ЦЕНТРОСОЮЗ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

САРАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ

Кафедра бухгалтерского учета и контроля

Допущена к защите перед государственной аттестационной комиссией

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2000г.

Зав. кафедрой бухгалтерского учета и контроля

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2000 г.

Дипломная работа на тему:

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ И АНАЛИЗ ИХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(на материалах ТОО "Гидромаш")

Научный руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Исполнитель дипломной работы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Саранск

2008

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

ГЛАВА I. ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 10

1.1. Значение и задачи бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности малых предприятий ………… 22

1.2. Характеристика форм бухгалтерского учета, применяемых на малых предприятиях 22

1.3. Основные направления деятельности государства в поддержке малого бизнеса 45

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ И ОСНОВНЫЕ ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 50

2.1. Учет кассовых, расчетных и других операций 50

2.2. Документальное оформление и учет торговых операций ТОО «Гидромаш» 61

2.3. Учет финансовых результатов и использование прибыли на малом предприятии 66

2.4. Основные проблемы и пути совершенствования бухгалтерского учета основных хозяйственных операций малого предприятия 70

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 77

3.1. Анализ розничного и оптового товарооборота на ТОО «Гидромаш» 77

3.2. Анализ финансовых результатов на ТОО «Гидромаш» 81

3.3. Пути улучшения основных показателей хозяйственной деятельности предприятия 93

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 96

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 100

ВВЕДЕНИЕ

В связи с переходом в России к рыночным отношениям возникает ряд трудностей экономического характера . Преодоление этих проблем зависит в немалой степени и от развития предпринимательства. Малое предпринимательство имеет свои особенности в частности возможности гибкого реагированияна изменения конъюнктуры рынка, быстрый переход на новые виды товаров и услуг и т. д. Отсюда возможность в короткие сроки окупать вложенный капитал путем перелива его из одной отрасли в другую, внедряясь тем самым в новые сферы экономики. В системе мер, направленных на преодоление негативных тенденций в народном хозяйстве России, малые предприятия преобретают и социальное значение, так как способствуют повышению деловой активности и обеспечению занятости населения.

Мировой опыт подтверждает: малый бизнес – важный элемент рыночной экономики, без которого не может гармонично развиваться государство. Он определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта, формируя его 40-50 процентов. Но дело не только в количественных показателях – этот сектор по своей сути является имманентным элементом рыночной инфраструктуры.

Высокий уровень развития малого предпринимательства выступает необходимым слагаемым современной модели рыночного конкурентного хозяйства. Если прежняя экономическая система в России делала отчетливый акцент на развитие крупных и даже гигантских предприятий, то в настоящее время преодоление чрезмерной концентрации производства и капитала, разукрупнения структуры экономики выступает одной из важнейших составляющих процесса приватизации, всей экономической реформы в целом.

Малый бизнес как имманентная составляющая современного производства во многом способствует поддержанию конкурентного тонуса в экономике, создает естественную социальную опору общественному устройству, организованному на началах рынка, а также формирует новый социальный слой предпринимателей.

Развитие малого бизнеса в бывшем СССР началось по существу с появлением “Закона о кооперации” (1987), который дал правовую основу для легальной трудовой деятельности в негосударственном секторе экономики и возникновением частных малых предприятий (в теневой экономике малый бизнес в строительстве, бытовых и транспортных услуг существовал и процветал и в условиях полного господства планового хозяйства. Однако понадобилось еще около 5 лет , чтобы сложилась сколько - нибудь массовая база предпринимательства.

 Сегодня малое предпринимательство в России, несмотря на провозглашенный её политическим руководством и поддерживаемый большинством активного населения курса на рыночную экономику, развивается замедленно и противоречиво.

На ранних стадиях развития рыночных отношений предпринимательство нуждается в серьезной государственной поддержке . Содействие малому бизнесу должны оказывать как государственные органы власти, так и общественные организации самих предпринимателей (союзы, ассоциации, агенства, торгово - промышленные палаты). Для этого необходимо сформулировать четкую, единую государственную и негосударственную политику в отношении малого бизнеса. Данная проблема может быть решена на основе разработанной системы специальных программ, предусматривающих поддержку малого предпринимательства на федеральном уровне, на уровне субъектов Российской Федерации и местного самоуправления, с четким выделением целей, задач и приоритетов каждого уровня.

Специалисты, исследующие проблемы малого бизнеса в развитых странах, среди множества достоинств малых предприятий выделяют следующие.

Возможность принятия более гибких и оперативных решений, так как в малом бизнесе упрощена структура принятия управленческих решений, что позволяет быстро и гибко реагировать на конъюнктурные изменения.

Малый бизнес отличается более низкими операционными расходами, малым фондом заработной платы, небольшими инвестициями в оборудование, управленческими расходами. В сфере малого бизнеса немало людей имеют возможность совмещать несколько профессий, быть в одном лице и финансистом и менеджером, т.к. малое предпринимательство дает возможность реально рассчитывать на быстрый материальный успех. При этом предприниматели одновременно получают заработную плату и все дивиденды от бизнеса. Малый бизнес более маневрен, чем крупный, который, как правило, ограничен в своих действиях из-за процедур, разработанных головным предприятием.

Адаптация к особенностям местных условий: малый бизнес идеально приспособлен для изучения и учета особенностей местного рынка.

В малых фирмах наиболее ярко проявляется инновационный предпринимательский дух, о чем свидетельствует преобладание малого бизнеса за рубежом в электронике, генной инженерии, компьютерной технологии.

Важнейшая особенность малых предприятий – их способность поглощать большое количество рабочей силы: предприятие с пятью работниками может легко расширить штат до двадцати человек и также легко сократить его до нормы. В стабильной ситуации на Западе мелкие предприятия создают 90-95% новых рабочих мест. В случае же резких колебаний на рынке рабочей силы (например, ликвидации крупного завода) мелкие служат "губкой", всасывающей избыточную рабочую силу, смягчающей социальные потрясения.

Считается, что ни одно общество не может устоять при уровне безработицы более 12% активного населения в Испании же безработица достигает 24%. Но ее экономика и социальный порядок устойчивы, потому что на деле большинство безработных заняты на малых фирмах. Малый бизнес здесь предотвращает массовую безработицу.

Таким образом, мировой и российский опыт показывает, что малые предприятия быстрее реагируют на изменение конъюнктуры рынка, содействуют решению задач перехода к рыночной экономике, способствуют формированию рыночной инфраструктуры, создают новые рабочие места, в значительных количествах поглощают высвобождающуюся рабочую силу. Снижают остроту безработицы, смягчают социальную напряженность в обществе.

Малое предпринимательство часто успешно осваивает инвестиции и развивает инновации в отраслях, не привлекательных для крупного бизнеса.

Это дает возможность за короткий период совершить рывок в экономическом развитии. Подтверждение тому – опыт таких стран, как США, Германия, Япония, где удельный вес малых предприятий, производящих примерно половину ВВП, превышает 95%.

В современных условиях России, усугубленных комплексом негативных тенденций и факторов хода экономической реформы и положение дел в экономике за рассматриваемый период 1991-1998 гг., предпринимательство наиболее динамично развивалось в банковско-финансовой, торгово-посреднической, экспортно-импортной сферах экономики, в таких отраслях, как шоу-бизнес, игорный бизнес, гостиничное хозяйство, продажа и ремонт автомобилей, добыча нефти и газа, туризм, производство ликероводочной и винно-коньячной продукции и ряде других.

Успешное функционирование предпринимательства в названных сферах деятельности, отраслях и видах производств (в том числе в некоторых принципиально новых для России), вызвало ситуацию повышенного спроса на формирующемся российском рынке рабочей силы на специалистов соответствующего профиля.

Кроме того, в 1991-1998 гг. В России продолжались процессы приватизации, объективно ускоряющие процессы развития предпринимательства во всех других отраслях и видах производства народного хозяйства (менее рентабельных и доходных), к тому же создавались новые предприятия и организации, работающие в сфере предпринимательства.

Дальнейшее продвижение России по пути построения цивилизованного рынка будет сопровождаться усилением роли предпринимателей. Опыт промышленно развитых стран с эффективной рыночной экономикой подтверждает это. Предприниматель в экономике этих стран – ключевая фигура. Он платит налоги, создает рабочие места, участвует в обучении кадров, двигает научно-технический прогресс, работает над внедрением инноваций.

К сожалению, российская действительность свидетельствует о том, что предпринимательство и предприниматели, несмотря на все прилагаемые усилия, не стали пока что всеобъемлющими катализаторами возрождения отечественной экономики. В условиях, когда действуют некоторые алогичные законы, во многом противоречивое налоговое законодательство, произвол чиновников, рэкет, неповоротливость государственной системы, а также целый комплекс экономически неблагоприятных факторов, - предпринимательство и предприниматели порой бессильны. В основном, именно эти факторы, в первую очередь, и заставляют их уходить в "тень", заниматься уклонением от налогов, различного рода махинациями, осуществлять подкуп сотрудников государственного аппарата, юстиции.

Таким образом, в условиях объективных трудностей сегодняшнего дня предпринимательство и предприниматели пока еще не стали движущей силой, импульсом подъема отечественной экономики.

В этом направлении предстоит еще длительная и очень сложная работа всех заинтересованных сторон – государственных, властных и предпринимательских структур.

На данный момент существует масса всевозможной литературы западных авторов по организации учета на малых предприятиях. Но в связи с тем, что в настоящее время система бухгалтерского учета не совершенна, в ней происходят постоянные изменения. Сегодня очень мало монографий отечественных авторов по учету на малых предприятиях, в которых бы можно было найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по его организации.

Актуальностью вопроса совершенствования организации учета на малых предприятиях объясняется выбор темы дипломной работы, в которой автор попытался проанализировать как положительные, так и отрицательные стороны действующей системы учета. В работе произведен анализ основных показателей работы малого предприятия: розничного и оптового товарооборота, издержек обращения, финансовых результатов.

Объектом исследования является товарищество с ограниченной ответственностью "Гидромаш" (ул. Терешкова, 18 а), созданного в целях насыщения рынка услугами и товарами, а также извлечения прибыли в интересах участников данного предприятия.

Основными видами деятельности является посредничество в продаже стройматериалов; разработка основных видов паркета; осуществление научно-исследовательских, архитектурно-проектных и дизайнерских разработок; оказание услуг по установке паркета и реализацию работ, товаров; торгово-закупочная деятельность и иные виды деятельности, указанные в Уставе товарищества.

Методологической основой дипломной работы являются: Федеральный закон "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства", ряд подзаконных актов и указов Президента Российской Федерации, нормативные документы, положения, статьи отечественных и зарубежных авторов, занимающихся проблемами налогообложения и учета на малых предприятиях.

В качестве практического материала использовались данные годовой бухгалтерской отчетности за 1996-1997 годы.

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

1. Значение и задачи бухгалтерского учета и экономического анализа деятельности малых предприятий

Переход к рыночной экономике обуславливает необходимость пересмотра многих концепций экономического развития страны. Рыночный механизм обеспечивает координацию деятельности экономических субъектов, рациональное использование трудовых, материальных и финансовых ресурсов, сбалансированность народного хозяйства.

 Ответственность за экономное использование экономических ресурсов повышается в том случае, когда организационная структура побуждает предприятия эффективно фукционировать, с тем чтобы избежать банкротства или ликвидации. Работая в условиях рынка и конкуренции собственник вынужден постоянно анализировать выгодность приобретения и производства различных видов средств, соизмерять затраты, вызванные недоиспользованием производственных мощностей и потенциальную прибыль от их дополнительной эксплуатации и т. п.

В новых условиях у предприятий возрастает необходимость активнее использовать бухгалтерский учет, чтобы контролировать и совершенствовать свою работу.

Для выхода на международный рынок следует существующую систему бухгалтерского учета и отчетности максимально приблизить к мировым стандартам.

