций.

Основными принципами ведения Обществом экономической деятельности является: безубыточность ее в целом для Общества; демократичность управления; финансовая и хозяйственная дисциплина, как во внутрихозяйственной деятельности, так и в отношениях с организациями потребительской кооперации Российской Федерации; информирование Советом и Правлением Общества, в т. ч. через средства массовой информации, в том числе газету "Российская кооперация", пайщиков о результатах экономической деятельности Общества; ограничения размеров кооперативных выплат.

Совет ПО

Правление

ПО

Плановый

отдел

Торговый

отдел

Центральная бухгалтерия

Отдел

кадров

Технический отдел

Заготовительно-производственный участок

Общественное питание

Розничная торговля

Гараж

Склады, приемный пункт, рыбный цех, хлебозавод

Кафе, закусочные, буфеты, кондитерский цех

Боринское РТП

Ленинское РТП

Ч.Дубровское РТП

К.Отвержское РТП

Рис.3. Организационная структура управления Липецкого райпо

Общество имеет паевой фонд, который образуется за счет паевых взносов пайщиков и является одним из источников формирования имущества Общества и предназначается для ведения текущих дел. При осуществлении своей деятельности Общество формирует фонды: неделимый; резервный; развития потребительской кооперации; стимулирования пайщиков; накопления и другие фонды, необходимые для деятельности Общества.

Доходы от предпринимательской деятельности Общества после уплаты предусмотренных законодательством Российской Федерации обязательных платежей распределяются по решению общего собрания уполномоченных:

на обеспечение развития деятельности общества (в неделимый, резервный и другие фонды);

оставшаяся часть, но не более 20% доходов, подлежит распределению между пайщиками по итогам работы за год в виде кооперативных выплат.

Экономическую характеристику Общества можно дать на основе данных форм №1 и 2 (табл.2).

Как показывают данные таблицы 2, среднесписочная численность работников, занятых во всех отраслях деятельности, которые осуществляет райпо, составила в отчетном периоде 254 человек.

Таблица 2

Основные показатели деятельности Липецкого райпо за 2005 - 2007 гг.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Отклонение |
| 2005 | 2006 | 2007 | Тыс. руб.2006/2005 | %2006/2005 | Тыс. руб.2007/2006 | %20072006 |
| 1. Выручка, тыс. руб | 131032 | 146547 | 169947 | +15515 | 111,8 | +23400 | 116,0 |
| 2. Себестоимость, тыс. руб.  | 105329 | 116680 | 132361 | +11351 | 110,8 | +15681 | 113,4 |
| 3. Коммерческие расходы, тыс. руб | 21885 | 24160 | 29812 | +2275 | 110,4 | +5652 | 123,4 |
| 4. Прибыль от продаж (1-2-3), тыс. руб.  | 3818 | 5707 | 7774 | +1889 | 149,5 | +2067 | 136,2 |
| 5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.  | 1179 | 2409 | 4296 | +1230 | 204,3 | +1887 | 178,3 |
| 6. Чистая прибыль, тыс. руб | 332 | 1102 | 2911 | +770 | 331,9 | +1809 | 264,2 |
| 7. Оборот розничной торговли, тыс. руб.  | 101524,5 | 117491,9 | 124752,2 | +15967 | 115,7 | +7260 | 106,2 |
| 8. Среднесписочная численность, чел.Всех работников:В т. ч. в торговле:  | 408312 | 392326 | 254214 | 16+14 | 96,1104,5 | 138112 | 64,865,6 |
| 9. Средняя зарплата, руб.Всего по райпо:В т. ч. в торговле:  | 17802781 | 27994065 | 34165036 | +1019+1284 | 157,2146,2 | +617+917 | 122,0123,9 |
| 10. Фондоотдача, руб.  | 3,82 | 4,66 | 4,46 | +0,84 | 121,9 | -0,2 | 95,7 |
| 11. Фондоемкость, руб.  | 0,26 | 0,21 | 0,23 | -0,05 | 80,8 | +0,02 | 109,5 |
| 12. Рентабельность продаж (4: 7х100),% | 3,76 | 4,86 | 6,23 | +1,1 | 129,3 | +1,37 | 128,2 |
| 13. Рентабельность затрат от реализации (4: 3х100),% | 17,45 | 23,62 | 26,08 | +6,17 | 135,4 | +2,46 | 110,4 |

Основная численность работников занята в торговле, которая является основной отраслью (214 чел) На балансе райпо 95 розничных торговых организаций, 98% из которых находятся в сельской местности. Средняя заработная плата в целом по райпо очень низкая. У работников торговли она гораздо выше, но по сравнению со среднеобластной она все равно очень низкая и поэтому не стимулирует на должном уровне труд работников.

В 2006 г. райпо получена чистая прибыль 1102 тыс. руб., по сравнению с 2005 г. она выше на 770 тыс. руб., в 2007 г. - чистая прибыль 2911 тыс. руб., по сравнению с 2006 г. на 1809 тыс. руб. больше.

Положительное влияние на финансовый результат оказал рост выручки от реализации в 2006 г. на 15515 тыс. руб. по сравнению с 2005 г. и в 2007 г. на 23400 тыс. руб. по сравнению с 2006 годом.

Фонды создаются решением общего собрания уполномоченных и используются в соответствии с действующим законодательством РФ.

Неделимый фонд - часть имущества, которое не подлежит распределению между пайщиками ни в какой форме как в период деятельности общества, так и в случае его ликвидации. Перечень объектов неделимого фонда утверждается общим собранием уполномоченных.

Резервный фонд создается в размере, определяемом общим собранием уполномоченных Общества. Он предназначен для покрытия убытков общества от чрезвычайных обстоятельств. Управление обществом осуществляется общим собранием уполномоченных, собранием пайщиков кооперативных участков, Советом и правлением Общества. Общее собрание уполномоченных полностью решает все вопросы, являющиеся предметом деятельности.

Росла сумма доходов от прочих видов деятельности, которая незначительно, но способствовала увеличению суммы чистой прибыли. Большая сумма процентов к уплате за пользование заемных средств у населения ухудшает финансовый результат ежегодно. Наблюдается в 2007 году неэффективное использование основных средств в связи со снижением фондоотдачи и ростом фондоемкости. Положительным является, хотя и незначительный, рост рентабельности затрат и продаж в динамике.

Финансовое положение Липецкого райпо на протяжении ряда лет не устойчивое. Оно испытывает острую нехватку собственных средств, зависимо от внешних источников финансирования, - пользуется кредитами банков и заемными средствами у населения.

Динамика основных показателей деятельности Липецкого райпо за 2005-2007 гг. иллюстрирует рисунок 4.

Отрицательное - увеличение себестоимости и коммерческих расходов.

В результате влияния этих двух факторов сумма прибыли от продаж составила:

в 2006 г.5707 тыс. руб., что больше на 1889 тыс. руб. прибыли 2005 г.;

в 2007 г.7774 тыс. руб., что больше на 2067 тыс. руб. прибыли 2006 г.

Имея не достаточную платежеспособность, райпо не всегда способно в полном объеме и в срок рассчитаться по своим денежным обязательствам перед хозяйственными партнерами. Анализ состава и динамики прибыли должен помочь определить возможности Липецкого райпо по увеличению прибыли и рентабельности деятельности.

## 2.2 Порядок формирования основных форм бухгалтерской отчетности Липецкого райпо

Годовой Бухгалтерский баланс (ф. № 1) Липецкое райпо - приложение 3, сдает не ранее 60 и не позже 90 дней по окончании отчетного года. Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности инвентаризации проводятся согласно графика, утвержденного руководителем. Проведение инвентаризации обязательно перед составлением годовой бухгалтерской отчетности [14].

На основе бухгалтерских данных составляется бухгалтерская отчетность. Прежде чем заполнять ее выполняют реформацию баланса - таблица 3.

Таблица 3

Реформация баланса

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата№ п/п | Дебет | Кредит | Сумма(тыс. руб)  | Содержание |
| 31.12.07 | Закрытие | Содержание проводки |
| 1.  | 90.9 | 99 | 37586 | Прибыль от продаж |
| 2.  | 99 | 91.9 | 33290 | Убыток (сальдо прочих доходов и расходов)  |
| 3.  | 99 | 68 | 1385 | Начислен налог на прибыль |
| 4.  | 90.1 | 90.9 | 174341 | Реформация баланса |
| 5.  | 90.9 | 90.2 | 132361 | Реформация баланса |
| 6.  | 90.9 | 90.3 | 4394 | Реформация баланса |
| 7.  | 91.9 | 91.1 | 1995 | Реформация баланса |
| 8.  | 91.2 | 91.9 | 35285 | Реформация баланса |
| 9.  | 99 | 84 | 2911 | Реформация баланса |

При составлении бухгалтерской отчетности используется оборотносальдовая ведомость - приложение 4.

Структура и содержание раздела I "Внеоборотные активы". Внеоборотные активывключают в себя разнородные по экономическому содержанию средства: материально-вещественные, нематериальные, инвестиции и др. Объединение их обусловлено длительным характером использования в хозяйственной деятельности организации, принадлежностью к наименее ликвидным активам. Основные средства (строка 120): на начало отчетного года 25223 тыс. руб., на конец отчетного года 27985 тыс. руб. Отражаются по остаточной стоимости основные средства, как действующие, так и находящиеся в запасе, на реконструкции, модернизации, восстановлении или консервации [8]. Величина начисленной амортизации по основным средствам на начало и конец отчетного года отражается в приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5). В бухгалтерском учете амортизацию начисляют линейным способом.

В бухгалтерском и налоговом учете основные средства стоимостью менее 10000 рублей сразу списывают на расходы. Стоимость их по строке 120 не показывается. Полная расшифровка наличия и движения основных средств в течение отчетного года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5). Основанием для заполнения строки 120 служат данные по счету 01 "Основные средства", счету 02 "Амортизация основных средств" [4].

Незавершенное строительство (строка 130): на начало отчетного года 449 тыс. руб., на конец отчетного периода 574 тыс. руб. Отражаются данные о затратах на материальные объекты длительного пользования, прочие капитальные затраты, запасы оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки. Оборудование к установке (требующее монтажа) оценивается по фактической стоимости приобретения, включая в себя расходы по доставке на склад организации. Основание для заполнения строки 130 - счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Долгосрочные финансовые вложения (строка 140): на начало и конец отчетного года 6 тыс. руб. Показываются вложения, сделанные сроком более чем на один год.

Отложенные налоговые активы (строка 145): на начало и конец отчетного периода 11 тыс. руб. Отражают отложенные налоговые активы, которые рассчитываются и показываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н. Показатели приводят по данным сальдо счета 09. Итого по разделу I (строка 190): на начало отчетного года 25689 тыс. руб., на конец отчетного периода 28576 тыс. руб. [15].

Показатели раздела II бухгалтерского баланса характеризуют состояние оборотных активов. Они включают в себя материальные оборотные средства, средства в расчетах (дебиторскую задолженность), денежные и приравненные к ним средства.

Запасы (строка 210): на начало отчетного года 19259 тыс. руб., на конец отчетного периода 19200 тыс. руб. В группе этих статей отражены материальные оборотные средства, включающие в себя производственные запасы, затраты на производство, готовую продукцию и товары, прочие запасы и затраты.