Учет занимает одно из главных мест в системе управления. Он отражает реальные процессы производства, обращения, распределения и потребления, характеризует финансовое состояние предприятия, служит для планирования его деятельности. Исходя из учетной информации, можно прогнозировать показатели развития предприятия и выявлять резервы повышения эффективности производства.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для использования нологовыми и банковскими органами, инвесторами, поставщиками, покупателями, кредиторами, налоговыми, финансовыми и банковскими органами и иными заинтересованными организациями и лицами;

- обоспечение контроля за наличием и движением имущества и рациональным использованием производственных ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно - финансовой деятельности;

- выявление внутрипроизводственных резервов, их мобилизации и эффективного использования;

- оценка фактического использования выявленных резервов.

Основным (первичным) организационным звеном торговли является предприятие. Торговое предприятие имеет уставной капитал, самостоятельный баланс, может вступить в договорные отношения с физическими и юридическими лицами.

Бухгалтерский учет – важнейшая составная часть информационной системы управления, воспроизводящей хозяйственные процессы. При этом в основе современного управления лежит системный подход, предполагающий получение той информации, которая дает возможность принимать управленческие решения. Выполняя информационную функцию, бухгалтерский учет создает условия для управления предметами и людьми.

Под предметами, прежде всего, понимают товары, а также все те материальные и денежные ценности, которые необходимы для нормальной работы торговых предприятий (основные средства, тара, деньги и т.п.) Управлять предметами – это значит знать товарную массу, денежные средства и материально - техническую базу предприятия.

Под управлением людьми следует понимать, прежде всего, материальную ответственность за ценности (предметы), находящиеся на предприятии.

Факты хозяйственной жизни описываются в бухгалтерском учете по строго фиксированной системе (план счетов), в определенном порядке и в определенных формулах (форма бухгалтерского учета), с использованием определенной техники регистрации (вычислительные машины). Вся эта работа выполняется определенным штатом счетных работников, составляющих бухгалтерский аппарат.

При ведении бухгалтерского учета должны быть обеспечены:

1. соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций, оценки имущества, определенной исходя из правил, приведенных в Законе о бухгалтерском учете и отчетности, и условий хозяйствования. Изменения учетной политики по сравнению с предыдущим годом должны быть объяснены в годовой бухгалтерской отчетности;
2. полнота отражения в учете за отчетный период имущества и всех хозяйственных операций и результатов инвентаризаций имущества и обязательств;
3. правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
4. разграничение в учете текущих затрат и капитальных вложений;
5. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам на первое число каждого месяца;
6. предприятие, осуществляя организацию бухгалтерского учета, самостоятельно устанавливает организационную форму бухгалтерской работы, исходя их конкретных условий хозяйствования;
7. определяет форму и методы бухгалтерского учета, основываясь на действующих или вновь разработанных Министерством финансов или Министерствами и ведомствами формах и методах, при соблюдении общих методических принципов, установленных Законом по бухгалтерскому учету и отчетности;
8. разрабатывает систему внутрихозяйственного учета, отчетности и контроля.

В условиях рыночных отношений у предприятий возрастает необходимость активнее использовать бухгалтерский учет, чтобы контролировать и совершенствовать свою работу, прогнозировать показатели развития предприятия и выявлять резервы эффективности использования всех имеющихся ресурсов.

Перед бухгалтерской службой поставлены 2 цели.

1. Фиксирование фактического состояния предприятия и предоставление информации для управления им.
2. Обеспечение контроля за хозяйственной деятельностью.

Бухгалтерский учет необходим для:

1. контроля за выполнением объемов производства, реализацией товаров в условиях конкурентной экономики;
2. контроля за сохранностью и правильном использованием собственности предприятия за счет своевременного и качественного проведения инвентаризации, организации учета движения и наличия материальных и денежных средств по материально-ответственным лицам;
3. контроля за оплатой труда работников; в настоящее время организации и предприятия самостоятельно разрабатывают средства, направленные на потребление, утверждают штатное расписание, формируют численность работников, выбирают формы и системы оплаты труда;
4. контроля за соблюдением расчетной и финансовой дисциплины.

В новых условиях хозяйствования предприятия обязаны четко соблюдать сроки оплаты за товары, услуги, своевременно перечислять различные отчисления и налоги. Несвоевременная оплата приводит к оплате штрафных санкций, что значительно ухудшает финансовое состояние предприятия

Бухгалтерский учет помимо чисто учетных функций, обеспечивает достаточно большой объем первичной управленческой информации. Поэтому для принятия обоснованных решений возникает необходимость её обработки и систематизации для определения влияния различных факторов, поисков потерь и упущенных выгод и возможных направлений улучшения деятельности предприятия с соответствующим количественным обоснованием. Решением таких задач занимается экономический анализ.

Вне зависимости от глубины планируемого анализа и тематики затрагиваемых вопросов рекомендуется идти от общего к частному, поэтому важно прежде всего выбрать по данным бухгалтерского учета всю укрыпненную информацию, характеризующую работу предприятия вцелом.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний, связанную с исследованием экономических явлений и процессов в их взаимосвязи и взаимообусловленности, складывающихся под воздействием объективных экономических законов. Главное в экономическом анализе – выявление положительных и отрицательных факторов и измерение их действия, раскрытие тенденций хозяйственного развития, определение использования внутренних резервов, принятие оптимальных управленческих решений.

Экономический анализ является одной из функций управления, предусматривающей изучение хозяйственной деятельности, ее результатов с помощью диалектического метода и методологических приемов познания в целях более эффективного ведения хозяйства, повышения уровня хозяйствования. Хозяйственная деятельность предприятий, ее результаты выступают в качестве объекта познания, который представляет собой предмет экономического анализа, а научные знания, с помощью которых изучается деятельность, его метод. Наличие предмета и метода познания позволяет рассматривать экономический анализ в качестве общественной науки.

Предмет анализа хозяйственной деятельности – хозяйственные процессы и явления в рамках предприятий, производственных объединений.

Цель анализа сводится к изысканию и реализации резервов увеличения прибыли. Анализ хозяйственной деятельности призван содействовать успешному развитию экономики.

Анализ основывается на комплексе цифровых данных – учетных и отчетных в системе методических приемов их изучения, что обеспечивает взаимосвязывающую характеристику различных сторон деятельности предприятия в ее числовом выражении.

Таким образом, экономический анализ имеет комплексный характер. В процессе анализа изучается реально сложившиеся взаимосвязи и взаимозависимости и конечные итоги деятельности предприятия под влиянием производственных факторов.

Перед экономическим анализом ставится ряд задач, основными из которых являются следующие:

1) усиление научной обоснованности разрабатываемых бизнес-планов и нормативов;

2) всесторонний анализ факторов, влияющих на них;

3) оценка эффективности использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

4) выявление неиспользованных внутренних резервов;

5) оценка финансового состояния и платежеспособности;

6) обоснование оптимальных управленческих решений.

Усиление научной обоснованности разрабатываемых планов и нормативов достигается в первую очередь осуществлением обстоятельного анализа хозяйственной деятельности за предшествующие периоды. Построение динамических рядов за более или менее значительный отрезок времени позволяет выявить известные экономические закономерности в развитии важнейших хозяйственных категорий и показателей.

Изучение основных факторов, которые оказывали в прошлом и могут оказывать в будущем существенное влияние на хозяйственную деятельность данного предприятия, кладется в основу плановых расчетов. Этой же цели служит и изучение методами сравнительного анализа результатов хозяйственной деятельности лучших предприятий для использования передового опыта. В торговле, при оценке выполнения плана, основное внимание обращается на объем оптового и розничного товарооборота, на его ассортиментную структуру, на соотношение элементов товарного баланса (товарные запасы, поступление и выбытие товара); на затраты живого и овеществленного труда, на финансовые результаты торгово-хозяйственной деятельности.

Оценка эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов связана непосредственно с борьбой за их наиболее рациональное использование. Наибольшее значение здесь приобретает анализ использования основных и оборотных средств в торговле как со стороны их материально-вещественного содержания, так и в качестве финансовых показателей. Трудовые ресурсы исследуются в процессе анализа с расчленением на количественные и качественные показатели, выражающие численность работников и производительность труда, а также структуру рабочей силы. При оценке финансовых результатов деятельности предприятий используются количественные и качественные показатели (в их необходимой увязке). Так, размер чистого дохода торгового предприятия зависит как от товарооборота (по объему и структуре), так и от фактически сложившегося уровня валового дохода и издержек обращения. Выявление неиспользованных резервов, содействие распространению передового опыта и улучшению хозяйственно-финансовой деятельности предприятий является следующей задачей экономического анализа. Выявление резервов в процессе экономического анализа происходит путем критической оценки договоров, обязательств, расчетов и принимаемых решений.

Важнейшая задача экономического анализа состоит, наконец, в обосновании управленческих решений. Успех хозяйственно-финансовой деятельности зависит от уровня руководства, от правильных и своевременно принимаемых управленческих решений.

Обосновать управленческих решений в условиях многочисленности и многообразности хозяйственных ситуаций можно лишь на основе углубленного экономического анализа. Управление любым предприятием требует систематической информации о совершаемых операциях, их характеристике и объеме, об имеющихся ресурсов, о финансовых результатах.

Подобные данные в основном концентрируются в текущем учете, отражаются в его показателях и обобщаются в отчетности предприятия – месячной, квартальной и годовой.

Основными показателями деятельности малых предприятий, занимающихся торговлей, является: степень выполнения объеме товарооборота и прибыли. Финансовое состояние, рентабельность, уровень издержек обращения во многом зависит от объема товарооборота. Товарооборот, обращение товаров – стадия воспроизводственного процесса, связывающая производство и потребление. В сфере товарного обращения происходит реализация производственной продукции (средств производства и предметов потребления) путем их купли-продажи. Для отраслей сферы товарного обращения товарооборот является основным показателем деятельности. Различают товарооборот розничный, оптовый, заготовительный и внешнеторговый. Розничный товарооборот – продажа товаров народного потребления непосредственно потребителям. На этой стадии процесс товарного обращения окончательно завершается, и товары переходят в сферу непроизводственного (общественного и личного) потребления.

Прибыль – форма чистого дохода малого предприятия, один из обобщающих показателей его хозяйственной деятельности.

Прибыль как показатель деятельности торговли чутко улавливает изменение механизма хозяйствования, хотя не является в торговле планируемым показателем. Все расчеты с бюджетом, начисление средств в разные фонды, в том числе и расчет фонда оплаты труда производятся от другого показателя – доходов. Однако прибыль, будучи формой чистого дохода предприятия выполняет важную экономическую роль и поэтому используется в анализе хозяйственной деятельности торговли как расчетный показатель, позволяющий оценивать эффективность производственных затрат и финансовую отдачу от организации торгового процесса.

Анализируя хозяйственную деятельность малого предприятия, занимающегося торговлей, необходимо рассматривать, наряду с абсолютной величиной прибыли, также ее относительный уровень. Т.е. рентабельность.

Рентабельность – понятие комплексное. Показатели рентабельности, образующие систему, различаются в зависимости от того, к какому виду расходов, ресурсов или результатов относится сумма прибыли. В торговле применяются показатели рентабельности, представляющие собой отношение прибыли к товарообороту, издержкам обращения, фонду оплаты труда, основным фондам, оборотным средствам и по всем совокупным ресурсам, используемым в торговле, а также численности работников, величине торговой площади. Наиболее часто применяется показатель рентабельности торговли, определяемый как отношение суммы прибыли к товарообороту и характеризующий долю чистого дохода торговли в цене товара. Показателем деятельности торгового предприятия также служит уровень издержек обращения – это расходы, связанные с процессом купли-продажи товаров: денежные и кредитные расчеты, ведение учета и др. Величина издержек обращения характеризуется их абсолютной суммой и уровнем. Уровень издержек, рассчитываемый как процентное отношение суммы издержек к товарообороту, является одним из важнейших показателей соблюдения режима экономии в торговле. Факторы, влияющие на издержки обращения: объем товарооборота (снижение, увеличение); структура товарооборота (по товарным группам); уровень цен (изменение); стоимость услуг других отраслей народного хозяйства; скорость обращения товара. В итоге, все описанные выше показатели отражаются в конечном финансовом результате деятельности предприятия. В качестве конечных финансовых показателей выступает, как известно, прибыль или убыток. Наличие убытка в балансе торгового предприятия вне зависимости от того, мала или велика его абсолютная сумма, свидетельствует о неудовлетворительной торгово-финансовой деятельности. Оценка результатов деятельности, как правило, осуществляется в рамках финансового анализа с целью изучения финансового состояния предприятия.

Под финансовым состоянием понимается совокупность результатов образования и использования торгово-коммерческим предприятием денежных средств, платежеспособность и финансовая устойчивость. В переходный период к рыночной экономике в самой структуре рынка предприятия действуют как самостоятельные товаропроизводители, независимо от форм собственности и отраслевых особенностей.

Основными задачами анализа хозяйственной деятельности и финансовых результатов малого предприятия являются:

1. оценка динамики абсолютных показателей финансовых результатов (прибыли и рентабельности);
2. определение направленности и размера влияния отдельных факторов на сумму прибыли и уровня рентабельности;
3. выявление и оценка возможных резервов роста прибыли и рентабельности;
4. оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения;
5. оценка динамики состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения;
6. анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня;
7. анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса.

Обобщенная информация для анализа финансовых результатов представлена в форме №2 для годовой и квартальной бухгалтерской отчетности "Отчет о финансовых результатах", в форме №1 для годовой и периодической бухгалтерской отчетности "Бухгалтерский баланс", в форме №5 для годовой и квартальной бухгалтерской отчетности "Приложение к балансу". Кроме этого, при анализе используются данные финансового плана аналитического бухгалтерского учета к счету 46 "Реализация продукции", счету 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", счету 80 "Прибыли и убытки" и другими счетами.

В науке и на практике применяются разные виды анализа : физических, химический, математический, статистический, экономический и другие. Они отличаются объектами, целями и методами исследования.

Экономический анализ в отличие от физического, химического и прочих относится к абстрактно - логическому методу исследования экономических явлений, где невозможно использовать ни микроскоты, ни химические реактивы, где то и другое должны заменить силы абстракции.

Велики роль и значение анализа хозяйственной деятельности предприятия. Анализ хозяйственной деятельности – это важнейшая функция управления. Это орудие для выявления и мобилизации резервов эффективности работы. Квалифицированный анализ позволяет своевременно выявлять достигнутые успехи и недостатки в работе.

Формирование рыночной экономики обуславливает развитие анализа в первую очередь на микроуровне – на уровне отдельных предприятий и их внутренних структурных подразделений, поскольку это низовые звенья (при любой форме собственности) составляют основу рыночной экономики.

 Значение анализа определяется его задачами:

1) обеспечение доходности работы изучаемых предприятий;

2) повышение научно-экономической обоснованности бизнес-планов, договоров и объективная, всесторонняя оценка их выполнения;

3) оценка экономической эффективности использования трудовых и финансовых ресурсов;

4) выявление и количественная оценка влияния отдельных факторов на результаты хозяйственной деятельности;

5) содействие техническому прогрессу и распространению передового опыта.

Анализ на микроуровне наполняется совершенно конкретным содержанием, связанным с повседневной хозяйственно-финансовой деятельностью предприятий, их коллективов, менеджеров, владельцев-собственников. Конкретно: анализ обоснования и выполнения бизнес-планов, сравнительный анализ маркетинговых мероприятий, включающих сопоставление реального развития событий с ожидаемым за определенный отрезок времени, анализ возможностей производства и сбыта, выяснение внутрипроизводственных и общеэкономических ситуаций, влияющих на производство и сбыт, анализ соотношения спроса и предложения, анализ конкретных поставщиков сырья и комплектующих изделий, анализ конечных финансовых результатов производственной, сбытовой, маркетинговой деятельности (прибыль, убыток), анализ коммерческого риска с оказываемым на него влиянием политических, демографических, культурных, экологических и других факторов.

В условиях рыночного механизма хозяйственный анализ и бухгалтерский учет должен не только давать объективную оценку производственно-торговой, финансовой и другой деятельности предприятий, но и выявлять и мобилизовать резервы (особенно прогнозные) повышения эффективности использования экономического потенциала, разрабатывать и принимать оптимальные управленческие решения.

1.2. Характеристика форм бухгалтерского учета, применяемых на

малых предприятиях

Бухгалтерский учет - это система наблюдения и обобщения фактов финансово хозяйственной деятельности предприятия, отражаемых с помощью специальных документов для получения итогов или каких - либо данных о работе предприятия, а также контролю за его деятельностью.

Бухгалтерский учет представляет собой систему приемов и методов непрерывного взаимосвязанного, сплошного документированного отражения в денежном выражении имущества и хозяйственнывх прцессов в целях контроля и управления ими.

Основными правилами ведения и организации бухгалтерского учета в организациях установлены Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”, Планом счетов бухгалтерского учета и некоторыми другими нормативными документами.

Основные правила ведения бухгалтерского учета :

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется способом двойной записи в соответствии с Планом счетов бухгальтерского учета.

2. Основанием для записей в учетных регистрах являются первичные учетные документы, которые должны составляться в момент совершения хозяйственных операций или непосредственно после их окончания и содержать обязательные реквизиты. Порядок передачи первичных документов и сроки их передачи определяются утвержденным графиком документооборота.

3. Имущество, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности подлежит оценки в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов. Применение других видов оценок допускается в случаях, предусмотренных законодательством, Положением или другими нормативными актами Минфина России.

4. Обязательность проведения инаентаризации имущества и финансовых обязательств и отражения её результатов в бухгалтерском учете.

5. Формирование учетной политики организации осуществляется в соответствии с допущениями и требованиями, установленными Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия”.

Процесс учета состоит из нескольких этапов (стадий). Это, прежде всего, наблюдение за хозяйственными явлениями и процессами, затем их измерение в определенных числовых показателях. Полученную информацию надо зарегистрировать и сгруппировать по заранее принятой и научно обоснованной системе. Учетный процесс завершается соответствующим обобщением полученных учетных показателей. Только посредством сгруппированной и обобщенной в соответствии с требованиями хозяйственного руководства учетной информацией можно управлять деятельностью объединений (предприятий).

Для учета особенно важно количественное отражение хозяйственных явлений. Цифровые показатели, сгруппированные и обобщенные по определенной системе, дают возможность судить об эффективности хозяйственной деятельности.

Хозяйственный учет выступает как одна из общих универсальных функций управления, это – обособившийся вид управленческой деятельности, он используется специальным аппаратом управления (главным образом бухгалтерией или под ее руководством), в учетном процессе принимаются управленческие решения (в порядке контроля, инструкций, указаний).

Учет должен быть точным, объективным, правдивым. Без правильной цифры, реально отражающей положение дел. Нельзя руководить и управлять хозяйством.

Учет должен быть простым и ясным. Известно, что работники объединений и предприятий широко привлекаются к руководству производственным процессом и поэтому часто имеют дело с данными учета и отчетности.

Учет должен быть экономичным. Расходы на ведение учетного процесса. На содержание учетного аппарата должны быть как можно меньше. Вместе с тем, исходя из роли и значения учета в управлении производством, необходимо предупреждать неоправданное и необоснованное сокращение расходов на ведение учета. Наиболее верные пути к экономическому учету – его централизация и механизация, внедрение прогрессивных приемов и способов его организации и техники.

Учет должен быть своевременным и оперативным. Данные, полученные с опозданием, теряют свое значение для руководства, они не имеют ценности.

Так каким же образом данные бухгалтерского учета приобретают свойства полезной деловой информации, которая еще до момента совершения сделки позволяет оценить предпочтительность того или иного варианта купли-продажи товаров, инвестирования средств, привлечения капиталов, минимизировать риск предпринимательства в условиях неопределенности рыночной конъюнктуры?

В прошлом ответы на эти вопросы бухгалтеры искали в литературе по коммерческим, финансовым и хозяйственным вычислениям. Сегодня в странах с хорошо развитой информационной индустрией эти вычисления получили мощный импульс развития и составили основу финансового менеджмента. Экономическая информация в предпринимательстве призвана играть роль специального профессионального языка, способствующего достижению целей деловой активности.

Основу делового языка всегда и везде составляли данные, формируемые в системе бухгалтерского учета. В современном информационном сопровождении предпринимательства бухгалтерский учет продолжает традиционно играть главную роль.

В дореволюционной России в функции главной бухгалтерии входило не только учетное отражение хозяйственных операций и составление отчетности установленной формы, но и ведение коммерческой бухгалтерии, включавшей в себя финансовые и коммерческие вычисления. Отправляясь от несложных вычислений простых и сложных процентов, эта отрасль профессиональных знаний развивалась в последующие годы за рубежом в современную систему высших финансовых вычислений, хотя приоритет в этой области принадлежал российским ученым.

С начала 30-х годов основания коммерческой бухгалтерии вместе с финансовыми вычислениями соответствовала доминировавшим тогда взглядам на методы управления социалистической экономикой. Некогда целостная функция финансового управления предприятием, принадлежавшая по праву главному бухгалтеру, стала постепенно разделяться на части с передачей отдельных функций плановому отделу, отделу труда и заработной платы и другим службам. Суть связи бухгалтерского учета с управлением финансово-хозяйственной деятельностью малых предприятий состоит в том, что деловая информация адекватна целям предпринимательства.

Профессор Иоганн Фридрих Шерр еще в конце XIX века образно и точно определил: "Бухгалтерский учет – непогрешимый судья прошлого, необходимый руководитель настоящего и надежный консультант будущего каждого предприятия".

Эта характеристика бухгалтерского учета вполне соответствует современной концепции деловой информации, сформулированной в международных стандартах по учету. Особо высоко ценится та информация, которая определяет эффективность оперативных хозяйственных решений, связанных с извлечением будущих экономических выгод.

В предпринимательстве профессиональная ценность бухгалтера тем выше, чем эффективнее он влияет на принятие решений, определяющих рыночную стратегию и тактику предприятия. Основной продукт его труда должен составлять активное воздействие на принятие деловых решений, особенно в той части, которые связаны с финансовой стороной.

Заинтересованное и ответственное участие в делах предприятия превращает главного бухгалтера, как основного держателя информации, в финансового менеджера, основной смысл деятельности подчинен диагностике и проектированию мер, способствующих улучшению экономического благополучия предприятия на протяжении всего периода его существования.

Современная финансово-хозяйственная деятельность малых предприятий базируется на трех основных концепциях: текущей стоимости, предпринимательского риска, потока денежных средств. Концепция текущей стоимости выражает приращение капитала. Инвестируя в дело определенный первоначальный капитал, предприниматель, конечно, рассчитывает на извлечение через определенный период времени некоторой величины нового капитала. Этот капитал должен быть достаточным не только для того, чтобы возместить ранее помещенный в оборот капитал, но также должен включать в себя более или менее значительную долю приращения капитала (прибыль). Бухгалтер, давая учетное выражение совершаемых операций, вынужден следовать учетным принципам (двухстороннего отражения операций, экономической принадлежности поступления и затрат, непрерывности функционирования предприятия, сохранения капитала и др.), которые не позволяют ему непосредственно учетным путем определить экономическую выгоду предприятия. Вопрос о купле-продаже того или иного товара или об инвестировании средств приходится решать на текущий момент времени, но эффективность этих операций будет определенно установлена только в будущем. Принимающий решение вынужден обратиться к данным, формируемым в бухгалтерском учете. Концепция предпринимательского риска вытекает из концепции текущей стоимости: прогноз ожидаемой экономической выгоды дается не в виде однозначной величины, а в виде примирительной и оптимистической оценок текущей стоимости. Чем более точно финансовый менеджер предугадает в своих решениях возможный ход событий, тем меньше уровень предпринимательского риска.

Основное содержание третьей концепции финансово-хозяйственной ной деятельности малого предприятия – концепции потоков денежной наличности – составляет разработка политики предприятия в области привлечения финансовых ресурсов, организации их движения, поддержания их в определенном качественном состоянии. Это затрагивает сферу привлечения финансовых источников предприятия на краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной основе. Необходимо оценить приемлемость цены дополнительных финансовых источников, условия и возможности погашения обязательств.