Сырье, материалы и другие аналогичные ценности (строка 211). Отражаются запасы сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей и других материальных ценностей, учитываемых на счете 10 "Материалы". Они отражаются в балансе по фактической себестоимости их приобретения (заготовления). Оценка производственных запасов на конец отчетного периода определяется по себестоимости каждой единицы. Информационные источники - счет 10 "Материалы" [7].

Затраты в незавершенном производстве (строка 213). Включает затраты по незавершенному основному, вспомогательному и обслуживающему производствам. При заполнении статьи важно реально оценить остатки незавершенного производства, так как от обоснованности распределения затрат между выпущенной готовой продукцией и незавершенным производством зависит достоверность данных о себестоимости продукции и финансовых результатах.

Остаток незавершенного производства учитывается по плановой себестоимости прямых затрат. В торговле и общественном питании, учтенные издержки обращения не признаются в себестоимости проданных товаров (услуг) полностью в отчетном периоде в качестве расходов по обычным видам деятельности, по этой статье отражаются суммы издержек обращения (в части транспортных расходов), приходящиеся на остаток не проданных товаров и сырья.

Для заполнения статьи используют информацию счета 20 "Основное производство", счета 44 "Расходы на продажу" (в части издержек обращения). При подготовке информации по заполнению статьи баланса исходят из требований ПБУ 10/99, отраслевых инструкций, регулирующих состав затрат.

Готовая продукция и товары для перепродажи (строка 214). Отражаются складские остатки, законченных производством изделий, прошедших испытание и приемку, полностью укомплектованных согласно условиям договора и соответствующих техническим условиям и стандартам. В торговле и общественном питании показывают по статье остатки товаров. Организации общественного питания включают также остатки сырья на кухнях и в кладовых, остатки товаров в буфетах. Товары показываются в балансе по стоимости их приобретения, формируемой в соответствии с ПБУ 5/01 и ПБУ 10/99. В организациях розничной торговли при ведении учета товаров по продажным ценам разница между покупной стоимостью и стоимостью по продажным ценам (торговые наценки и надбавки) отражается в приложении к балансу (ф. № 5). При заполнении статьи используются счет 41 "Товары" за минусом счета 42 "Торговая наценка".

Расходы будущих периодов (строка 216). Показывается сумма расодов, признанных в бухгалтерском учете в отчетном году, но подлежащая погашению в следующих отчетных периодах путем списания на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся. При заполнении статьи используется счет 97 "Расходы будущих периодов".

НДС по приобретенным ценностям (строка 220): на начало отчетного года 269 тыс. руб. Сумма налога по приобретенным материально производственным запасам, основным средствам, осуществленным капитальным вложениям, выполненным работам и оказанным услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм НДС для перечисления в бюджет или на соответствующие источники ее покрытия. Информационный источник для статьи - счет 19 "НДС по приобретенным ценностям".

Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) (строка 230): на начало отчетного года 3998 тыс. руб., на конец отчетного периода 4195 тыс. руб. Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (строка 240): на начало отчетного периода 2334 тыс. руб., на конец отчетного периода 3070 тыс. руб. Срок дебиторской задолженности для деления ее на долгосрочную и краткосрочную считается с 1 числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором она была принята к бухгалтерскому учету. Дебиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная с раскрытием информации в пояснении к бухгалтерскому балансу. Дебиторской задолженности по видам долгов в балансе не расписывается, кроме задолженности покупателей и заказчиков. Эти суммы приводятся по строке 231, если задолженность долгосрочная, и по строке 241, если краткосрочная. По строкам 231 и 241 отражается на отчетную дату задолженность покупателей и заказчиков за отгруженную им продукцию (работы, услуги) в сумме предъявленных расчетных документов к оплате по договорам. При отражении расчетов следует учитывать срок исковой давности. При создании в установленном порядке в конце отчетного года резервов по сомнительным долгам за счет финансовых результатов задолженность, по которой создан резерв, в годовом бухгалтерском балансе уменьшается на сумму резерва. Заполняются эти статьи по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" часть. Основанием для заполнения строк 230 и 240 служит информация, учтенная на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" часть.

Денежные средства (строка 260): на начало отчетного года 164 тыс. руб., на конец отчетного периода 632 тыс. руб. Наиболее ликвидная часть оборотных активов. Денежная форма имущества отражает начало и конец кругооборота активов организации. В балансе она представлена следующим образом: остатки денежных средств в кассе, на расчетных, прочие денежные средства, в денежных документах и переводах.

Информационная база статьи - счет 50 "Касса", счет 51 "Расчетные счета", счет 55 "Специальные счета в банках" [30, с.211]. В конце 2007 года была проведена инвентаризация кассы - приложение 5. Итого по разделу II (строка 290): на начало отчетного года 26024 тыс. руб., на конец отчетного периода 31000 тыс. руб. Итого по активу баланса (строка 300): на начало отчетного года 51713 тыс. руб., на конец отчетного периода 59576 тыс. руб.

Показатели раздела III баланса характеризуют состав и структуру собственного капитала, включающего в себя различные по своему экономическому содержанию, порядку формирования и использования источники финансирования деятельности организации (уставный и резервный капитал, прибыль и др.).

Уставный капитал (строка 410): на начало отчетного периода 955 тыс. руб., на конец отчетного периода 962 тыс. руб. Показывается сумма средств, первоначально инвестированных собственниками (учредителями) для обеспечения уставной деятельности организации.

Уставный капитал - наиболее устойчивая часть собственного капитала организации. Величина его должна соответствовать размеру, зафиксированному в учредительных документах. В зависимости от организационно-правовой формы организации, соответствующих прав и ответственности ее собственников показывают зафиксированную в учредительных документах величину паевого фонда. При заполнении статьи используется счет 80 "Уставный капитал".

Резервный капитал (строка 430): на начало и конец отчетного периода 16329 тыс. руб. Отражается та часть собственного капитала, которая по своей природе является страховым фондом, предназначенным для покрытия возможных убытков и других потерь, возникающих в процессе хозяйственной деятельности организации. Величину фонда и порядок его формирования общество определяет самостоятельно [50].

Нераспределенная прибыль (строка 470): на конец отчетного периода 2911 тыс. руб. Сумма нераспределенной прибыли, учтенная на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и представляющая собой аккумулированную прибыль, не выплаченную в форме дивидендов (доходов), и (или) нераспределенной прибыли, находящейся в обороте у организации в качестве внутреннего источника финансирования долговременного характера.

В годовом бухгалтерском балансе данные раздела IIIбаланса показываются с учетом итогов деятельности организации за отчетный год. Итого по разделу III (строка 490): на начало отчетного периода 19712 тыс. руб., на конец отчетного периода 22630 тыс. руб.

В разделе IV баланса отражаются обязательства по полученным организацией на длительный срок (более года) заемным средствам для инвестиций в основной капитал, приобретения объектов основных средств.

Займы и кредиты (строка 510): на начало и конец отчетного периода 131 тыс. руб. Отражаются непогашенные обязательства по полученным долгосрочным кредитам банков, суммы, полученные по договорам займа и подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Расшифровка состава и движения долгосрочных обязательств приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

Информационным источником служит счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Отложенные налоговые обязательства (строка 515): на начало и конец отчетного периода 25 тыс. руб. Как и отложенные налоговые активы, такие обязательства рассчитываются только с 2003 г. Их определяют, умножая сумму временных разниц на ставку налога на прибыль Информационной основой для заполнения строки 515 служит сальдо счета 77. Итого по разделу IV (строка 590): на начало и конец отчетного периода 156 тыс. руб. [3].

Раздел V баланса отражает информацию о состоянии следующих краткосрочных обязательств: полученные на срок до одного года кредиты и займы, текущую кредиторскую задолженность, прочие краткосрочные обязательства.

Займы и кредиты (строка 610): на начало отчетного периода 16436 тыс. руб., на конец отчетного периода 20732 тыс. руб. Показываются суммы задолженности по полученным кредитам и займам, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Расшифровка состава и движения заемных средств приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5). Основанием для заполнения этой группы статей служат данные счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" [37, с.156].

Кредиторская задолженность (строка 620): на начало отчетного периода 15409 тыс. руб., на конец отчетного периода 16058 тыс. руб. Расшифровка приводится в следующих статьях: строка 621 - задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Статья заполняется по данным счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; строка 624 - задолженность перед персоналом организации; строка 625 - задолженность перед государственными внебюджетными фондами; строка 626 - задолженность по налогам и сборам; строка 627 - прочие кредиторы. Итого по разделу V баланса (строка 690): на начало отчетного периода 31845 тыс. руб., на конец отчетного периода 36790 тыс. руб.

Итого по пассиву баланса (строка 700): на начало отчетного периода 51713 тыс. руб., на конец отчетного периода 59576 тыс. руб. Порядок формирования данных формы №1 "Бухгалтерский баланс" Липецкого райпо - приложение 6.

Величина финансового результата Липецкого райпо отражается в отчете о прибылях и убытках (ф. № 2).

Раздел "Доходы и расходы по обычным видам деятельности". Для определения результатов от продажи продукции, товаров, работ и услуг в отчете приводятся следующие показатели - приложение 7.

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (строка 010): за отчетный период 169947 тыс. руб. Формируется по данным, учитываемым по кредиту счета 90 "Продажи" и используемым для определения прибыли или убытка от продажи исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности организации.

Бухгалтерские проводки по учету финансовых результатов Липецкого райпо показаны в таблице 4 [45, с.144].

Таблица 4

Бухгалтерские проводки по учету финансовых результатов Липецкого райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Корреспонденция счетов | Сумма(тыс. руб)  | Содержание хозяйственной операции |
| Дебет | Кредит |
| 1.  | 41 | 90.1 | 148317 | Доходы от торговли |
| 2.  | 90.3 | 68 | 22625 | Начислен НДС с дохода от торговли |
| 3.  | 41 | 90.1 | 11425 | Доходы от общественного питания |
| 4.  | 90.3 | 68 | 1743 | Начислен НДС с дохода от общественного питания |
| 5.  | 62 | 90.1 | 38276 | Доходы от производства |
| 6.  | 90.3 | 68 | 5839 | Начислен НДС с дохода от производства |
| 7.  | 62 | 90.1 | 2521 | Доходы от других видов услуг |
| 8.  | 90.3 | 68 | 385 | Начислен НДС с дохода от других видов услуг |
| 9.  | 90.2 | 44.1 | 97791 | Списывается себестоимость от торговли |
| 10.  | 90.2 | 44.1 | 6588 | Списывается себестоимость от общественного питания |
| 11.  | 90.2 | 20 | 27428 | Списывается себестоимость от производства |
| 12.  | 90.2 | 20 | 554 | Списывается себестоимость от других видов услуг |
| 13.  | 90.9 | 99 | 37586 | Валовая прибыль от продаж  |
| 14.  | 91.2 | 44.2 | 29812 | Отражена сумма коммерческих расходов |
| 15.  | 91.2 | 67 | 1886 | Начислены проценты за пользованием кредитом |
| 16.  | 91.2 | 66 | 1105 | Начислены проценты за пользованием заемными средствами от населения |
| 17.  | 62 | 91.1 | 1995 | Прочие доходы |
| 18.  | 91.2 | 60 | 2482 | Прочие расходы |
| 19.  | 99 | 91.9 | 33290 | Убыток (сальдо прочих доходов и расходов)  |
| 20.  | 68.4.2 | 68.4.1 | 1385 | Текущий налог на прибыль |
| 20.120.2 | 99.2.199.2.3 | 68.4.268.4.2 | 1031354 | Условный расчет по налогу на прибыль (24% от прибыли до налогообложения)Постоянная разница по налогу на прибыль |

В соответствии с ПБУ 9/99 выручка от продажи продукции, товаров (работ и услуг) представляет собой доход от обычных видов деятельности, а принятая к бухгалтерскому учету выручка должна осуществляться по условиям ее признания. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Если величина поступления денежных средств покрывает только часть выручки, к бухгалтерскому учету принимается выручка в сумме поступления денежных средств и дебиторской задолженности (в части, непокрытой поступлением денег). При продаже продукции (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, выручка принимается к учету в полной сумме дебиторской задолженности. При формировании показателя "Выручка..." включается выручка, полученная от других хозяйственных операций и признанная в бухгалтерском учете доходами от обычных видов деятельности [11]. Выручка Липецкого райпо состоит: строка 011 - торговля - 125692 тыс. руб.; строка 012 - общественное питание - 9682 тыс. руб.; строка 013 - производство - 32437 тыс. руб.; строка 015 - другие виды деятельности - 2136 тыс. руб.

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (строка 020): за отчетный период - 132361 тыс. руб. В зависимости от вида деятельности организация включает учтенные расходы на производство или приобретение товаров, продукции (работ, услуг) в доле, относящейся к проданной в отчетном периоде продукции (работам, услугам). Организация, осуществляет торговую деятельность, отражает по данной статье покупную стоимость товаров, выручка от продажи которых отражена в данном отчетном периоде. Организация использует для учета затрат на производство счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)", сумма превышения фактической себестоимости производственной продукции (работ, услуг) над их нормативной (плановой) себестоимостью включается в статью "Себестоимость... ". Если фактическая производственная себестоимость продукции (работ, услуг) меньше нормативной (плановой), сумма отклонения уменьшает данные, отражаемые по этой статье.

В соответствии с ПБУ 10/99 для целей формирования финансового результата от обычных видов деятельности себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства продукции, выполнения работ, оказания услуг и продажи (перепродажи) товаров. Затраты, связанные со сбытом продукции (работ, услуг), и издержки обращения в состав этого показателя не включаются. Кроме того, не включаются и управленческие расходы в случае их признания организацией в соответствии с установленным в учетной политике порядком полностью в себестоимости проданной продукции (работ, услуг) в качестве расходов по обычным видам деятельности [12].

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности. Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, принимаемые к учету расходы определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Если при формировании показателя "Выручка от продажи" обособленно отражены доходы по отдельным видам деятельности, выделяются и соответствующие им расходы в качестве расшифровки к показателю "Себестоимость..." или в специальном приложении к отчету о прибылях и убытках.

Валовая прибыль (строка 029): за отчетный период 37586 тыс. руб. Определяется как разница между выручкой (нетто) и себестоимостью проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Коммерческие расходы (строка 030): за отчетный период 29812 тыс. руб. Отражают расходы, связанные со сбытом продукции (работ, услуг) и учитываемые на счете 44 *"*Расходы на продажу". Организация включает в эти расходы издержки обращения.

Управленческие расходы (строка 040). Это затраты, учтенные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" и списанные с него в установленном порядке для определения финансовых результатов от продаж на счете 90 "Продажи". В учетной политике организации не принят порядок признания управленческих расходов полностью в себестоимости проданной продукции (работ, услуг) расходами по обычным видам деятельности, в связи с этим доля общехозяйственных расходов, относящаяся к проданной в отчетном периоде продукции (работ, услуг), отражается в составе показателя "Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг" [37, с.251].

Прибыль (убыток) от продаж (строка 050): за отчетный период 7774 тыс. руб. Показатель, представляющий собой финансовый результат от реализации. Он определяется как разница между суммой выручки (нетто) от продаж продукции, товаров, работ, услуг и ее полной фактической себестоимостью, включающей затраты на производство продукции, коммерческие и управленческие расходы.

Раздел "Прочие доходы и расходы".

Проценты к уплате (строка 070): за отчетный период 2991 тыс. руб. Это суммы, причитающиеся в соответствии с договором к уплате в виде процентов за предоставленные организации в пользование денежные средства (кредиты, займы).

Прочие доходы (строка 090): за отчетный период 1995 тыс. руб. Доходы по другим хозяйственным операциям. Прочие расходы (строка 100): за отчетный период 2482 тыс. руб. Расходы, не вошедшие в предыдущие расходные статьи отчета, относящиеся в соответствии с установленным порядком к расходам. По статье "Прочие расходы" показываются расходы, связанные с получением доходов, отраженных по статьям "Проценты к получению". Если размер расходов по оценке организации существенный, они могут отражаться развернуто по отношению к статьям "Проценты к получению". При выбытии основных средств и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров, в результате их продажи расходы, связанные с их продажей, отражаются по статье "Прочие расходы". По этой же статье показывается остаточная стоимость проданных объектов основных средств и иных амортизируемых активов. Формирование показателей доходов и расходов ведется по данным счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Порядок формирования данных формы №2 "Отчет о прибылях и убытках" Липецкого райпо - таблица 5.

Таблица 5

Порядок формирования данных формы № 2 "Отчет о прибылях и убытках" Липецкого райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья формы №2 | Порядок расчета | Расчет, руб.  | Значение статьи, тыс. руб.  |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (010)  | ОК\_90.1 - ОД\_90.3 | 174341012,21-4394025,21=169946987 | 169947 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (020)  | КорреспонденцияОД\_90.2 иОК\_20,41 | 132361025,12 |  (132361)  |
| Валовая прибыль (029) |  (010) - (020)  | 169946987-132361025,12=37585961,88 | 37586 |
| Коммерческие расходы (030)  | ОК\_44 | 29812054,12 |  (29812)  |
| Прибыль (убыток) от продаж (050)  |  (029) - (030)  | 37585961,88-29812054,12=7773907,76 | 7774 |
| Проценты к уплате (070) | Часть ОД\_91.2  | 2991126,70 |  (2991)  |
| Прочие доходы (090)  | ОД\_91.1 | 1995104,21 | 1995 |
| Прочие расходы (100)  | Часть ОД\_91.2 | 2482031,12 |  (2482)  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (140)  |  (050-070+090-100)  | 7773907,76-2991126,70+1995104,21-2482031,12=4295854,15 | 4296 |
| Текущий налог на прибыль (150)  | По данным налогового учета | 1385025,12 |  (1385)  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (190)  |  (140) - (150)  | 4295854,15-1385025,1=2910829,03 | 2911 |
| Постоянные налоговые обязательства (191)  | По данным учета | 354020,12 | 354 |

Прибыль (убыток) до налогообложения (строка 140): за отчетный период 4296 тыс. руб. Определяется как алгебраическая сумма прибыли (убытка) от продаж и групп доходов и расходов, т.е. финансовый результат деятельности организации за год. Прибыль (убыток) рассчитывают по данным отчета о прибылях и убытках. Это не что иное, как "бухгалтерская" прибыль (или убыток) [39, с.52].

Текущий налог на прибыль (строка 150): за отчетный период 24 тыс. руб. Показывается сумма налога на прибыль, отраженная организацией по стр.250 л.02 налоговой декларации. Для проверки правильности следует использовать формулу, приведенную в п.21 ПБУ 18/02.

Условный расход (доход) по налогу на прибыль - "бухгалтерская" прибыль (убыток) из строки 140, умноженная на ставку налога на прибыль. Условный доход, т.е. налог с "бухгалтерского" убытка начисляют в бухгалтерском учете только в том случае, если в налоговом учете организация получила прибыль.

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (строка 190): за отчетный период 2911 тыс. руб. Чтобы получить чистую прибыль (убыток), из прибыли до налогообложения (строка 140), надо вычесть текущий налог на прибыль, откорректированный на сумму отложенных налоговых обязательств и активов.

## 2.3 Порядок формирования приложения к основным формам бухгалтерской отчетности Липецкого райпо

Отчет об изменениях капитала (ф. № 3) Липецкого райпо содержит показатели о состоянии и движении собственного капитала организации, целевых финансирований и поступлений, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.

ПБУ 4/99 устанавливает, что отчет об изменениях капитала должен представлять информацию о показателях, повлиявших на увеличение и уменьшение (раздельно) капитала за отчетный период. Форма отчета имеет довольно сложное строение. В ней раскрываются структура капитала, его изменения, в том числе по видам, а также информация о целевом финансировании, резервах предстоящих расходов, оценочных резервах, чистых активах.

Отчет об изменениях капитала состоит из двух разделов и справки -приложение 8. Раздел I "Изменения капитала" посвящен изменениям капитала организации. В нем отражают данные об уставном, добавочном и резервном капитале, а также о сумме нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), целевые финансирование и поступления. Данные в форме № 3 указывают не только за отчетный год, но и за два предшествующих года. В отчетном году учетная политика организации существенно не менялась, показатели за предыдущий год (строка 100) совпадут с цифрами предыдущего отчета.

Раздел I представляет собой таблицу, в которой слева построчно перечислены показатели (например, остаток капитала на 1 января, его увеличение и уменьшение, остаток на 31 декабря), а справа дано их значение с разбивкой по столбцам: столбец 3 "Уставный капитал", столбец 4 "Добавочный капитал", столбец 5 "Резервный капитал", столбец 6 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", столбец 7 "Итого".

Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему (строка 010) и остаток на 1 января предыдущего года (строка 020). В отдельных графах строк 010 и 020 отражают величину собственного капитала организации на указанные даты. Формируются данные по ним на основе информации о состоянии уставного капитала, отражаемой на счете 80 "Уставный капитал", счете 82 "Резервный капитал", счете 83 "Добавочный капитал", счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

В отчетном году не проводилась переоценка основных средств и изменения в учетной политике не привели к изменению капитала, остатки на 31 декабря и 1 января равны.

Чистая прибыль (строка 102). Дается чистая прибыль (непокрытый убыток) за год, предшествующий предыдущему отчетному году: дебетовый или кредитовый оборот счета 84 [30, с.173].

Остаток на 31 декабря отчетного года (строка 140). Для заполнения строки 140 берут кредит сальдо счета 80, 82-84 по состоянию на конец отчетного года. Порядок формирования данных формы №3 "Отчет об изменениях капитала" Липецкого райпо - таблица 6.

Таблица 6

Порядок формирования данных формы № 3 "Отчет об изменениях капитала" Липецкого райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья формы №3 | Порядок расчета | Расчет, руб.  | Значение статьи, тыс. руб.  |
| Остаток на 1 января отчетного года (100):уставный капиталрезервный капиталнераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | СНК\_80СНК\_82СНК\_84 | 19712469,25955254163290642428151,25 | 19712955163292428 |
| Чистая прибыль (102)  | Стр. (190) ф. №2 | 2910829,03 | 2911 |
| Увеличение величины капитала за счет:прочее (124)  | ОК 80 | 162025,51 | 162 |
| Уменьшение величины капитала за счет:прочее (134)  | ОД 80 | 155120,25 | (155)  |
| Остаток на 31 декабряотчетного года (140):уставный капиталрезервный капиталнераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | СКК\_80СКК\_82СКК\_84 | 22630499,42962158,96163290645339276,46 | 22630962163295339 |

В потребительской кооперации как таковое раздел II "Резервы" не используется. Вместо него продолжение раздела I, и называется Изменение фондов потребительской кооперации. Он представляет собой таблицу, в которой слева построчно перечислены показатели, а справа дано их значение с разбивкой по столбцам: столбец 3 "Паевой фонд", столбец 4 "Фонд развития потребительской кооперации", столбец 5 "Фонд подготовки кадров", столбец 6 "Прочие", столбец 7 "Итого". Заполняется также как и раздел I. Справочно в отчете об изменениях капитала организации показывают сумму средств, которые были получены из бюджета и внебюджетных фондов за год, предшествовавший отчетному и за отчетный год.