Текущий анализ финансового состояния предприятия на основе финансовых коэффициентов, составления специальных отчетов о движении капитала владельца и об изменении финансового положения на базе оборотного капитала и потоков денежных средств представляют необходимые этапы последующей бухгалтерской работы, на базе которых дается оценка экономической жизнеспособности предприятия.

Обычная бухгалтерская практика учетного отражения хозяйственных операций сама по себе не может дать непосредственные ответы на практические запросы многочисленных пользователей информации. Необходимо эту бухгалтерскую информации определенным образом модифицировать, чтобы она стала полезной для принятия решений.

Из всех зарегистрированных в России юридических лиц около одного миллиона подпадает под понятие малое предприятие. Эти предприятия работают во всех регионах страны и занимаются в основном предоставлением различных услуг и торговлей, а также небольшим производством.

Существуют различные формы бухгалтерского учета на малых предприятиях. Самые распространенные из них – журнально-ордерные формы бухгалтерского учета. Для сравнения преимуществ и недостатков этих форм учета необходимо рассмотреть их в отдельности.

На малых предприятиях, где общая численность работников составляет более 15 человек, бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета, согласно "Положению о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации" (утверждено приказом Министерства Финансов Российской Федерации 26 декабря 1994 г. №170).

Основными особенностями журнально-ордерной формы учета являются:

- применение для учета хозяйственных операций журналов-ордеров, запись в которых ведется только по кредитовому признаку;

- совмещение в ряде журналов-ордеров синтетического и аналитического учета;

- объединение в журналах-ордерах систематической записи с хронологической;

- отражение в журналах-ордерах хозяйственных операций в разрезе показателей, необходимых для контроля и составления отчетности;

- сокращение количества записей благодаря рациональному построению журналов-ордеров и Главной книги.

В основе журнально-ордерной формы бухгалтерского учета лежат принципы накапливания и систематизации данных первичных документов в учетных регистрах, позволяющие обеспечить синтетический и аналитический учет средств источников и хозяйственных операций по всем разделам бухгалтерского учета. Это исключает необходимость составления мемориальных ордеров.

Записи в накопительные регистры производятся в разрезе показателей, необходимых для управления финансово-хозяйственной и коммерческой деятельностью предприятия, а также для составления месячной, квартальной и годовой отчетности.

Аналитический и синтетический учет осуществляется, как правило, в единой системе записей, используя для этого два вида бухгалтерских регистров: журналы-ордера и вспомогательные ведомости. Основными регистрами этой формы учета являются журналы-ордера. Вспомогательные ведомости применяются обычно в тех случаях, когда необходимые аналитические показатели сложно получить непосредственно в журналах ордера. Поэтому данные первичных документов предварительно группируются в ведомостях, а их итоги затем переносятся в журналы-ордера.

В основу построения журналов-ордеров и вспомогательных ведомостей положен кредитовый признак регистрации хозяйственных операций: данные первичных документов записываются только по кредиту соответствующих счетов с одновременным отражением оборотов по дебету корреспондирующих счетов. В порядке исключения кассовые операции, операции по расчетному и валютному счетам в банке регистрируются в журнале-ордере по кредиту, а в ведомости – по дебету счетов, предназначенных для учета указанных операций. Это необходимо для контроля, а также для того, чтобы не разобщать кассовые и банковские документы записями в различных журналах-ордерах.

Итоговые данные журналов-ордеров в конце месяца переносятся в Главную книгу. По данным Главной книги составляется сальдовый бухгалтерский баланс. В тех случаях, когда остатки по бухгалтерскому учету необходимо показать в сальдовом балансе по нескольким статьям, запись производится на основании учетных регистров.

Главная книга открывается на год и служит для обобщения данных из журналов-ордеров, взаимной проверки правильности произведенных записей по отдельным счетам и для составления сальдового бухгалтерского баланса. В ней записываются сальдо на начало месяца, обороты по дебету и кредиту счетов и сальдо на конец года по каждому синтетическому счету (в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкции по его применению, утверждены приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. №56 и рекомендованы для применения на территории Российской Федерации письмом Министерства экономики и Министерства финансов РСФСР от 19 декабря 1991 г. №18-5, с изменениями, утвержденными приказами Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 1994 г. №173 от 28 июля 1995 г. №81).

В Главной книге данные о текущих оборотах имущества (средств) записываются только по синтетическим счетам. Обороты по кредиту каждого синтетического счета отражаются одной записью, а обороты по дебету – в корреспонденции с кредитуемыми счетами.

Проверка правильности записей, произведенных в Главной книге, осуществляется путем подсчета сумм оборотов и сальдо по всем счетам бухгалтерского учета.

Суммы дебетовых и кредитовых оборотов, а также суммы дебетовых и кредитовых сальдо должны быть соответственно равны.

При использовании журнально-ордерной формы учета отпадает необходимость в составлении шахматной контрольной ведомости и шахматного баланса, а также баланса оборотов по счетам.

Применение Главной книги, журналов-ордеров по кредитуемым счетам с указанием дебета счетов в порядке бухгалтерской корреспонденции позволит осуществить экономическую группировку операций и ограничить записи данных на этих операциях.

Однако следует особо отметить, что при журнально-ордерной форме учета записи в соответствующих учетных регистрах ведутся вручную.

Преимущества журнально-ордерной формы учета :позволяет уменьшить трудоемкость учета за счет совмещения в одном регистре синтетического и аналитического учета, систематических и хронологических записей, отмена ряда регистров (мемориальный ордер, регистрационный журнал, оборотная ведомость по синтетическим счетам), облегчает составление отчетов.

Общая схема журнально-ордерной формы учета приведена на рисунке 1.

Многие малые предприятия имеют число работников, не превышающее 10-15 человек, и обслуживаются всего одним бухгалтером. При этом бухгалтер совмещает функции главного бухгалтера и всех остальных работников бухгалтерии, ему приходится выполнять все учетные операции – от составления первичной документации до сдачи отчетности в налоговую инспекцию и внебюджетные фонды. Зачастую работу бухгалтера в мелких фирмах выполняет работник, не имеющий специального образования, по совместительству с другими обязанностями.

Первичные и сводные

документы

Накопительные и группировочные ведомости

Журналы ордера

Кассовая книга

Главная книга

Регистры аналитического учета

Оборотная ведомость

по аналитическим счетам

Бухгалтерский баланс и

Другие отчетные формы

Условные обозначения:

 Запись сверка записи

Рис. 1. Схема журнально-ордерной формы бухгалтерского учета.

Естественно желание упростить ведение бухгалтерского учета и сократить до минимума ведение документации. Но не всегда получается довольствоваться упрощенными данными, и связано это прежде всего с тем, что налоговое законодательство для небольших предприятий и для больших организаций отличается только наличием некоторых льгот для малых предприятий.

Малым предприятиям предоставлено право представлять в упрощенной форме статистическую и бухгалтерскую отчетность. Информация, содержащаяся в отчетности малых предприятий, должна отражать, в основном, данные, необходимые для решения вопросов налогообложения.

В состав годового бухгалтерского отчета малого предприятия включаются только формы №1 "Бухгалтерский баланс" и №2 "Отчет о финансовых результатах". В составе годового бухгалтерского отчета малого предприятия пояснительная записка не представляется.

Установление этой льготы связано с тем, что число потребителей отчетности малого предприятия очень ограничено по сравнению с потребителями отчетности других организаций.

Для малых предприятий, у которых общая численность работников, включая совместителей, меньше 15 человек, и отвечающих другим критериям отнесения к субъектам малого предпринимательства (в части участия в уставном капитале), Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. №222-Ф3 "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" предоставлено право перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности с отменой уплаты всех установленных федеральных, региональных и местных налогов и уплатой только единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности.

Малое предприятие ведет бухгалтерский отчет в соответствие с едиными методологическими основами и правилами. Методологические основы и правила бухгалтерского учета установлены:

а) положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации;

б) положениями по бухгалтерскому учету, регулирующими порядок учета различных объектов бухгалтерского учета (например, положение по бухгалтерскому учету №2 "Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство");

в) планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Основы методологии бухгалтерского учета на малых предприятиях изложены в Указаниях по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (далее по тексту – Указания), утвержденных приказом Министерства финансов РФ от 22 декабря 1995 г. №131. Эти Указания предназначены для всех малых предприятий независимо от предмета и целей деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации организации самостоятельно устанавливают организационную форму бухгалтерской работы, исходя из вида организации и конкретных условий хозяйствования, а также определяют в установленном порядке форму и методы бухгалтерского учета и технологию обработки учетной информации.

Руководитель малого предприятия определяет, каким образом будет осуществляться ведение бухгалтерского учета на малом предприятии:

- бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением (службой), возглавляемой главным бухгалтером (которая может состоять из одного главного бухгалтера);

- специализированной организацией (централизованной бухгалтерией);

- соответствующим специалистом на договорных началах;

- работником, уполномоченным на это письменным распоряжением малого предприятия.

Хотя ответственность за организацию бухгалтерского учета на малом предприятии лежит на руководителе, как правило, разработка системы ведения бухгалтерского учета и порядок документооборота на вновь создающемся малом предприятии ложится на назначенного руководителем главного бухгалтера (или иного работника, ведущего бухгалтерский учет на малом предприятии).

Система бухгалтерского учета, которая включает рабочий План счетов бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета (форму счетоводства), состав и виды применяемых форм первичных учетных документов, систему документооборота и другие необходимые для организации бухгалтерского учета учетные процедуры, а также положения учетной политики, в большинстве случаев разрабатывается главным бухгалтером и утверждается приказом об учетной политике малого предприятия, который подписывает руководитель (директор).

Малое предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета из применяемых в Российской Федерации, исходя из потребностей своего производства и управления, их сложности и численности работников.

Большинство малых предприятий имеет простой технологический процесс производства продукции, выполнения работ, оказания услуг и проводит незначительное количество хозяйственных операций.

Таким предприятием, имеющем, как правило, не более трехсот хозяйственных операций в месяц, Департаментом методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ рекомендовано применение упрощенной формы бухгалтерского учета.

Упрощенная форма бухгалтерского учета может вестись по простой форме бухгалтерского учета – без использования регистров бухгалтерского учета имущества предприятия. Простая форма рекомендована для малых предприятий, совершающих, как правило, не более ста хозяйственных операций в месяц и не осуществляющих производства продукции и работ. Связанного с большими затратами материальных ресурсов. При этом учет всех операций предприятиями ведется путем их регистрации только в Книге (журнале) учета хозяйственных операций (типовая форма № К-1).

Кроме Книги (журнала) учета хозяйственных операций, обязательным является также ведение ведомости учета заработной платы (типовая форма №В-8) для учета расчетов по оплате труда с работниками и по подоходному налогу с бюджетом (форма № В-5).

Предприятия сферы обращения (торговля, услуги) могут использовать регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости применяя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т.п.), журнально-ордерной формы счетоводства.

При этом малое предприятие может самостоятельно приспосабливать применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы при соблюдении:

- единой методологической основы бухгалтерского учета, предполагающей ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи;

- взаимосвязи данных аналитического и синтетического учета;

- сплошного отражения всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов;

- накапливания и систематизации данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью малого предприятия, а также для составления бухгалтерской отчетности.

Для организации учета по упрощенной форме бухгалтерского учета малое предприятие на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятие может составить рабочий План счетов бухгалтерского учета хозяйственных операций.