В отчете о движении денежных средств (ф. № 4) Липецкого райпо - приложение 9, отражаются данные о поступлении и расходовании денежных средств и их эквивалента организации за год. Он составляется в рублях. При заполнении отчета денежные потоки распределяются по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации. Для заполнения отчета информационным источником служат счет 50 "Касса", счет 51 "Расчетные счета". Показатели приводятся как за отчетный (гр.3) период, так и за предыдущий (гр.4), поэтому перед составлением отчета обеспечивается их сопоставимость.

Остаток денежных средств на начало года (строка 110). Сумма денег на банковских счетах организации и в кассе по состоянию на 1 января отчетного года: дебет сальдо счета 50, субсчет "Касса в рублях", счета 51. Раздел "Движение денежных средств по текущей деятельности" включает в себя строки 120, 130, 150, 160, 170**,** 190, 200.

Средства, полученные от покупателей и заказчиков (строка 120). Отражаются выручка от продажи продукции (товаров, работ, услуг) и сумма авансов от покупателей. Для заполнения суммируют обороты по дебету счетов 50, 51 в корреспонденции с кредитом счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". НДС из этих сумм не вычитается.

Прочие доходы (строка 130). Сюда включаются суммы прочих поступлений, а именно: суммы, возвращенные в кассу подотчетными лицами; суммы, полученные в возмещение ущерба от виновных или страховщика; полученные штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; займы, ранее выданные сотрудникам; возмещение фонду социального страхования расходов по оплате больничных листов и т.д.

Полученная от арендаторов плата за пользование имуществом организации отражается в отчете составе прочих доходов.

По строкам 150-190 отражаются денежные средства, перечисленные с банковских счетов и выданные из кассы для оплаты расходов по производству и реализации продукции, работ, услуг. Показатели приводят в круглых скобках.

Денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов (строка 150). Показываются оплаченные материальные расходы организации по текущей деятельности. Данные получают из оборотов по кредиту счетов 50, 51 в корреспонденции с дебетом счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Денежные средства, направленные на оплату труда (строка 160). Это суммы заработной платы, выплаченные работникам организации. Используются данные по дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 50 (если заработная плата выдается из кассы) или счета 51 (если заработная плата перечисляется на пластиковые карты сотрудников) [31, с.154]. Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентов (строка 170). Отражается сумма процентов, которые были выплачены по полученным займам и кредитам: дебет счетов 66 и 67 в корреспонденции со счетами 50, 51. Денежные средства, направленные на расчеты по налогам и сборам (строка 180). Сюда входят перечисленные в отчетном (предшествующем) году налоги сборы, штрафы: дебетовый оборот по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" и счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции с кредитом счетов 50, 51. Денежные средства, направленные на прочие расходы (строка 190). Учитывается выбытие денег, не отраженное по другим строкам, а именно займы, выданные своим работникам, или суммы в подотчет (дебетовый оборот счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" в корреспонденции со счетами 50, 51), расходы организации по оплате услуг банка (дебетовый оборот счета 91, субсчет "Прочие расходы" в корреспонденции с кредитом счета 51) и др. Чистые денежные средства от текущей деятельности (строка 200). Показывается разница между поступлением и выбытием денег по текущей деятельности организации. Для расчета складываются показатели без круглых скобок и вычитаются показатели в скобках. Данные строки 110 не учитываются.

В разделе "Движение денежных средств по инвестиционной деятельности" заполняются строки 210, 220, 230, 240, 250, 251, 280, 290, 300, 310, 311, 340. Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальные активы (строка 290). Показываются суммы, потраченные на покупку машин, оборудования, лицензионных программ и пр. Заполняется строка по дебетовому обороту счетов 60, 76 в корреспонденции со счетами 50, 51 в части этих расчетов. Показатель приводят в круглых скобках. Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности (строка 340). Отражается разница между поступившими и потраченными средствами на инвестиционную деятельность организации. Складываются все данные по разделу без круглых скобок и вычитаются все данные в скобках.

Раздел "Движение денежных средств по финансовой деятельности" содержит строки 350, 360, 361, 370, 380, 381, 390, 400, 410, 420.

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалента (строка 400). Для заполнения этой строки складывается величина чистых денежных средств от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации без круглых скобок и вычитаются все данные в скобках.

Остаток денежных средств на конец отчетного года (строка 410). В гр.3 показывается остаток денежных средств на 31 декабря отчетного года, а в гр.4 - остаток денежных средств на 31 декабря предыдущего года. Если форма заполнена правильно, значение этой строки должно совпасть с остатком денег в кассе, на расчетном счете организации по состоянию на 31 декабря отчетного (предыдущего) года. Порядок формирования данных формы №4 "Отчет о движении денежных средств" Липецкого райпо - приложение 10.

Показатели, представляющие собой детализацию имеющихся в бухгалтерском балансе данных либо содержащие качественную их сторону приводятся в соответствующих приложениях. Расшифровку отдельных статей организации показаны в приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5) - приложение 11. Так, сведения об основных средствах в балансе приведены по остаточной стоимости. В форме № 5 данные отражаются более детально - по группам или отдельным их видам в балансовой оценке, а также с указанием сумм начисленной амортизации. По имуществу и некоторым видам расходов в приложении раскрывается их движение за отчетный период. Показывается их наличие на начало отчетного года, поступление и выбытие в течение года, выводится сальдо на конец отчетного года [31, с.162]. Приложение к бухгалтерскому балансу Липецкого райпо состоит из семи разделов: нематериальные активы; основные средства; финансовые вложения; дебиторская и кредиторская задолженность; расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат); обеспечения; государственная помощь. Порядок формирования данных формы №5 "Приложение к бухгалтерскому балансу" Липецкого райпо - приложение 12.

В отличие от других форм отчетности (№ 2-4) данные в приложении к балансу приводятся только за отчетный год. Приложение лишь детализация статей баланса и отчета о прибылях и убытках, и сводные данные по разделам приложения совпадают с ними.

В состав бухгалтерской отчетности Липецкого райпо, помимо утвержденных форм, входит пояснительная записка - приложение 13. Пояснительная записка - одна из важных составных частей годовой бухгалтерской отчетности Липецкого райпо, в которой понятно и доступно объясняется суть представленной отчетной информации [53]. В пояснительной записке кратко повествуется, чем занимается Липецкое райпо, приводятся основные показатели ее деятельности за отчетный год. Структура и содержание пояснительной записке соответствуют требованиям п.27 ПБУ 4/99, а также других положений по бухгалтерскому учету.

В пояснительной записке Липецкого райпо раскрывается структура организации, масштаб ее деятельности, определенный уставом, данные, показывающие достижения в деятельности и развитии с указанием причин и факторов, повлиявших на хозяйственные и финансовые результаты работы.

Липецкое райпо оформляет пояснительную записку только при сдаче годовой бухгалтерской отчетности.

## Глава 3. Анализ и оценка финансовых результатов Липецкого райпо

## 3.1 Анализ, оценка состава и динамики прибыли

В процессе анализа могут использоваться различные показатели прибыли, которые можно классифицировать следующим образом:

по видам хозяйственной деятельности различают: прибыль от основной деятельности; прибыль от инвестиционной деятельности; прибыль от финансовой деятельности.

по составу включаемых элементов различают маржинальную (валовую) прибыль, общий финансовый результат отчетного периода до выплаты процентов и налогов, прибыль до налогообложения и чистую прибыль.

в зависимости от характера деятельности организации различают прибыль от обычной деятельности и прибыль от чрезвычайных ситуаций, необычных для данной организации.

по характеру налогообложения различают налогооблагаемую и не облагаемую налогом прибыль в соответствии с налоговым законодательством.

по степени учета инфляционного фактора различают номинальную прибыль и реальную прибыль, скорректированную на темп инфляции в отчетном периоде.

по экономическому содержанию прибыль делится на бухгалтерскую и экономическую. Бухгалтерская прибыль определяется как разность между доходами и текущими явными затратами, отраженными в системе бухгалтерских счетов. Экономическая прибыль кроме явных учитывает неявные затраты.

по характеру использования чистая прибыль подразделяется на нераспределенную и потребляемую.

В процессе анализа изучают состав прибыли, ее структуру, динамику и выполнение плана за отчетный период [46, с.411].

Круг рассчитываемых аналитических показателей и направление проведения анализа определяется стоящими целями и задачами.

Анализ каждого слагаемого прибыли организации имеет большое значение он позволяет выбрать направления активизации деятельности организации, стратегию поведения, направленную на минимизацию потерь и финансового риска от вложенного капитала. Выбор направлений анализа определяется целями управления [43, с.342].

Данные о величинах и динамике прибыли Липецкого райпо представлены в таблице 7.

Таблица 7

Состав прибыли до налогообложения в динамике по Липецкому райпо за 2005 - 2007 годы

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Отклонение, (+-)  | Темп роста, (%)  |
| 2006 от2005 | 2007 от2006 | 2006 к2005 | 2007 к2006 |
| 2005 | 2006 | 2007 |
| 1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.  | 131032 | 146547 | 169947 | +15515 | +23400 | 111,8 | 116,0 |
| 2. Себестоимость, тыс. руб.  | 105329 | 116680 | 132361 | +11351 | +27032 | 110,8 | 113,4 |
| 3. Валовая прибыль,тыс. руб.  | 25703 | 29867 | 37586 | +4164 | +7719 | 116,2 | 125,8 |
| 4. Коммерческие расходы, тыс. руб.  | 21885 | 24160 | 29812 | +2275 | +5652 | 110,4 | 123,4 |
| 5. Прибыль от продаж, тыс. руб.  | 3818 | 5707 | 7774 | +1889 | +2067 | 149,5 | 136,2 |
| 6. Прочие доходы,тыс. руб.  | 1312 | 1171 | 1995 | -141 | +824 | 89,3 | 170,4 |
| 7. Прочие расходы,тыс. руб.  | 3951 | 4469 | 5473 | +518 | +1004 | 113,1 | 122,5 |
| 8. Прибыль до налогообложения,тыс. руб.  | 1179 | 2409 | 4296 | +1230 | +1887 | 204,3 | 178,3 |

Основным источником данных для проведения такого анализа является форма №2 "Отчет о прибылях и убытках" - приложения 7, 14, 15.

Расчет абсолютных и относительных показателей динамики представлен формулами 1, 2 и графами 5-8 таблицы 7.

, (1)

где П1 и П0 - абсолютные показатели отчетного и базисного периодов. Абс. откл. (валов. прибыль 2006 г. от 2005 г) =29867 - 25703= +4164 тыс. руб. Абс. откл. (валов. прибыль 2007 г. от 2006 г) =37586 - 29867= +7719 тыс. руб.

, (2)

Темп роста валовой прибыли 2006 г. к 2005 г. = (29867: 25703) х 100% = 116,2%. Темп роста валовой прибыли 2007 г. к 2006 г. = (37586: 29867) х 100% = 125,8%. По остальным показателям расчеты производятся аналогично. Произведенные расчеты темпов роста в таблице 7 позволяют сделать вывод о снижении интенсивности процессов формирования прибыли, так как темпы роста показателей 2007 г. к 2006 г. и 2006 г. к 2005 г. снижаются.

Финансовый результат 2007 г. в целом по райпо стал лучше по сравнению с 2006 г. так как прибыль до налогообложения увеличилась на 1887 тыс. руб.

В 2006 г. по сравнению с 2005 г. достигнут прирост в сумме 1230 тыс. руб., в то время как прирост валовой прибыли составляет 4164 тыс. руб.

Сумма коммерческих расходов в 2006 г. по сравнению с 2005 г. выросла на 2275 тыс. руб. или на 10,4%. В 2007 г. по сравнению с 2006 г. на 5652 тыс. руб. или на 23,4%. Выросли прочие расходы, в 2006 г. по сравнению с 2005 г. их сумма увеличилась на 518 тыс. руб. или 13,1%, а в 2007 г. по сравнению с 2006 г.1004 тыс. руб. или 22,5%. Состав прибыли до налогообложения в динамике по Липецкому райпо за 2005-2007 гг. иллюстрирует рисунок 5.

Наибольшую долю в бухгалтерской прибыли (до налогообложения) занимает прибыль от продаж, следовательно, ее изменения в большей степени повлияли на общую сумму прибыли.

Положительным является опережение темпа роста валовой прибыли над коммерческими расходами.

Динамика этой прибыли за 2005 - 2007 гг. положительная. Это обусловлено ростом валовой прибыли в 2006 г. на 16,2% (+4164 тыс. руб) по сравнению с 2005 г. и в 2007 г. на 25,8% по сравнению с 2006 г. (+7719 тыс. руб).

В 2007 г. росли как прочие доходы, так и прочие расходы. Сам факт возникновения прочих расходов, не относящихся на издержки, является отрицательным моментом в деятельности исследуемой организации.

Если бы Общество вовремя смогли предотвратить причины их возникновения, то прибыль до налогообложения была бы больше на 5473 тыс. руб. или в 1,3 раза (5473: 4296).

В 2007 г. по сравнению с 2006 г. развитие основных показателей, формирующих прибыль менее благоприятное, чем в 2006 г. по сравнению с 2005 г. Это объясняется высоким темпом роста себестоимости и снижением в связи с этим темпов роста валовой прибыли. Кроме того, выше стал темп роста коммерческих расходов. В итоге темп роста прибыли от продаж также снизился до 136,2% против 149,5%.

Интенсивность формирования прибыли от продаж изучим при помощи цепных показателей динамики.

В 2006 г. по сравнению с 2005 г. сумма прибыли от реализации выросла на 1889 тыс. руб. или на 149,5%. В отчетном 2007 г. по сравнению с 2006 г. прибыль тоже больше на 2067 тыс. руб. или на 36,2%.

Положительное влияние на рост прибыли в 2006 г. оказала возросшая на 15515 тыс. руб. по сравнению с 2005 г. и в 2007 г. на 23400 тыс. руб. по сравнению с 2006 г. выручка.

Отрицательное - в 2006 г. рост себестоимости на 11351 тыс. руб. или на 10,8% по сравнению с 2005 г. и в 2007 г. на 27032 тыс. руб. или на 13,4% по сравнению с 2006г.

Наблюдается рост коммерческих расходов в динамике. Значительное превышение по сравнению с 2005 годом темпа роста коммерческих расходов над темпом роста выручки свидетельствует о том, что не все затраты были связаны с реализацией товаров.

## 3.2 Анализ эффективности использование прибыли и факторов, влияющих на финансовый результат

На прибыль от реализации товаров влияет множество различных факторов, основным из них является объем деятельности организации. От величины объема реализации зависят результаты финансово-хозяйственной деятельности, показатели оборачиваемости и рентабельности.

Основные факторы, оказывающие влияние на прибыль и рентабельность рассмотрим более подробно:

1. Объем оборота розничной торговли.

При неизменной доле прибыли в цене товаров, рост объема продажи позволяет получать большую сумму прибыли.

Для измерения влияния оборота розничной торговли на прибыль необходимо отклонение от плана или в динамике по его объему умножить на базисный уровень прибыли от реализации и разделить на 100:

, (3)

где ПТ - изменение суммы прибыли из-за изменения объема оборота;

Т0, Т1 - оборот базисного и отчетного года;

Р0 - рентабельность от реализации в базисном периоде.

Расчет влияния изменения объема оборота на прибыль от реализации рассчитывают на основе данных таблицы 2.

(169947 - 146547) х 4,86 = +1137 тыс. руб.

100

2. Цены на товары и услуги. Чтобы измерить влияние ценового фактора на прибыль, следует изменение оборота розничной торговли за счет цен умножить на базисную рентабельность от реализации и разделить на 100:

, (4)

где РЦ - прирост прибыли за счет цены;

Т1С - оборот в сопоставимых ценах в отчетном периоде;

Т1 - оборот отчетного периода в действующих ценах.

Расчет влияние изменения цен на прибыль:

(124752,2 - 114185,8) х 4,86 = +513,5 тыс. руб.

100

3. Физический объем реализованных товаров. Его увеличение способствует их росту.

Чтобы измерить влияние данного фактора необходимо отклонение товарооборота в сопоставимых ценах от базисного оборота умножить на базисный уровень прибыли от реализации и разделить на 100:

 (5)

где

Пфо - изменение прибыли из-за количества реализованных товаров;

Т1С - оборот отчетного периода в сопоставимых ценах;

Т0 - оборот базисного периода;

Р0 - базисный уровень прибыли от реализации.

Влияние изменения количества проданного товара на прибыль рассчитывают:

(114185,8 - 117491,9) х 4,86 = - 160,7 тыс. руб.

100

Совокупность основных факторов, влияющих на финансовый результат торговой организации можно представить в виде схемы, показанной на рисунке 6 [52].

Факторы, влияющие на финансовый результат

Образующие факторы

Прибыль (убыток) от реализации товаров

Прибыль (убыток) от неторговой деятельности

Сальдо доходов и расходов по операциям

Прибыль (убыток) от реализации основных средств

Взаимовлияющие факторы

Объем продажи товаров

Розничные цены на реализуемые товары

Издержки обращения

Оборачиваемость и состав капитала

Фондовооруженность работников

Налогоемкость организации

Численность работников

Затраты, относимые

на прибыль

Рис.6. Совокупность факторов, влияющих на финансовый результат торговой организации

4. Структура оборота. Повышение доли высокодоходных и рентабельных товаров способствует улучшению финансового результата в целом. Влияние этого фактора устанавливают при помощи процентных чисел.

5. Размер торговой надбавки.

Влияние изменения средней торговой надбавки можно измерить путем умножения фактического товарооборота отчетного периода на изменение уровня валовых доходов и делением на 100:

 (6)

где Пвд - прирост прибыли за счет изменения уровня доходов;

Увд1, Увд0 - фактический уровень валовых доходов соответственно отчетного и базисного года.

Рост уровня валового дохода при увеличении объема реализации, способствует увеличению прибыли и рентабельности организации.

Влияние доходов на прибыль рассчитывают:

Сначала, рассчитаем уровень дохода от реализации в отчетном и базисном году:

уровень дохода от реализации в 2007г = 37586: 124752,2 х 100% = 30,13%

уровень дохода от реализации в 2006г = 29867: 117491,9 х 100% = 25,42% Изменение прибыли от реализации из-за изменения доходов:

(30,13 - 25,42) х 124752,2 = + 587,5 тыс. руб.

100

6. Издержки обращения. Рост издержек обращения приводит к снижению прибыли. Влияние данного фактора можно рассчитать по формуле:

 (7)

где: Пи - прирост прибыли из-за изменения издержек;

Уи1 и Уи0 - фактический уровень издержек соответственно отчетного и базисного года.

Изменение прибыли от реализации товаров в связи с изменением уровня издержек:

уровень издержек в 2007 г. = 29812 х 100% = 23,90%

124752,2

уровень издержек в 2006 г. = 24160 х 100% = 20,56%

117491,9

Изменение прибыли из-за изменения издержек:

(23,90 - 20,56) х 124752,2 = - 416,6 тыс. руб.

100

Данные таблицы 8 показали, что положительное влияние на изменение прибыли от продаж оказали следующие факторы:

увеличение объема оборота способствовало росту прибыли от продаж в сумме 1137 тыс. руб.;

в результате роста цен прибыль от продаж увеличилась на 513,5 тыс. руб., т.е.36% увеличения суммы прибыли от продаж связано с ростом цен.

Таблица 8

Классификация факторов, оказавших влияние на прибыль Липецкого райпо в 2007 г.

|  |  |
| --- | --- |
| Фактор, оказавший влияниена прибыль | Результат (тыс. руб)  |
| положительный | отрицательный |
| Оборот розничной торговли | 113,7 | - |
| Цены на товары | 513,5 | - |
| Количество реализованных населению товаров | - | 160,7 |
| Уровень валового дохода | 587,5 | - |
| Уровень издержек обращения | - | 416,6 |
| Процент к уплате | - | 2991 |
| Прочие доходы | 1995 | - |
| Прочие расходы | - | 2482 |

Рост доходов способствовал увеличению прибыли от реализации на 587,5 тыс. руб. Отрицательное влияние на развитие прибыли от реализации оказало: уменьшение количества проданных товаров в отчетном году по сравнению с прошлым, в результате сумма снижения прибыли от продаж составила 160,7 тыс. руб.; увеличение уровня затрат снизило прибыль от продаж на 416,6 тыс. руб.

С целью выявления резервов роста прибыли необходимо изучить динамику затрат, отрицательно повлиявших на ее развитие. Источником данных является первичная бухгалтерская отчетность и результаты анализа для внутреннего пользования с целью управления затратами организации и прибылью, данные таблицы 9.

Таблица 9

Анализ общего объема издержек по Липецкому райпо за 2005 - 2007 гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | Отклонение, (+/-)  | Темп роста, (%)  |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006 от 2005 | 2007 от 2006 | 2006 к 2005 | 2007к 2006 |
| 1. Издержки всего, тыс. руб.  | 21885 | 24160 | 29812 | +2275 | +5652 | 110,4 | 123,4 |
| Уровень,% | 21,56 | 20,56 | 23,90 |  - 1 | +3,34 | 95,4 | 116,2 |
| Уд. вес,% | 100 | 100 | 100 | - | - | - | - |
| В том числе:2. Издержки торговли, тыс. руб.  | 20175 | 22360 | 28135 | +2185 | +5775 | 110,8 | 125,8 |
| Уровень,% | 21,50 | 20,78 | 24,15 | -0,72 | +3,37 | 96,7 | 116,2 |
| Уд. вес,% | 88,85 | 90,78 | 92,34 | +1,93 | +1,56 | 102,2 | 101,7 |
| 3. Издержки общепита, тыс. руб.  | 1710 | 1800 | 1677 | +90 | -123 | 105,3 | 93,2 |
| Уровень,% | 18,35 | 18,40 | 18,47 | +0,05 | +0,07 | 100,3 | 100,4 |
| Уд. вес,% | 11,15 | 9,22 | 7,66 | -1,93 | -1,56 | 82,7 | 83,1 |

Уровень издержек (всего) =  (табл.2).