В Указаниях по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства для малых предприятий всех видов деятельности рекомендован для использования сокращенный План счетов бухгалтерского учета, в котором некоторые счета выполняют функции нескольких счетов типового Плана счетов, в частности:

Таблица 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| Счета типового Плана счетов | Счета сокращенного Плана счетов |
| 1 | 2 |
| 01 "Основные средства" | 01 "Основные средства" |
| 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства» |  |
| 04 "Нематериальные активы" |  |
| 02 «Износ основных средств» | 02 «Износ основных средств» |
| 05 «Амортизация нематериальных активов» |  |
| 07 "Оборудование к установке" | 10 "Материалы" |
| 10 "Материалы" |  |
| 11 "Животные на выращивании и откорме" |  |
| 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы",15 "Заготовление и приобретение материалов, 16 "Отклонение в стоимости материалов" |  |
| 20 "Основное производство", 21 "Полуфабрикаты собственного производства | 20 "Основное производство |
| 23 "Вспомогательные производства" |  |
| 25 "Общепроизводственные расходы" |  |
| 26 "Общехозяйственные расходы", 28 "Брак в производстве", 30 "Некапитальные работы", 44 "Издержки обращения" |  |
| 40 "Готовая продукция", 41 "Товары" | 41 "Товары" |
| 45 "Товары отгруженные", 46 "Реализация продукции (работ, услуг), 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств», 48 «Реализация прочих активов», 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"  | 46 "Реализация" |
| 1 | 2 |
| 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути» | 55 «Специальные счета в банках» |
| 06 "Долгосрочные финансовые вложения", 58 "Краткосрочные финансовые вложения" | 58 "Финансовые вложения" |
| 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 63 «Расчеты по претензиям»  | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» |
| 68 «Расчеты с бюджетом», 67 «Расчеты по внебюджетным платежам» | 68 «Расчеты с бюджетом» |

|  |  |
| --- | --- |
| 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 65 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»  | 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» |
| 61 "Расчеты по авансам выданным", 63 "Расчеты по претензиям", 64 "Расчеты по авансам полученным", 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", 75 "Расчеты с учредителями", 76 "Расчеты с различными дебиторами и кредиторами, 77 "Расчеты с государственным и муниципальным органом", 78 "Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами", 79 "Внутрихозяйственные расчеты", 97 «Арендные обязательства» | 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" |
| 80 "Прибыли и убытки", 81 "Использование прибыли", 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" субсчета "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет" | 80 "Прибыли и убытки" |
| 86 «Резервный капитал», 87 «Добавочный капитал», 89 "«Резервы предстоящих расходов и платежей» | 89 «Фонды специального назначения и резервы» |
| 90 "Краткосрочные кредиты банков", 92 "Долгосрочные кредиты банков", 93 «Кредиты банков для работников», 94 «Краткосрочные займы», 95 "Долгосрочные займы", 96 "Целевые финансирование и поступления" | 90 "Кредиты банка и финансирование" |

В зависимости от специфики деятельности малого предприятия некоторые счета из сокращенного Плана счетов могут не использоваться или приведенный План счетов может быть несколько расширен. Например, малому предприятию, основной деятельностью которого является работа на рынке ценных бумаг, можно не использовать счета 41 "Товары" и 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и целесообразно финансовые вложения в зависимости от сроков, на которые они сделаны, вести на двух счетах – 06 "Долгосрочные финансовые вложения" и 58 "Краткосрочные финансовые вложения" с использованием субсчетов для учета ценных бумаг различного вида (акций, облигаций, векселей и т.д.).

При ведении бухгалтерского учета по простой форме используется только один единый учетный регистр синтетического и аналитического учета – Книга учета хозяйственных операций.

Книга учета хозяйственных операций может вестись двумя способами.

1. В форме ведомости, которая открывается на каждый месяц (при необходимости используя листы для учета операций по счетам).

2. В форме Книги (журнала), в которой учет операций ведется весь отчетный год. В этом случае Книга должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, заверенное подписями руководителя и лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета (главного бухгалтера), а также оттиском печати малого предприятия.

Во многих случаях удобнее вести ведомости за месяц. В ведомости указывается месяц, в котором она заполняется. Ведомость на месяц открывается записями сумм остатков по дебету и кредиту каждого счета. Все хозяйственные операции за месяц записываются в хронологической последовательности позиционным способом на основании первичных документов.

Для документирования операций могут применяться типовые межведомственные формы первичной учетной документации, ведомственные формы, а также формы, самостоятельно разработанные малыми предприятиями, содержащие обязательные реквизиты и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных операций.

Перечень обязательных реквизитов первичных документов определен в пункте 7 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. №170: наименование документа (формы); код формы; дата составления; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи и их расшифровки.

Суммы каждой операции отражаются методом двойной записи одновременно по графам "Дебет" и "Кредит" соответствующих счетов Книги учета хозяйственных операций. По окончании месяца подсчитываются итоговые суммы оборотов по дебету и по кредиту всех счетов. Сумма оборотов по дебету всех счетов должна равняться сумме оборотов по кредиту всех счетов, и каждая из них должна равняться итогу всех сумм хозяйственных операций, показанному по графе 4 Книги учета хозяйственных операций. После подсчета итоговых дебетовых и кредитовых оборотов бухгалтерских счетов за месяц выводится сальдо по каждому счету на 1-е число следующего месяца. В конце месяца подсчета итога оборотов ведомость подписывается лицами, производившими записи.

Изменение оборотов в текущем месяце по операциям, относящимся к прошлым периодам, отражается в ведомости отчетного месяца дополнительной записью (уменьшение оборотов – красным цветом (сторно))

Ошибки в ведомостях исправляются путем зачеркивания неправильного текста или суммы. Текст зачеркивается тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать неправильную запись.

Всякое исправление ошибки в ведомости должно быть оговорено надписью "Исправлено" с указанием даты и подтверждено подписью лица, отвечающего за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии.

Хотя, согласно Указаниям Минфина РФ, финансовые результаты от реализации должны выявляться ежемесячно, многие малые предприятия определяют финансовые результаты только по итогам квартала. Это оправдано тем, что практически все обязательства по уплате налогов малое предприятие определяет только поквартально, а для целей анализа хозяйственной деятельности и для целей управления, как правило, данные о финансовых результатах малого предприятия на каждый месяц не требуются.

Заработная плата группируется в ведомости по категориям работников, объектам учета, видам производств.

В разделе ведомости "Кредит (начислено)" отражаются начисленные работникам малого предприятия (состоящим и не состоящим в штате) суммы по оплате труда (включая премии) за выполненную работу, исчисленные исходя из принятых на предприятии систем и форм оплаты труда, надбавки, доплаты и другие выплаты, предусмотренные действующим законодательством.

Одновременно производится расчет всех удержаний из начисленных сумм по оплате труда работников в разделе "Дебет (удержано)" в соответствии с действующим законодательством (подоходного налога, сумм выданных авансов, своевременно не возвращенных подотчетных лицам сумм, сумм по исполнительным листам в пользу различных предприятий и лиц и других) и определяется сумма, подлежащая выдаче на руки работникам.

Ведомость № В-8 используется также в качестве платежного документа. Она предназначена для оформления выдачи заработной платы. При наличии не выданных работникам малого предприятия сумм по оплате труда (по истечении 3 рабочих дней со дня, установленного для ее выплаты) в графе этой ведомости "Расписка в получении делается запись: "Депонировано", и указанная сумма переносится по каждому работнику (записью позиционным способом) в ведомость следующего месяца в графу 4 "Остаток сумм на оплату труда на начало месяца"

Если на малом предприятии число работников (в том числе не состоящих в штате) превышает 10 человек, то удобнее вести учет начисленных сумм оплаты труда и удержаний из нее в расчетно-платежной ведомости (типовая форма №Т-49) или расчетной ведомости (типовая форма № Т-51). Для учета доходов и правильного расчета подоходного налога на всех работников малого предприятия, а также на всех лиц, получающих доход на малом предприятии, должны вестись налоговые карточки по установленной форме. Типовая форма налоговой карточки приведена в приложении №7 к инструкции Госналогслужбы РФ от 29 июня 1995г. №35. На основании данных из налоговой карточки при необходимости составляют справки о доходах физических лиц, учет доходов которых ведется на предприятии.

В ведомости по форме № В-8 также определяются суммы отчислений на социальные нужды (органам государственного социального страхования, пенсионного фонда, государственного фонда занятости и медицинского страхования) в установленном порядке от сумм оплаты труда работников.

В заключение хочется напомнить о дополнительных льготах малым предприятиям по сравнению с другими организациями, предоставляемых в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

По налогу на добавленную стоимость малым предприятиям предоставлена льгота в виде уплаты налогов только один раз в квартал – до 20-го числа месяца следующего за последним месяцем отчетного квартала, независимо от размера платежей по налогу. Кроме того, не облагаются налогом на добавленную стоимость платежи малых предприятий по лизинговым сделкам.

Льготы малым предприятиям по налогу на прибыль более обширны.

Малые предприятия освобождены от уплаты авансовых взносов налога на прибыль и соответственно от корректировки налогооблагаемой прибыли по итогам квартала на ставку рефинансирования Центрального банка РФ.

 В первые два года работы не уплачивают налог на прибыль малые предприятия, осуществляющие производство и одновременно переработку сельскохозяйственной продукции; производство продовольственных товаров, товаров народного потребления. Строительных материалов, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения; строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы) – при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70 % общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг). При этом днем начала работы предприятия считается день его государственной регистрации.

В третий и четвертые годы работы указанные малые предприятия уплачивают налог в размере соответственно 25-и 50 % от установленной ставки налога на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Указанные льготы не предоставляются малым предприятиям, образованным на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений.

При прекращении малым предприятием деятельности, в связи с которой ему были предоставлены налоговые льготы, до истечения пятилетнего срока (начиная со дня его государственной регистрации) сумма налога на прибыль, исчисленная в полном размере за весь период его деятельности и увеличенная на сумму дополнительных платежей, определенных исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ за пользование банковским кредитом, действовавшей в соответствующих отчетных периодах, подлежит внесению в федеральный бюджет.

К льготам по налогу на прибыль можно отнести право малых предприятий включать в себестоимость (что соответственно уменьшает налогооблагаемую базу прибыли) дополнительные амортизационные отчисления.

Субъекты малого предпринимательства вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства (обращения) в размере, в два раза превышающем нормы, установленные для соответствующих видов основных средств. Наряду с применением механизма ускоренной амортизации субъекты малого предпринимательства могут списывать до 50% первоначальной стоимости основных средств со сроком службы более трех лет.

Дополнительные отчисления отражаются в бухгалтерском учете по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 02 "Износ основных средств".

Малые предприятия могут при определении выручки от реализации использовать метод начисления либо кассовый метод по своему выбору. Тогда как все остальные предприятия (кроме малых) в соответствии с пунктом 7 Указа Президента РФ от 8 мая 1996 г. № 695 начиная с 1 октября 1996 г. Обязаны применять при введении бухгалтерского учета и для начисления налога на прибыль метод начисления, согласно которому исчисление выручки от реализации производится с момента наступления более ранней даты:

1. получения предоплаты (аванса);
2. отгрузки продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Дополнительные льготы малым предприятиям или отдельным категориям малых предприятий в зависимости от видов деятельности могут устанавливаться представительными (законодательными) органами власти на местах.

**1.3. Основные направления деятельности государства в поддержке**

**малого бизнеса.**

Сегодня предприятия, обеспечивающие рабочие места горожан в большинстве своем являются крупнейшими неплательщиками налогов, требуют экономического оздоровления. Один из способов решения проблем предприятий имеющих статус градообразующих, их реконструкция и создание новых рабочих мест видится в образовании на их основе комплекса малых предприятий и развития в регионах частного предпринимательского сектора, как более гибкого и устойчивого к изменениям конъюнктуры сегмента экономики.

Сейчас на крупных предприятиях, которые в целом имеют низкий экономический потенциал, существуют производства, для которых легко найти местный источник снабжения и которые могут работать независимо от основного предприятия.

Таким образом, изучение рыночной конъюнктуры - быстрое реагирование на изменение потребительского спроса и гибкость производства в рамках малого предприятия могут обеспечить его жизнедеятельность в процессе разрушения производства “материнской” компании.

Независимо от предмета и целей деятельности. форм собственности МП, они имеют особый статус среди прочих субъектов экономики.

Законодательство Российской Федерации обеспечивает государственную поддержку МП, устанавливая основные направления стимулирования и развития субъектов малого предпринимательства, а также льготы еслиорганизация удовлетворяет определенным условиям по численности и структуре уставного капитала и к тому же работает в приоритетных сферах деятельности, как производствои переработка сельскохозяйственной продукции, производство продовольственных товаров, отдельных товаров народного потребления, медицинских товаров, лекарственных препаратов, строительство или ремонтно - строительные работы, то оно имеет максимальные льготы.

Федеральный закон от 14 июня 1995 года “О государственной поддержке малого предпринимательства в России” определяет общие положения в области государственной поддержки малого предпринимательства.

Основные направления государственной поддержки:

1. Формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства.

2. Создание льгот и условий использования государственных, финансовых, материально - технических, информационных ресурсов, разработок и ткхнологий.

3. Установление упрощенного порядка регистрации, лицензирование деятельности, сертификации их продукции.

4. Поддержка внешнеэкономической деятельности, включая содействие их научно - технических, производственных связей с зарубежными государствами.

5. Организация подготовки и переподготовки кадров для МП.

Одним из основных и действенных методов государственного стимулирования МП - система льгот по налогооблажению и тех организаций, деятельность которых способствует функционированию и развитию малого бизнеса.

В условиях гибкого экономического кризиса и крайней ограниченности ресурсов для капиталовложений в экономику России проблема приоритетности выбора направлений инвестиционной деятельности приобретает чрезвычайное значение.

Учитывая данное обстоятельство, надо включать в систему таких приоритетов в сферу малого и среднего бизнеса.

Это вытекает из хода социально - экономических процессов, из того каковы место и перспективы данной сферы в решении ряда остро актуальных для нашей страны задачь (создание конкурентной среды, повышение уровня эффективности занятости населения, отработки и распространение новых технических решений и др.).

Пока нет оснований говорить о том, что российский малый и средний бизнес (МСБ) реально пользуется какими - то предпочтениями в распределении инвестиционных ресурсов, скорее имеет место противоположная ситуация, когда эта сфера отклоняется на второй план, хотя президент РФ в апреле 1996 года издал Указ № 491 “О первоочередных мерах государственной поддержке малого предпринимательства в РФ”, считая малое предпринимательство важнейшей сферой рыночной экономики, и важнейшей задачей государственной политики провозгласил поддержку малого предпринимательства, финансирование было и остается наиболее уязвимой проблемой российского МСБ. По данным опроса половины руководителей МП при их организации пришлось ограничится собственными сбережениями, немногими более четверти сумели получить кредит, а менее 20 % - привлечь средства вкладчикив.

Самая серьезная проблема на начальной стадии - финансы и помещения, затем отношения с местными органами управления. При этом проблема инвестирования остается главной на всем протяжении деятельности фирмы.

В западных странах действуют многочисленные коммерческие банки, страховые компании, отраслевые фонды, региональные коммерческие отделения инвестиционных структур содействия малому бизнесу, благотворительные фонды и ассоциации, которые активно поддерживают малые предприятия.

Мы этим не располагаем, что тормозит развитие МСБ. Поэтому в настоящее время развитие сети МП не оказывает решающего влияния на формирование товарных рынков, а поддержание предпринимательской активности в сфере МСБ не имеет необходимой почвы.

Несмотря на то, что капитальные вложения МП составляют достаточно внушительную сумму (11 % от капитальных вложений в экономику России за счет источников финансирования) активность МП промышленности в области инвестиций весьма низка.

Первое место среди источников финансирования занимают доходы от собственной деятельности МП, второе место - личные средства учредителей МП, третье место - частный кредит.

Одной из главных проблем развития МП является их слабое инвестирование в связи с повышенными рисками при кридитовании. В доступе к кредитным ресурсам МП испытывают на себе как общую жесткость кредитно - денежной политики, так и проявления дискриминационной политики банков по отношению к МСБ. Коммерчекие банки не заинтересованы в кредитовании МП из - за отсутствия отработанных технологий по инвестированию их. Банки не хотят рисковать, так как имеют опыт исчезновения кредитных фирм, сокрытия золога в том числе в сфере МСБ.

Большое внимание заслуживает появившиеся негосударственные структуры поддержки малого бизнса. В 1992 году создалось Российское агентство поддержки МСБ. Основныея его задачи содействовать развитию предпринимательской активности путем предоставления консультационных, информационных и эксспертных услуг для начинающих предпринимателей МП.

В настоящее время действует уже 47 таких агентств. Перечень услуг включает все виды поддержки МП - от сугубо информационного обслуживания и юридических консультаций до непосредственного участия в инвестициях. Отсутствие финансирования из-за дефицита государственных и местных бюджетов является одной из главных причин, препятствующих результативности федеральных и региональных программ поддержки МП. В такой ситуации целесообразно не непосредственное субсидирование предприятий, а развитие МСБ через налоговые льготы, льготный режим предоставленяи помещений, лицензирование. Целесообразно содействие государства в создании региональных специализированных банко, фондов, инноваций, региональных структурных организаций , обслуживающих и защищающих интересы МСБ.

Изучение тенденций развития предприятий малого и среднего бизнеса в России позволяет делать вывод о том, что эта область экономики открывает широкие возможности для эффективного инвестирования и дальнейшего роста. Более гибкой должна стать государственная политика в вопросах формирования собственных финансовых источников инвестирования, которые являются в настоящее время основными для малого предприятия.

Требуется активная поддержка государства и привлечения предприятиями внешних финансовых источников инвестирования. Такие черты малого бизнеса, как гибкость и мобильность, означают , что МП должны иметь возможность в нужное время быстро увеличить свои финансовые ресурсы, что делается за счет заемных средств. Отсюда помощь государства в получении средств, горантирование МП коммерческих займов и других видов поддержки.

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ И ОСНОВНЫЕ ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

1. Учет кассовых, расчетных и других операций

В соответствие с принятой на отчетный год учетной политикой и конкретной спецификой ТОО "Гидромаш" разрабатывает рабочий план счетов: выбирает счета первого порядка для отражения в бухгалтерском учете коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности, а также, исходя из требований управления, контроля рыночной ориентации, определяет перечень счетов второго и последующих порядков – субсчетов и аналитических счетов. Для отражения хозяйственных операций на ТОО "Гидромаш" используются шесть журналов-ордеров.

3.1. Журнал-ордер №1 по счету 50 "Касса".

3.2. Журнал-ордер №2 по счету 51 "Расчетный счет".

3.3. Журнал-ордер №6 по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

3.4. Журнал-ордер №7 по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

3.5. Журнал-ордер №10 по счетам: 41 "Товары", 42 "Торговая наценка", 40 "Готовая продукция", 08 "Капитальные вложения", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и другие счета, не учитывающиеся в вышеперечисленных журналах.

3.6. Журнал-ордер №13 по счету 01 "Основные средства".

Также для учета используются вспомогательные ведомости:

- ведомость №16 по счету 46 "Реализация продукции (работ, услуг);

- ведомость по счету 76 "Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами".

Учет заработной платы ведется в разработочной таблице формы №9 по счетам: 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 67 "Расчеты по внебюджетным платежам" (см. приложение 1).

Бухгалтерский учет должен обеспечить повседневный контроль за наличием и движением денежных средств в кассе, на расчетном счете.

Учет кассовых операций на ТОО "Гидромаш" ведется согласно Инструкции Центрального банка Российской Федерации №18 от 4 октября 1993 г. "Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации".

Для учета кассовых операций, отраженных на активном счете 50 "Касса", предназначены журнал-ордер №1 и ведомость №1 к нему. Эти бухгалтерские регистры отражают поступление денег в кассу предприятия и их расходование по целевому назначению согласно приложенным первичным документам. При этом в журнале-ордере записываются обороты по кредиту счета "Касса" в разрезе корреспондирующих счетов, т.е. выбытие денежных средств, а в ведомости – по дебету счета 50 в корреспонденции с кредитуемыми счетами, т.е. поступление денежных средств. Записи в журнале-ордере и ведомости производятся итогами за день на основании отчетов кассиров, подтвержденных приложенными к ним первичными документами.

Поступление денег в кассу и выдачу из кассы оформляют приходными и расходными кассовыми ордерами. Суммы операций записывает главный бухгалтер или лицо, им уполномоченное, а расходные – руководитель организации и главный бухгалтер. Приходные и расходные кассовые ордера или заменяющие их документы до передачи в кассу регистрируются бухгалтерией в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов. Все операции по поступлению и расходованию денежных средств кассир записывает в кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана печатью.

Количество листов в ней должно быть заверено подписями руководителя и главного бухгалтера. В конце рабочего для кассир подсчитывает в кассовой книге итоги операций за день и выводит остаток денег в кассе на следующий день. Один лист книги отрывной, его сдают в конце дня вместе со всеми приходными и расходными документами в качестве отчета по кассовым операциям под расписку в кассовой книге.

Остаток средств по кассе приводится в ведомости только на начало и конец месяца. При этом остаток на конец месяца определяется путем сложения остатка на начало месяца и итога оборота за месяц по журналу-ордеру №1 (т.е. по кредиту счета). Остаток на коней месяца по счету является остатком на начало следующего месяца.

В кассе хранятся небольшие денежные суммы в пределах установленных банком лимита – 500 рублей(в ценах 1998г). Денежные средства, превышающие лимит, вносятся на расчетный счет ТОО "Гидромаш" или выдаются из кассы для расчета с другими организациями.

Счет 50 "Касса" по дебету может корреспондировать с кредитом различных счетов:

1. дебет счета 50 "Касса";
2. кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг) – поступление выручки от реализации товаров
3. кредит счета 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств – поступление выручки от реализации инвентаря, ценных бумаг и других прочих активов;
4. кредит счета 51 "расчетный счет" – на полученные денежные средства на различные цели со счетов предприятия в банке;
5. кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" – поступление наличных от покупателей и заказчиков за товары;
6. кредит счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – на возврат неиспользованных подотчетных сумм;
7. кредит счета 80 "Прибыли и убытки" – на выявление излишних денег при инвентаризации кассы, получение дохода от сдачи в краткосрочную аренду объектов;

чет 50 "Касса" по кредиту корреспондирует с дебетом различных счетов:

1. кредит счета 50 "Касса";
2. дебет счета 10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 41 "Товары" – на приобретение оборудования, материалов, инвентаря, товаров за наличные;
3. дебет счета 44 "Издержки обращения" – на оплату мелких расходов для хозяйственных нужд предприятия, относящихся к издержкам предприятия;
4. дебет счета 51 "Расчетный счет" – на сданную выручку непосредственно в банк по объявлению о взносе наличными;
5. дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – на оплату поставщикам и подрядчикам за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, если такие расчеты нельзя было осуществить через учреждения банков;
6. дебет счета 68 "Расчеты с бюджетом" – на оплату в бюджет штрафов, налогов и различных сборов;
7. дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" – на выплату авансов, оплату труда, пособий, премий;
8. дебет счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" – на выдачу наличных денег подотчетным лицам на хозяйственные, операционные, коммунальные и другие расходы.

Расчеты ТОО "Гидромаш" с другими предприятиями, учреждениями, а также частными предпринимателями без образования юридического лица производятся в безналичном порядке через учреждения банков.

Для хранения свободных денежных средств и кредитно-расчетного обслуживания ТОО "Гидромаш" имеет расчетный счет в "Промстройбанке".

На кредитно-расчетное обслуживание между учреждением банка и предприятием заключен договор.

Денежные средства на расчетном счете находятся в полном распоряжении предприятия. Все операции по расчетному счету в пределах имеющегося остатка денежных средств банк производит только по поручению предприятия – владельца счета.

Зачисление средств на расчетный счет производится на основании объявлений о взносе наличными, почтовых переводов, платежных поручений, расчетных чеков и других документов.