Наибольшую долю в издержках 2007года занимают затраты в торговле. Доля затрат общественного питания занимает всего 5,63% (), поэтому затраты торговой деятельности оказали наибольшее отрицательное влияние на прибыль от реализации. Отрицательным в управлении затратами является рост уровня торговых затрат (показывают затраты на 100 руб. оборота). В 2007 году он составил 23,90%.

В 2006 г. по сравнению с 2005 годом он уменьшился на 1%. В 2007 г. по сравнению с 2006 г. он вырос на 3,34%, что и привело к снижению прибыли.

Информацией для анализа затрат по элементам служат данные формы № 5 - приложения 11, 16, 17.

Данные анализа затрат по элементам показаны в таблице 10.

Таблицы 10

Анализ затрат Липецкого райпо по элементам за 2005-2007 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы затрат | 1. Материальные | 2. На оплату труда | 3. На социальные нужды | 4. Амортизация | 5. Прочие затраты | Итого по элементам |
| Годы | 2005 | тыс. руб.  | 16420 | 13704 | 3078 | 1256 | 14509 | 48967 |
| уд. вес% | 33,54 | 27,99 | 6,27 | 2,56 | 29,64 | 100 |
| 2006 | тыс. руб.  | 14462 | 16755 | 3233 | 1499 | 17936 | 53885 |
| уд. вес% | 26,84 | 31,09 | 6,00 | 2,78 | 33,29 | 100 |
| 2007 | тыс. руб.  | 18245 | 21614 | 3063 | 1136 | 16654 | 60712 |
| уд. вес% | 30,05 | 35,60 | 5,05 | 1,87 | 27,43 | 100 |
| Отклонение, (+/-)  | 2006от 2005 | тыс. руб.  | -1958 | +3051 | +155 | +243 | +3427 | +4918 |
| уд. вес% | -6,7 | +2,1 | -0,27 | +0,22 | +3,65 | - |
| 2007от 2006 | тыс. руб.  | +3783 | +4859 | -170 | -363 | -1282 | +6827 |
| уд. вес% | +3,21 | +4,51 | -0,95 | -0,91 | -5,86 | - |
| Темп роста | 2006к 2005 | % | 88,1 | 122,3 | 105,04 | 119,35 | 123,6 | 110,04 |
| 2007к 2006 | % | 126,2 | 129,0 | 94,7 | 75,8 | 92,85 | 112,7 |

Основная доля затрат падает на оплату труда - 35,60% и на материальные затраты - 30,05%.

В 2006 г. по сравнению с 2005 г. расходы организации возросли на 4918 тыс. руб., или на 10,04%, в 2007 г. по сравнению с 2006 г. - возросли на 6827 тыс. руб., или на 12,7%.

Доля материальных затрат и на оплату труда растет, а всех остальных снижается. Отрицательным в управлении затратами является то, что в динамике наблюдается рост затрат как в целом, так и по всем элементам.

Отрицательное влияние на результаты деятельности организации оказывают расходы, не относящиеся на издержки. Это прочие доходы и расходы. Они возмещаются за счет прибыли, и тем самым, ее снижают.

В 2007 году прочие расходы, возмещаемые за счет прибыли организации составили 2482 тыс. руб. По сравнению с 2005 г. сумма возросла на 1479 тыс. руб., а по сравнению с 2006 г. - 921 тыс. руб.

Динамика элементов затрат по Липецкому райпо за 2005-2007 гг. иллюстрирует рисунок 7.

Рост прочих расходов отрицательно характеризует деятельность райпо. Организация является не совсем надежным партнером в хозяйственных отношениях. Липецким райпо за различные нарушения выплачены штрафные санкции, причем суммы штрафов в динамике выросли. Это говорит о неудовлетворительной работе бухгалтерской службы. Сумма выплаченных различных штрафных санкций составила в 2007 г.1128 тыс. руб. Она значительно выросла по сравнению с 2005 г. (+564 тыс. руб) и по сравнению с 2006годом (+751 тыс. руб).

Отсутствие для осуществления экономического развития необходимой суммы собственных средств, вынуждает Липецкое райпо пользоваться заемными средствами.

Так как организация пользовалось заемными средствами, то за период с 2005 - 2007гг. Обществом выплачивались проценты за их пользование. Проценты за кредиты банкам составили в 2007 году 1886 тыс. руб., населению - 1105 тыс. руб.

Для оценки конечного результата деятельности недостаточно проведения анализа по абсолютной сумме прибыли, необходимо знать, какой ценой достигнут полученный результат. Для этого необходим анализ рентабельности.

Анализ рентабельности осуществляют путем сопоставления различных показателей рентабельности отчетного периода с аналогичными показателями базисного периода или плана.

На практике для оценки эффективности деятельности организации в целом и использования отдельных его ресурсов следует использовать систему показателей рентабельности [40, с.822].

Наиболее широкое распространение в аналитической работе получил показатель рентабельности оборота Рт. Он определяется так:

 (8)

где БП, ЧП - соответственно балансовая и чистая прибыль;

ВТ - валовой оборот.

Рентабельность продаж:

2005 год = 3818: 101524,5 х 100% = 3,76%

2006 год = 5707: 117491,9 х 100% = 4,86%;

2007 год = 7774: 124752,2 х 100% = 6,23%

Этот показатель характеризует связь между финансовыми результатами и торговой выручкой.

Однако он имеет некоторые недостатки: не характеризует эффективность использования вложенных средств, основных и оборотных фондов.

Сумма прибыли и рентабельность могут быть относительно высоки, но не будут окупать затраченных средств, что приведет впоследствии к невозможности решения хозяйственных задач.

Поэтому показатель рентабельности, исчисленный путем сопоставления прибыли и оборота, можно использовать лишь для оценки в совокупности с другими показателями, ибо как частный показатель он освещает только одну сторону явления.

Рентабельность текущих затрат (Рз) позволяет определить эффективность произведенных расходов и их окупаемость:

 (9)

где И - издержки обращения.

Рентабельность затрат:

2005 год = 3818: 21885 х 100% = 17%

2006 год = 5707: 24160 х 100% = 24%;

2007 год = 7774: 29812 х 100% = 26%

Однако этот показатель не отражает эффективность использования основных и оборотных фондов. Поэтому необходимо сопоставить прибыль с основными и оборотными фондами организации.

Отнесение прибыли к стоимости основных фондов, функционирующих на организации, позволяет оценить эффективность их использования при помощи рентабельность основных фондов Роф:

 (10)

где ОФ - среднегодовая стоимость основных фондов.

Рентабельность основных средств:

2005 год = 3818: [ (26349+ 26567): 2] х 100% = 14%

2006 год = 5707: [ (26567+ 25223): 2] х 100% = 22%.

2007 год = 7774: [ (25223+ 27985): 2] х 100% = 29%

При анализе эффективности рассчитывают рентабельность оборотных средств (Рос):

 (11)

где ОС - среднегодовая сумма оборотных средств.

Рентабельность оборотных средств:

2005 год = 3818: [ (19717 + 24144): 2] х 100% = 17%

2006 год = 5707: [ (24144 + 26024); 2] х 100% = 22%

2007 год = 7774: [ (26024 + 31000): 2] х 100% = 27%

Необходимо определять рентабельность затрат живого труда как отношение прибыли к фонду заработной платы (рентабельность фонда заработной платы):

 (12)

где  - рентабельность фонда зарплаты; ФЗП - фонд заработной платы. Рентабельность трудовых ресурсов:

2005 год = 3818: 13704 х 100% = 27,86%

2006 год = 5707: 16755 х 100% = 34,06%

2007 год = 7774: 21614 х 100% = 35,97%

Проведем исследование, позволяющее судить об эффективности хозяйствования Липецкого райпо. С этой целью в процессе анализа будем использовать ресурсный и затратный механизмы - таблица 11.

Таблица 11

Анализ рентабельности экономического потенциала Липецкого райпо за 2005 - 2007 гг. (%)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели рентабельности | Годы | Отклонение, (+/-)  |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2006 от 2005 | 2007 от 2006 |
| Рентабельность продаж | 3,76 | 4,86 | 6,23 | +1,1 | +1,37 |
| Рентабельность затрат | 17 | 24 | 26 | +7 | +2 |
| Рентабельность трудовыхресурсов | 27,86 | 34,06 | 35,97 | +6,2 | +1,91 |
| Рентабельность основных средств | 14 | 22 | 29 | +8 | +7 |
| Рентабельность оборотных средств | 17 | 22 | 27 | +5 | +5 |

Рассчитанные показатели рентабельности свидетельствуют о невысокой эффективности использования основных средств, оборотных средств и трудовых ресурсов, но положительна в динамике.

Динамика рентабельности экономического потенциала Липецкого райпо за 2005-2007 гг. иллюстрирует рисунок 8.

Рентабельность продаж, затрат, трудовых ресурсов и основных средств повысилась как в 2007 г., так и в 2006 г.

Для повышения рентабельности большое значение имеет эффективное управление прибылью.

Для более глубокого анализа и выявления резервов наиболее эффективного использования каждого из экономических ресурсов рассчитывают частные показатели эффективности их использования.

Обеспечить эффективное управление деятельностью организации с помощью отдельных мер или разрозненных мероприятий невозможно, поскольку финансовые показатели тесно связаны между собой.

Предложения по управлению финансовыми результатами и выводы по составлению форм бухгалтерской отчетности Липецкого райпо

Для увеличения прибыли Липецкому райпо необходимо:

1. Повысить эффективность использования основных фондов райпо.

Для этого, в первую очередь, необходимо: добиться увеличения розничного оборота за счет роста количества реализуемых товаров; больше внимания уделять анализу состояния и эффективности использования основных средств; данные анализа использовать при определении потребности в приросте основных средств, поиске резервов повышения эффективности их использования; закрепить для осуществления контроля за работой оборудования ответственных лиц на каждом участке работы; бережнее относиться к основным средствам, не допускать преждевременного сокращения срока их службы, вовремя проводить профилактические и капитальные ремонты; провести анализ затрат на капитальный и текущий ремонты основных фондов; своевременно обновлять основные фонды; увязать затраты по эксплуатации с общими затратами и полученной прибылью потребительского общества; выявить и списать те основные фонды, которые требуют больших затрат по эксплуатации, долгое время находятся в ремонтах и не имеют должной отдач; произвести замену физически и морально устаревшего оборудования; активнее внедрять современные методы организации и управления деятельностью организации.

2. Более эффективное использование оборотных средств делают баланс более ликвидным, а организация более платежеспособной и устойчивой в финансовом отношении. Повышения эффективности использования финансовых ресурсов, вложенных в оборотные средства можно достичь за счет: активизации работы по нормализации товарных запасов; внедрения в практику коммерческой работы процесса обновления запасов товаров сложного ассортимента по истечении месячного срока их поступления в магазин (или установленного срока оборачиваемости) - путем распродажи, возврата поставщикам и замены на другой товар и т.п.; стимулирования продажи товаров путем применения гибкой политики цен, организации широких распродаж товаров, установления ценовых льгот при покупке отдельных товаров членами-пайщикам, других мер по ускорению реализации; активизации работы по своевременному взысканию дебиторской задолженности; ускорения платежей путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты, применения вексельной формы расчетов; улучшения качества управления запасами, дебиторской задолженностью и денежными средствами.