Списание и выдача денежных средств с расчетного счета производятся по платежным поручениям, денежным чекам и документам, имеющим силу принудительного взыскания. В целях контроля за расходованием средств по целевому назначению владелец счета в тексте платежных поручений и на оборотной стороне денежных чеков должен обязательно указывать, для какой цели он перечисляет или получает денежные средства.

Для получения наличных денег в банке владелец счета получает в банковском учреждении чековую книжку. Порядок ее заполнения и пользование ею установлен банком и изложен на обратной стороне обложки чековой книжки.

Для осуществления контроля за фактами совершенных операций по расчетному счету банк выдает торговому предприятию в согласованные с ним сроки (ежедневно) выписки из расчетного счета, но в обязательном порядке на каждое первое число месяца. Все записи банка в выписке подтверждаются первичными документами (счета-фактуры и др.). Работники бухгалтерии после подбора к выпискам банка оправдательных документов проверяют законность и правильность совершенных банком операций по движению средств на расчетном счете. На первичных документах и выписке производятся отметки хозяйственных операций по корреспондирующим счетам, которые используются для последующих записей в регистры бухгалтерского учета. При этом бухгалтерские проводки составляются в тех суммах, в которых они приведены в выписке банка, а суммы, ошибочно зачисленные или списанные банком, относятся на счет 63 "Расчеты по претензиям" с уведомлением об этом учреждения банка.

Для получения информации о наличии и движении средств на расчетном счете используют счет 51 "Расчетный счет".

"Расчетный счет" относят к активным счетам. По дебету этого счета отражается поступление средств, а по кредиту – их выбытие. Сальдо на этом счете может быть только дебетовое, которое показывает остаток денежных средств на расчетном счете.

На основании записей в выписках банка и приложенных к ним документах кредитовый оборот отражается в журнале-ордере №2 по счету 51 "Расчетный счет", а дебетовый – в ведомости к этому журналу. В журнале-ордере №2 и ведомости для каждой выписки банка отводится отдельная строка. Записи производятся по дебету и кредиту счета в разрезе корреспондирующих счетов.

В журнале-ордере производится запись хозяйственных операций по следующим корреспондирующим счетам:

1. кредит счета 51 "Расчетный счет";
2. дебет счета 31 "Расходы будущих периодов" – на оплату расходов в отчетном месяце, но относящихся к будущим отчетным периодам (взносы арендной платы, подписка на газеты и журналы, абонентская плата за телефон и др.);
3. дебет счета 44 "Издержки обращения" – на оплату расходов, относящихся к отдельным статьям издержек обращения, если оплата предшествует их начислению;
4. дебет счета 50 "Касса" – на суммы наличных денег, полученных в кассу предприятия по денежным чекам;
5. дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" – на оплату расчетных документов поставщиков и подрядчиков за товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
6. дебет счета 63 "Расчеты по претензиям" – на предъявленные претензии к банку за неправильно списанные суммы с расчетного счета;
7. дебет счета 67 "Расчеты по внебюджетным платежам" – на перечисленные взносы во внебюджетные фонды;
8. дебет счета 68 "Расчеты с бюджетом" – на перечисленные налоги и сборы, и другие платежи, причитающиеся госбюджету;
9. дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" – на перечисленную кредиторскую задолженность предприятиям, возникшую по операциям нетоварного характера;
10. дебет счета 80 "Прибыли и убытки" – на списание штрафных санкций по исполнительным документам хозяйственных судов;

В зависимости от содержания хозяйственных операций в дебетовой ведомости к журналу-ордеру по счету 51 "Расчетный счет" может быть следующая корреспонденция счетов:

1. дебет счета 51 "Расчетный счет";
2. кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг) – на поступившие платежи от покупателей за реализованные им товары;
3. кредит счета 50 "Касса" – на поступившую денежную наличность, ранее полученную в банке;

Инвентаризация денежных средств по расчетному счету производится при получении выписок банка.

Остатки денежных средств на расчетном счете в журнале-ордере и выписках должны быть тождественны.

В качестве аналитического учета используются выписки банка из расчетного счета.

Переход к рыночной экономике вносит существенные изменения в систему безналичных расчетных отношений. Порядок и формы расчетов определяют в хозяйственных договорах или контрактах между поставщиками и покупателями. В зависимости от предусмотренной в договоре или контракте формы расчетов безналичные расчеты между поставщиком и покупателем осуществляются платежными поручениями, чеками, аккредитивами, векселями и другими документами.

Расчеты за товары и оказанные услуги с поставщиками у покупателей осуществляются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Бухгалтерский учет по этому счету осуществляется в журнале-ордере №6 и дебетовой ведомости №6 к нему. Записи в журнале-ордере и ведомости производятся на основе первичных документов, приложенных к товарным отчетам материально-ответственных лиц (товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, накладные, приемочные акты, платежные требования и др.), а также выписок банка с приложенными к ним документами.

На основании товарных отчетов и приложенных к ним документов, подтверждающих получение товаров, начисляется долг поставщику по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" с дебетованием счетов:

1. 41 "Товары" – на покупную стоимость фактически принятых товаров и тары;
2. 44 "Издержки обращения" – на стоимость транспортных расходов за счет покупателя.

На основании выписок банка и приложенных к ним документов, подтверждающих оплату долга поставщику, дебетуется счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по кредиту счетов, с которых произведена оплата: 51 "Расчетный счет".

Записи в журнале-ордере №6 и дебетовую ведомость к нему ведутся линейным (позиционным) способом по каждому товарному документу, что позволяет постоянно контролировать полноту оприходования товаров.

По этому счету периодически возникает то дебетовое, то кредитовое сальдо.

Дебетовое сальдо означает, что оплата поставщику произведена, но товары находятся еще в пути и не оприходованы материально ответственными работниками.

Кредитовое сальдо указывает на то, что товары оприходованы, но оплата товара поставщику еще не произведена.

Работники торгового предприятия, получившие денежные средства на определенные цели, называются подотчетными лицами. Наличные деньги под отчет выдаются на операционные и хозяйственные расходы, сбор тары от населения через магазины, на расходы, связанные со служебными командировками и другие цели, когда расчеты невозможно произвести через кассу или в безналичном порядке через учреждение банка.

Подотчетные суммы могут расходоваться только на те цели, которые были оговорены при выдаче денег.

Наличные деньги под отчет на операционные и хозяйственные расходы в размерах и на сроки, определяемые руководителем предприятия по согласованию с учреждением банка, осуществляющим его кассовое обслуживание.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета по ранее выданным суммам. Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее 3-х рабочих дней по истечению срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки представить в бухгалтерию предприятия авансовый отчет об израсходованных суммах с приложением к отчету оправдательных документов (счетов на оплату расходов, денежных чеков или счетов на покупку товаров, инвентаря и других ценностей).

К авансовому отчету о расходах по служебной командировке прикладывается командировочное удостоверение с отметками о дате и возвращения из командировки, прибытия и выбытия в пунктах нахождения командированных работников, заверенными подписями и оттисками гербовой печати соответствующих предприятий, а также другие документы, подтверждающие фактические расходы (проезд, наем жилья и др.). В авансовом отчете каждый вид расходов показывается отдельной строкой (проезд, наем жилья, суточные, постельные принадлежности).

Остаток неизрасходованных денег подлежит возврату в кассу предприятия одновременно с предоставлением авансового отчета.

Учет расчетов по подотчетным суммам осуществляется на счете 71 "Расчеты с подотчетными лицами". Дебетуется этот счет на суммы выданных денежных средств с кредитованием счета 50 "Касса". Кредитуется счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" на суммы фактических расходов по дебету различных счетов: 10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", 44 "Издержки обращения", 41 "Товары", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда и других счетов.

Синтетический и аналитический учет по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ведется в журнале-ордере №7 и дебетовой ведомости к нему. Записи ведутся линейным способом. В дебетовой ведомости на основании кассовых документов отражаются выданный аванс и возврат задолженности подотчетному лицу. В журнале-ордере на основании авансового отчета и приложенных к ним документов приводятся фактические расходы за счет выданного аванса, а также возврат неиспользованного аванса в кассу предприятия.

Такие записи позволяют контролировать состояние расчетов по каждому подотчетному лицу.

Учет регистров с разными дебиторами и кредиторами отражает различные по своему экономическому содержанию расчеты предприятия с другими предприятиями некоммерческого характера; транспортными организациями; с коммунальными хозяйствами за аренду помещений, электроэнергию, водоснабжение, газ, уборку территории и др.

Для учета таких операций используется активно-пассивный счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". По кредиту счета отражают начисленные суммы задолженности с одновременным дебетованием счетов: 44 "Издержки обращения", 81 "Использование прибыли" и др.

При уплате наличных сумм дебетуется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредитуются счета, учитывающие денежные средства 50 "Касса", 51 "Расчетный счет".

Аналитический учет по счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" ведется по каждому дебитору и кредитору в отдельности. Этот счет находит отражение в специальной ведомости.

* 1. Документальное оформление и учет торговых операций ТОО

"Гидромаш"

Источниками поступления товаров на предприятие являются: промышленные предприятия-изготовители; оптовые предприятия и фирмы, подсобные сельскохозяйственные предприятия, внешнеторговые организации.

На поставку товаров фирма с поставщиками заключает договор.

Для учета поступления и выбытия товаров используется активный счет 41 "Товары" и счет 42 "Торговая наценка". Эти счета находят свое отражение в журнале-ордере №10 и ведомости №10 к нему.

Для учета реализации товаров используется ведомость №16 по счету "Реализация продукции (работ, услуг).

Рассмотрим движение товара от момента поступления в магазин до его продажи покупателю. Начнем с самой первой операции – поступления товара.

Товары, поступающие на предприятия розничной торговли, должны иметь сопроводительные документы с указанием наименования товара, его количества и цены, а также другие необходимые документы, предусмотренные условиями договоров поставки и правилами перевозки грузов.

При оприходовании товара на склад организации делают следующие проводки:

дебет 41 субсчет "Товары на складах" Кредит 60

- поступил товар на склад и оприходован по покупным ценам;

дебет 41 субсчет "Товары на складах" Кредит 42

- отражена сумма торговой наценки по поступившим товарам.

Если товар поступил на предприятие розничной торговли по договору, но без сопроводительных документов или с их частичным отсутствием, то он принимается комиссией, состоящей из представителя администрации, материально ответственного лица и представителя транспортной организации, и оформляется приемным актом, подтверждающим количество и качество товара. Поступивший без сопроводительных документов товар приходуется на забалансовом счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение". При этом аналитический учет ценностей, принятых на ответственное хранение, ведется по предприятиям-владельцам, видам и местам хранения. При получении сопроводительных документов осуществляется приемка товара материально ответственным лицом магазина, которая оформляется накладной с указанием количества товара и его цены. Оприходованный товар учитывается на счете 41 "Товары".

Оформленные приемные документы являются основанием для расчета с поставщиками, и их данные не могут быть пересмотрены после приемки товаров на предприятиях розничной торговли (за исключением потерь товаров от естественной убыли и боя при транспортировании).

В случаях, когда при приемке товарно-материальных ценностей установлены расхождения с данными сопроводительных документов поставщика, и они превышают нормы естественной убыли, оформляется "Акт об установлении расхождений в количестве и качестве при приемке товарно-материальных ценностей". Акт составляется приемной комиссией в двух экземплярах (один – для учета движения материальных ценностей, другой – для направления претензионного письма поставщику) с обязательным участием материально ответственного лица и представителя отправителя (поставщика).

Материальные ценности. По которым не установлены расхождения, в акте не перечисляются, о чем делается отметка в конце акта следующего содержания: "По остальным товарно-материальным ценностям расхождений не установлено". О составлении акта производится запись в товарно-транспортной накладной.

Товарные потери, возникшие при транспортировке, в пределах норм естественной убыли относятся на издержки обращения. Нормы естественной убыли доведены письмом Минторга РСФСР от 21 мая 1987г. №085. Товарные потери в пределах этих норм в соответствии с Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли утвержденные Роскомторгом по согласованию с Минфином РФ 20 апреля 1995 года № 1-550/32-2, относятся на издержки обращения.