3. С целью более эффективного использования трудовых ресурсов и средств, направляемых на оплату их труда необходимо: пересмотреть положение по оплате труда работников и установить дифференцированный подход к порядку установления доплат, надбавок и премий работникам применительно не в целом по райпо, а с учетом отраслевых особенностей и труда отдельных работников внутри каждой отрасли; систему оплаты труда изменить таким образом, чтобы основную долю в ней занимали доплаты, надбавки и премии, которые полностью зависели бы от стремления самого работника к производительному труду; рационально подойти к формированию структуры аппарата управления и численности специалистов райпо; снизить трудоемкость по обработке различной статистической и бухгалтерской информации; разработать мероприятия по экономии средств фонда заработной платы от снижения потерь рабочего времени и непроизводительных затрат на персонал; средства фонда оплаты труда разделить на основную заработную плату, поощрительные и резервные фонды и следить за эффективностью и обоснованность расходов из средств каждого фонда, при этом расходование поощрительного фонда производить в соответствии с квалификационной формой, т.е. необходимо точно расписать квалификационные требования, порядок их назначения и пересмотра и разработать системы нормативов распределения отдельных элементов каждого из фондов; стремиться к улучшению всех основных показателей деятельности за счет улучшения организации труда, внедрения инновационных мероприятий, устранения непроизводительных потерь рабочего времени, улучшения структуры и качества реализуемых товаров и выпускаемой продукции, установления оптимальных цен на товары и вырабатываемую продукцию.

В Липецком райпо бухгалтерский учет ведется вручную, на бланках устаревшего образца, в связи с чем, очень трудно разобраться в хозяйственной деятельности организации.

При формировании бухгалтерской отчетности данные берутся из главной книги организации, после подтверждения годовой инвентаризацией. В основном используются синтетические счета, поэтому при формировании бухгалтерской отчетности в тех графах где нужно показать конечный остаток по аналитическим счетам данные могут быть искажены.

Для более оперативного ведения учета нужно перейти на автоматизированную систему бухгалтерского учета и приобрести программу "1С: Бухгалтерия" в торговле. Автоматизация бухгалтерского учета позволит учитывать не только фактические результаты, но и проводить анализ и планирование финансовых результатов деятельности организации, определить резервы снижения затрат, снизить фактор искажения результатов по счетам, что благоприятно повлияет на формирование отчетности Липецкого райпо.

Составы представляемой отчетности по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) и Российским Стандартам Бухгалтерского Учета (РСБУ), которые использует Липецкое райпо, в целом не отличаются друг от друга. И по российским, и по международным стандартам по окончании отчетного периода организация заполняет бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, а также пояснительную записку [42, с.254].

В соответствии с российским стандартами учета формы бухгалтерской отчетности рекомендованы Минфином России, Липецкой райпо не отступает от установленной формы, хотя теоретически это и позволяется.

В то же время формы отчетности по международным стандартам не регламентируются столь явно. Однако при этом они должны содержать основные показатели, установленные МСФО 1 "Представление финансовой отчетности".

Согласно МСФО 1, при составлении бухгалтерского баланса обособлено нужно показать: основные средства; нематериальные активы; финансовые активы; инвестиции, учтенные по методу долевого участия; запасы; торговую и прочую дебиторскую задолженность; денежные средства и их эквиваленты; налоговые обязательства; резервы; долгосрочные процентные обязательства; торговую и прочую кредиторскую задолженность; собственный капитал и т.д.

В соответствии с МСФО в балансе можно не разделять активы и обязательства на долгосрочные и краткосрочные, однако в отчетности должно раскрываться, какие активы или обязательства будут погашены в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Липецкой райпо, в соответствии с российской формой баланса, заведомо предусматривает разделений активов и обязательств на долгосрочные и краткосрочные. Липецкое райпо не отступает от установленной формы по РСБУ, но в соответствии с МСФО, добавляет строки в баланс и удаляет лишние строки.

В соответствии с МСФО обязательными показателями для раскрытия в Отчете о прибылях и убытках являются: выручка; финансовый результат от основной деятельности; финансовые расходы; налог на прибыль; финансовый результат от обычной деятельности; чрезвычайные доходы и расходы; чистая прибыль/убыток за период.

Липецкое райпо, по российским стандартам учета, формирует Отчет о прибылях и убытках в формате "по назначению затрат", т.е. затраты разделяются на себестоимость продаж, управленческие, коммерческие расходы и т.д. МСФО позволяют организациям самостоятельно выбирать метод раскрытия затрат в Отчете о прибылях и убытках: по назначению затрат или по элементам затрат. В Липецком райпо по такому принципу расходы раскрываются в Приложении к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

В МСФО подготовка отчета о движении средств регламентируется МСФО № 7 "Отчет о движении денежных средств".

МСФО № 7 оперирует понятием денежных эквивалентов как краткосрочные, высоколиквидных вложений, которые не подтверждены значительному риску изменения стоимости. При этом движение и остатки денежных эквивалентов приравниваются к движению и остаткам денежных средств.

В российской практике понятие денежных эквивалентов не существует. В составлении отчета о движении денежных средств Липецкого райпо используются денежные средства, учитываемые в кассе организации, на расчетных и специальных счетах.

Кроме того, российское законодательство не требует раскрывать ограничения на использование отраженных в отчетности денежных средств, а также их состав. А это может привести к значительным расхождениям в оценке свободных денежных средств по данным МСФО и РСБУ.

МСФО не регламентируют жестко форму Отчета об изменениях в капитале, а только указывают на информацию, которая необходима для раскрытия. В целом состав раскрываемой информации схож как для целей МСФО, так и в российской форме № 3 "Отчет об изменениях капитала" Липецкого райпо.

В пояснительной записке Липецкого райпо отражаются сведения, которые не были приведены в других отчетных формах. В ней раскрываются отдельные показатели бухгалтерской отчетности, а также приводится справочная информация об организации.

Вот только в международной отчетности объем примечаний, как правило, многократно превышает объем пояснительной записки к отчетности, составленной по РСБУ.

## Заключение

В соответствие с поставленными целями дипломной работы были рассмотрены теоретические и практические вопросы по формированию бухгалтерской отчетности, раскрыты экономическая сущность и функции прибыли, определена ее роль и значение увеличения для самой организации, ее работников и государства в целом. Ознакомились с теоретической литературой по составу, содержанию и порядку представления бухгалтерской отчетности. Изучены теоретические основы механизма формирования прибыли. Рассмотрены основные факторы, способствующие изменению суммы прибыли и обеспечивающие ее положительную динамику и рост показателей рентабельности.

При формировании бухгалтерской отчетности данные берутся из главной книги организации, после подтверждения годовой инвентаризацией. Липецкое райпо в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, ПБУ 4/99, указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказами Минфина России от 22 июля 2002 г. № 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", в состав годовой отчетности включает следующие документы: бухгалтерский баланс (ф. № 1); отчет о прибылях и убытках (ф. № 2); отчет об изменениях капитала (ф. № 3); отчет о движении денежных средств (ф. № 4); приложение к бухгалтерскому балансу (ф. № 5); пояснительная записка.

Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности инвентаризации проводятся согласно графика, утвержденного руководителем. На основе бухгалтерских данных составляется бухгалтерская отчетность. Прежде чем заполнять ее выполняют реформацию баланса. Бухгалтерская отчетность Липецкого райпо в основном понятна, уместна и существенна. На основе порядка формирования данных форм бухгалтерской отчетности можно сделать вывод, что отчетность Липецкого райпо достоверна.

Для более оперативного ведения учета нужно перейти на автоматизированную систему бухгалтерского учета и приобрести программу "1С: Бухгалтерия" в торговле. Автоматизация бухгалтерского учета позволит учитывать не только фактические результаты, но и проводить анализ и планирование финансовых результатов деятельности организации, определить резервы снижения затрат, снизить фактор искажения результатов по счетам, что благоприятно повлияет на формирование отчетности Липецкого райпо.

Проведенные исследования позволили сформулировать следующие выводы о том, что рост прибыли определяет рост потенциальных возможностей организации, повышает степень ее деловой активности, создает финансовую базу для расширенного воспроизводства, решения социальных проблем, внедрения нововведений, финансирования мероприятий по научно-техническому развитию.

В ходе анализа была изучена динамика прибыли и показателей рентабельности и дана им оценка. Установлено:

1. В 2006 г. райпо получена чистая прибыль 1102 тыс. руб., по сравнению с 2005 г. она выше на 770 тыс. руб., в 2007 г. - чистая прибыль 2911 тыс. руб., по сравнению с 2006 г. на 1809 тыс. руб. больше. Такая сумма прибыли не может обеспечить райпо в достаточном объеме собственными средствами.

2. Интенсивность процессов формирования прибыли в 2007 году по сравнению с 2006 г. и 2006 г. по сравнению с 2005 г. снижается. В текущем периоде процесс формирования прибыли не равномерный.

3. Наибольшую долю в бухгалтерской прибыли (до налогообложения) занимает прибыль от продаж, следовательно, ее изменения в большей степени повлияли на общую сумму прибыли. Динамика этой прибыли за 2005 - 2007 гг. положительная. Это обусловлено ростом валовой прибыли в 2006 г. на 16,2% (+4164 тыс. руб) по сравнению с 2005 г. и в 2007 г. на 25,8% по сравнению с 2006 г. (+7719 тыс. руб). Положительным является опережение темпа роста валовой прибыли над коммерческими расходами.

4. Наблюдается рост коммерческих расходов в динамике. Значительное превышение по сравнению с 2005 годом темпа роста коммерческих расходов над темпом роста выручки свидетельствует о том, что не все затраты были связаны с реализацией товаров.

5. В результате проведения факторного анализа выявлено множество причин, которые способствовали формированию сложившегося финансового результата Липецкого райпо. Так увеличение объема оборота способствовало росту прибыли от продаж в сумме 1137 тыс. руб.; в результате роста цен прибыль от продаж увеличилась на 513,5 тыс. руб., т.е.36% увеличения суммы прибыли от продаж связано с ростом цен, рост доходов способствовал увеличению прибыли от реализации на 587,5 тыс. руб. Отрицательное влияние на развитие прибыли от реализации оказало: уменьшение количества проданных товаров в отчетном году по сравнению с прошлым, в результате сумма снижения прибыли от продаж составила 160,7 тыс. руб.; увеличение уровня затрат снизило прибыль от продаж на 416,6 тыс. руб.

6. Отрицательное влияние на результаты деятельности организации оказывают расходы, не относящиеся на издержки. Это прочие доходы и расходы. Они возмещаются за счет прибыли, и тем самым, ее снижают. В 2007 году прочие расходы, возмещаемые за счет прибыли организации составили 2482 тыс. руб. По сравнению с 2005 г. сумма возросла на 1479 тыс. руб., а по сравнению с 2006 г. - 921 тыс. руб. Рост прочих расходов отрицательно характеризует деятельность райпо. Организация является не совсем надежным партнером в хозяйственных отношениях.

Липецким райпо за различные нарушения выплачены штрафные санкции, причем суммы штрафов в динамике выросли. Это говорит о неудовлетворительной работе бухгалтерской службы. Сумма выплаченных различных штрафных санкций составила в 2007 г.1128 тыс. руб. Она значительно выросла по сравнению с 2005 г. (+ 564 тыс. руб) и по сравнению с 2006годом (+ 751 тыс. руб). Отсутствие для осуществления экономического развития необходимой суммы собственных средств, вынуждает Липецкое райпо пользоваться заемными средствами. Так как организация пользовалась заемными средствами, то за период с 2005 - 2007гг. Обществом выплачивались проценты за их пользование. Проценты за кредиты банкам составили в 2007 году 1886 тыс. руб., населению - 1105 тыс. руб.

7. Рассчитанные показатели рентабельности свидетельствуют о невысокой эффективности использования основных средств, оборотных средств и трудовых ресурсов, но положительна в динамике.

Рентабельность продаж, затрат, трудовых ресурсов и основных средств повысилась как в 2007 г., так и в 2006 г.

Для увеличения прибыли и повышения эффективности использования экономических ресурсов Липецкому райпо предложено: повысить эффективность использования основных фондов райпо. Для этого, в первую очередь, необходимо: добиться увеличения оборота розничных за счет роста количества реализуемых товаров. Этому может способствовать комплекс разработанных и предложенных райпо мероприятий. Больше внимания уделять анализу состояния и эффективности использования основных средств; данные анализа использовать при определении потребности в приросте основных средств, поиске резервов повышения эффективности их использования. Закрепить для осуществления контроля за работой оборудования ответственных лиц на каждом участке работы; бережнее относиться к основным средствам, не допускать преждевременного сокращения срока их службы, вовремя проводить профилактические и капитальные ремонты. Провести анализ затрат на капитальный и текущий ремонты основных фондов, своевременно обновлять основные фонды.

Увязать затраты по эксплуатации с общими затратами и полученной прибылью потребительского общества. Выявить и списать те основные фонды, которые требуют больших затрат по эксплуатации, долгое время находятся в ремонтах и не имеют должной отдач; произвести замену физически и морально устаревшего оборудования.

Для повышения эффективности использования оборотных средств Липецкому райпо предложено: Срочно активизировать работу по нормированию товарных запасов. С этой целью необходимо решить следующие задачи: в первую очередь обратить внимание на товары с замедленной оборачиваемостью и сверхнормативными запасами. И впредь, при закупке товаров, стремиться более эффективно использовать оборотные средства, предварительно изучив платежеспособный спрос населения, учитывая возрастные и другие особенности и предпочтения покупателей данной местности. Определить количество товара определенного наименования, которое необходимо каждому магазину для нормального функционирования. Стимулировать продажу товаров путем применения гибкой политики цен, организации широких распродаж товаров, установления ценовых льгот при покупке отдельных товаров членами-пайщиками, других мер по ускорению реализации. Активизировать работу по своевременному взысканию дебиторской задолженности. Ускорить платежи путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты, применения вексельной формы расчетов.

С целью более эффективного использования трудовых ресурсов и средств, направляемых на оплату их труда Липецкому райпо предложено: пересмотреть положение по оплате труда работников и установить дифференцированный подход к порядку установления доплат, надбавок и премий работникам применительно не в целом по райпо, а с учетом отраслевых особенностей и труда отдельных работников внутри каждой отрасли. Систему оплаты труда изменить таким образом, чтобы основную долю в ней занимали доплаты, надбавки и премии, которые полностью зависели бы от стремления самого работника к производительному труду. Рационально подойти к формированию структуры аппарата управления и численности специалистов райпо. Снизить трудоемкость по обработке различной статистической и бухгалтерской информации за счет приобретения в достаточном количестве компьютерной техники. Разработать мероприятия по экономии средств фонда заработной платы от снижения потерь рабочего времени и непроизводительных затрат на персонал.

Реализация в практическую деятельность Липецкого райпо всех разработанных мероприятий будет способствовать более эффективному использованию экономических ресурсов и вместе с этим росту прибыли.

## Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с комментарием) (с изменениями на 21 июля 2007 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) ст.1-453 (с комментарием) (с изменениями от 06.12.2007 г) № 51 ФЗ от 30.11.1994 [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) (с изменениями на 04.12.2007 г) (редакция, действующая с 08.01.2008 г) № 117-ФЗ от 05.08.2000 [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (с изменениями на 17.05.2007) (редакция, действующая с 30.06.2007 г) № 146-ФЗ от 31.07.1998 [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
5. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (с изменениями на 03.11 2006 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
6. Закон Российской Федерации "О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в РФ" (в редакции, введенная в действие с 17 июля 1997 г. ФЗ от 11 июля 1997 г. № 97-ФЗ) (с изменениями на 21 марта 2002 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
7. Учет материально-производственных запасов: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина России от 15 июня 1998 г. № 25н. (с изменениями от 26.03.2007 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
8. Учет основных средств: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 6/01), утвержденным приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н (с изменениями на 26.11.2006 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
9. Условные факты хозяйственной деятельности: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 8/01), утвержденное приказом Минфина России от 28 ноября 2001 г. № 96н (с изменениями на 20.12.2007 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
10. Бухгалтерская отчетность организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (с изменениями на 18.09.2006 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
11. Доходы организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н (с изменениями на 27.11.2006 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
12. Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (с изменениями на 27.11.2006 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
13. Учетная политика организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н (с изменениями на 30.12.1999 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
14. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
15. Учет расчетов по налогу на прибыль организации: Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 № 114н (с изменениями на 11.02.2008 г) [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
16. План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
17. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283 [Электронный ресурс] // Информационная система Кодекс 5.2.0.20
18. Бакаев, А.С. Годовая бухгалтерская отчетность коммерческой организации /А.С. Бакаев. - М.: Бухгалтерский учет, 2005. - 425 с.
19. Бакаев, А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета: Анализ и комментарий / А.С. Бакаев. - М.: Бухгалтерский учет, 2006. - 126 с.
20. Бакаев, А.С. Учетная политика предприятия / Бакаев А.С., Шнейдман Л.З. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 224 с.
21. Балабанов, И.Т. Основы финансового менеджмента: Учебник /И.Т. Балабанов. - М.: Финансы, 2004. - 325 с.
22. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет/ М.А. Бахрушина. - М.: Омега-Л, 2004. - 382 с.
23. Бернстайн, Л.А. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие / Л.А. Бернстайн. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 423 с.
24. Бланк, И.А. Управление прибылью /И.А. Бланк. - Изд.2-е, перераб. и доп. - М.: Элькор - МК, 2005. - 328 с.
25. Бухгалтерский учет в торговле: Учеб. Пособие /Под ред.М.И. Баканова. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 576 с.
26. Гетъман, В.Г. Финансовый учет: Учебник / Гетьман В.Г., Терехова В.А., Шнейдман Л.З. и др.; под ред.В.Г. Гетьмана. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 521 с.
27. Гуляев, Н.С. Основные модели бухгалтерского учета и анализа в зарубежных странах: Учеб. пособие / Гуляев Н.С., Ветрова Л.Н. М.: КНОРУС, 2004. - 224 с.23. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: Учебник для вузов/ Донцова Л.В., Никифорова Н.А. - Изд.4-е, перераб. и доп. - Москва: "Дело и Сервис", 2006. - 368 с.
28. Донцова, Л.В. Анализ финансовой отчетности: практикум /Донцова Л.В., Никифорова Н.А. - Изд.2-е, перераб. - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2006. - 144 с.
29. Ерофеева, В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособие / Ерофеева В.А., Клушанцева Г.В. - М.: Юрайт-издат, 2005. - 429 с.
30. Заббарова, О.С. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности: Учеб. пособие / О.С. Заббарова. - М.: КНОРУС, 2007. - 312 с.
31. Камысовская, С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность по российским и международным стандартам: Учебное пособие /С.В. Камысовская. - М.: КНОРУС, 2007. - 248 с.
32. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в организациях /Козлова Е.П., Бабченко Т. Н, Галанина Е.Н. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 412 с.
33. Кондрате, Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие /Н.П. Кондратов. - М.: Инфра-М, 2006. - 351 с.
34. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник /Л. И Кравченко. - Изд 6-е., перераб. - М.: Новое знание, 2005. - 329 с.
35. Любушин, Н.П. Анализ финансова-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов /Н.П. Любущин. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2004. - 471 с.
36. Нидзл, Б*.* Принципы бухгалтерского учета /Б. Нидзл, X. Андерсен. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 125 с.
37. Оганесов, А.Р. Годовой отчет - 2007/Под общей редакцией А.Р. Оганесова. - М.: ЗАО "Актион-медиа", 2007. - 560 с.
38. Палий, В.Ф. Финансовый учет: Учебник / Палий В. Ф.,. Палий В.В. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 342 с.
39. Практическое руководство по применению положения по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль". - М.: "Эксмо", 2005. - 126 с.
40. Раицкий К.А. Экономика предприятия: Учебник для вузов /К.А. Раицкий. - Изд.4-е, перераб. и доп. - М: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2004. - 1012 с.
41. Рожнова, О.В. Задачи по международным стандартам учета и отчетности / Рожнова О.В., Ухтеева Н.А. - М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004. - 121 с.
42. Рожнова, О.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности: Учебник /О.В. Рожнова. - М.: Экзамен, 2005. - 341 с.
43. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: Учебник для вузов /Г. В Савицкая. - Изд.10-е, испр. - М.: Новое знание, 2004. - 704 с.
44. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник /Г.В. Савицкая - М.: ИНФРА, 2004. - 324 с.
45. Уткина, С.А. Сосотавление бухгалтерских проводок: практ. пособие /С.А. Уткина. - М.: Омега Л, 2006 - 225 с.
46. Фридман, А.М. Экономика предприятий торговли и питание потребительского общества: Учебник. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2008. - 628 с.
47. Шнейдман, Л.З. Как пользоваться МСФО /Л.З. Шнейдман. - М.: Бухгалтерский учет, 2006. - 319 с.
48. Экономика и организация деятельности торгового предприятия: Учебник /Под ред.А.Н. Соломатина. - Изд.2-е, перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2005. - 292 с.
49. Антонова, М.В. Механизм влияния информационных систем на финансовые результаты деятельности предприятия: Актуальные проблемы экономики /М.В. Антонова // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. - 2007. - № 3 (23). - С.120-127.
50. Борисов, Р Бухгалтерский баланс - 2007: Годовая отчетность /Роман Борисов // Главбух. - 2008. - № 1. - С.24-34.
51. Где взять данные для заполнения форм бухгалтерской отчетности: Справочная информация // Главбух. - 2008. - № 1. - С.101-110.
52. Исаенко, Е.В. Факторный метод анализа в оценке экономических результатов деятельности организаций потребительской кооперации: Актуальные проблемы экономики /Е.В. Исаенко, В.В. Иголкина // Вестник Белгородского университета потребительской кооперации. - 2007. - № 3 (23). - С.9-15.
53. Огиренко, Е. О чем надо рассказать в пояснительной записке?: Годовая отчетность /Екатерина Огиренко // Главбух. - 2008. - № 1. - С.36-39.