После того, как товары получены, они, как правило, попадают на склад предприятия. С целью обеспечения сохранности материальных ценностей с работниками предприятия заключаются договора о материальной ответственности. Порядок организации материальной ответственности регулируется приказом Минторга СССР от 20 октября 1982г. №286. Различают материальную ответственность и полную материальную ответственность. При материальной ответственности работник отвечает за прямой действительный ущерб, нанесенный предприятию, в пределах среднемесячной зарплаты. При полной материальной ответственности с работником заключается письменный договор, и он обязуется полостью возместить причиненный ущерб, не ограничиваясь соей зарплатой.

Полная материальная ответственность может быть персональной или коллективной. При персональной материальной ответственности договор заключается с человеком, занимающим отдельную специальным перечнем, должность. При коллективной ответственности договор заключается с бригадой, и все члены бригады несут солидарную ответственность.

Учет товаров, находящихся на распределительных складах предприятий розничной торговли, осуществляется на счете 41 субсчет "Товары на складах". Аналитический учет товаров на распределительных складах ведется отдельно по материально ответственным лицам (бригадам), наименованиям, сортам, количеству и цене товара.

Товары, отпущенные со склада материально ответственным лицам (бригаде) для непосредственной реализации, отражаются проводкой:

дебет 41 субсчет "Товары в розничной торговле";

кредит 41 субсчет Товары на складах".

В зависимости от объема товарных запасов. Их ассортимента аналитический учет товаров в бухгалтерии ведется количественно-стоимостным или оперативно-бухгалтерским (сальдовым) методом. Право выбора того или иного способа аналитического учета на складах представляется руководителю и главному бухгалтеру исходя из конкретных условий работы.

При оперативно-бухгалтерском (сальдовом) методе на складе ведется учет так же, как и при количественно-стоимостном методе, а в бухгалтерии – только в стоимостном выражении по материально ответственным лицам. После окончания каждого месяца и на дату инвентаризации материально ответственными лицами заполняется (по данным товарной книги, карточек) оборотная ведомость по движению товаров, в которой указываются наименование товара, количество и цена. Затем производится таксировка и подсчитывается общая стоимость всех товаров. Правильность полученных в этой ведомости итогов по каждому наименованию (сорту) товаров проверяется работником бухгалтерии и подтверждается его подписью.

Суммовые итоги этой ведомости сверяются с оборотами и сальдо 41 "Товары", в натуральные показатели – с данными складского учета по каждому материально ответственному лицу.

Общая стоимость товаров на конец каждого месяца или на день инвентаризации по этой ведомости сверяется с данными бухгалтерского учета, после чего ведомость заверяется подписями материально ответственным лицом и бухгалтером. Ведомость остатков товаров открывается на год.

Итог ведомости должен быть равен сальдо субсчета 41-1 "Товары на складах" по каждому материально ответственному лицу.

Для документального оформления передачи товаров для продажи на лотках, в киосках и при других формах выносной торговли используется расходно-приходная накладная. Ее особенностью является отражение трех операций: отпуск товаров со склада, возврат не проданных товаров и сдача выручки в кассу предприятия. Сумма последних двух операций равняется сумме первой операции.

Такая же приходно-расходная накладная используется при передаче товара материально ответственным лицам в торговые отделы для реализации.

Продажа товаров в розницу производится обычно за наличный расчет. Прием денег за товары осуществляется через кассу кассирами-контролерами. С кассирами-контролерами должен быть заключен договор о материальной ответственности. На каждую контрольно-кассовую машину заводится книга кассира-операциониста. В ней в обязательном порядке ежедневно указываются показатели счетчика кассовой машины на начало и конец дня, а также сумма поступившей выручки. Запись заверяется подписью представителя администрации и кассира. Сумма выручки должна совпадать с показаниями счетчиков и сдается кассиром в кассу предприятия. Розничный товарооборот предприятия определяется по сумме денег, поступивших в кассу предприятия. Выручка (на основании отчета кассира) отражается записью по дебету счета 50 "Касса" и кредиту счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". Стоимость реализованных товаров списывается по дебету счета 46 " Реализация продукции (работ, услуг)" в корреспонденции с кредитом счета 41 "Товары", субсчет "Товары в розничной торговле".

В ассортименте любого предприятия торговли время от времени появляются товары, не пользующиеся спросом. Тогда возникает вопрос об уценке (дооценке) товаров. Предприятие не может изменить цены, по которым эти товары были приобретены, но может изменить продажные цены за счет изменения торговой наценки.

* 1. Учет финансовых результатов и использование прибыли на

малом предприятии

Конечный финансовый результат (балансовая прибыль или убыток) слогается из финансового результата от реализацтт продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций , уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) и товаров определяется как разница между выручкой от реализации продукции (без налога на добавленную стоимость, спец. налога и акцизов) и затратами на её производство и реализацию.

Прибыль от реализации основных средств и имущества определяется как разность между проданной и остаточной стоимостью основных средств и имущества.

В состав доходов (расходов) от внереализуемых опрераций включается: доходы, полученные от долевого участия в деятельности других предприятий, от сдачи имущества в аренду, доходы (дивиденты, проценты) по акциям , облигициям и иным ценным бумагам, принадлежащим предприятию, а также другие доходы (расходы) от операций, непосредственно несвязанных с производством продукции (работ, услуг) и с реализацией, включая суммы, полученные и уплаченные в виде санкций и возмещение убытков.

Состав доходов от внереализационных операций включаются суммы средств, полученные безвозмездно от других предприятий при отсутствии совместной деятельности (за исключением средств, зачисленных в уставные фонды предприятий их учредителями в порядке, установленном законодательством).

Суммы, внесенные в бюджет в виде санкции в соответсвии с законодательством РФ, в состав расходов от внереализационных операций не включаются,а относятся на уменьшение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется либо по мере её оплаты, либо по мере отгрузки товаров и предъявления покупателю расчетных документов.

Порядок отражения в учете выручки от реализации вхзодит в элемен учетной политики, фиксируется в объяснительной записке к годовому отчету и не может изменяться в течении отчетного года.

Кроме перечисленных, к доходам отражаемым на счете “Прибыли и убытки” относятся : доходы от дооценки производственных запасов и готовой продукции; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; положительные курсовые разницы по валютным счетам, а также операции в иностранных валютах.

Получение прибыли – это основная цель предпринимательской деятельности. Но в силу определенных обстоятельств и упущений в работе (невыполнение договорных обязательств, незнание нормативных документов, регулирующих финансовую деятельность предприятия, запущенность бухгалтерского учета, стихийные бедствия) предприятие может понести убытки.

В расходы и потери, отражаемые на счете “Прибыли и убытки” влючаются:

- затраты по аннулированным производственным заказам, а также затраты на производство при отсутствии выпускаемой продукции;

- не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам;

- потери от уценки производственных запасов и готовой продукции;

- судебные издержки и арбитражные расходы; суммы сомнительных долгов, подлежащие резервированию, по расчетам с другими предприятиями, а также отдельными лицами;

- убытки от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек;

- убытки по операциям прошлых лет, выявленные в текущем году;

- некомпенсируемые потери от стихийных бедствий;

- убытки от хищений, виновники которых по решению суда не установлены;

- убытки по операциям с тарой;

- отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте.

Прибыль – часть общей выручки, полученной от реализации продукции (работ, услуг), которая образуется после вычета из нее затрат на торговую деятельность. Различают балансовую прибыль, прибыль от реализации товарной продукции, налогооблагаемую (расчетную) прибыль.

Балансовая прибыль – результат всей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, общая сумма прибыли по всем видам производственной и непроизводственной деятельности, включая сальдо внереализационных доходов и потерь.

Балансовая прибыль определяется в отчете о финансовых результатах – ф. №2.

Чтобы получить чистую прибыль, необходимо отнять от прибыли, полученной в результате реализации товаров, издержки обращения.

В настоящее время в связи с изменениями к Плану счетов бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности предприятий (Постановление Министерства финансов Российской Федерации от 28 июля 1995 года №81), издержки обращения списываются записью:

Дебетуется счет 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" и кредитуется счет 44/2 "Издержки обращения".

Синтетический учет прибылей и убытков на предприятии ТОО "Гидромаш" ведется на счете 80 "Прибыли и убытки". Счет активно-пассивный, по дебету – отражаются убытки, а по кредиту – прибыль. Финансовый результат определяется в виде разницы между суммами оборотов по кредиту и по дебету. Кредитовое сальдо показывает прибыль, дебетовое - убытки.

На финансовый результат деятельности предприятия существенное влияние оказывают внереализационные расходы и потери.

В конце года суммы оставшейся неизрасходованной прибыли списываются в дебет счета 80 "Прибыли и убытки" и кредит счета 87 "Нераспределенная прибыль".

Полученные убытки, как общий финансовый результат за отчетный год также списываются со счета 80 "Прибыли и убытки" на дебет счета 87 "Нераспределенная прибыль". В настоящее время используется счет 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

Если принимается решение об оставлении на бухгалтерском балансе непокрытого убытка (имея в виду списание его в будущие отчетные периоды), то сумма такого убытки переносится с субсчета 88/1 "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года" на субсчет 88/2 "Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет". Направление нераспределенной прибыли отчетного года на выплату доходов учредителям предприятия отражается по дебету счета 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) и кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Сумма нераспределенной прибыли отчетного года, оставшаяся после выплаты доходов учредителям предприятия, переносится на субсчет 88/2 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет".

Аналитический учет по счету 80 "Прибыли и убытки" ведется в ведомости учета финансовых результатов.

* 1. Основные проблемы и пути совершенствования

бухгалтерского учета основных хозяйственных операций малого предприятия

Бухгалтерский учет не только отражает хозяйственную деятельность , но и воздействует на неё. Являясь частью процееса управоления он дает важную информацию, позволяющую: контролировать текушую деятельность предприятия; планировать его стратегию и тактику; оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности; устранять субъективность при принятии решений.

Учет является важнейшим средством систематического контроля за сохранностью товарно-материальных ценностей, денежных средств, за правильным их использованием и выявлением дополнительных резервов снижения себестоимости.

Главный бухгалтер и аппарат бухгалтерии осуществляют контроль за обоснованностью и законностью хозяйственных операций, а также за соблюдением платежей и финансовой дисциплины.

В условиях рыночной экономики возрастает роль специалистов бухгалтерской службы. В связи с этим должна быть улучшена их подготовка. Специалист по бухгалтерскому учету должен способствовать эффективному ведению хозяйства, уметь быстро и безошибочно ориентироваться в хозяйственной обстановке, понимать рыночную ситуацию и её тенденции.

В новых экономических условиях бухгалтерский учет на малых предприятиях должен быть более оперативным, нетрудоемким, обеспечивать экономное использование материальных ресурсов, сокращение издержек обращения, повышение рентабельности.

Выше были рассмотрены две формы бухгалтерского учета: журнально-ордерная и упрощенная. У каждой из этих форм бухгалтерского учета, применяемых на малых предприятиях, наблюдаются свои преимущества и недостатки.

Преимуществом журнально-ордерной формы является точность отражения данных в бухгалтерских регистрах. Положительными особенностями упрощенной формы учета являются: сокращенный план счетов, использование только одного учетного регистра синтетического и аналитического учета.

При наличии всех перечисленных преимуществ у обеих форм бухгалтерского учета существует единственных недостаток – трудоемкость документирования хозяйственных операций.

Чтобы усовершенствовать организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, следует повысить его оперативность и аналитичность. Для этого надо упорядочить, унифицировать и стандартизировать процесс документирования с учетом требований автоматизированной обработки на ЭВМ. Необходимо ликвидировать несоответствие системы документации средствам автоматизации учета, максимально упростить первичные документы, совместить с машинными носителями, выбрать оптимальную периодичность их составления. Сокращение затрат времени и труда на сбор, регистрацию, накопление, хранение, обработку и передачу информации в условиях автоматизации достигается благодаря широкому применению новейших средств непосредственно в процессе совершенствования хозяйственных операций. Созданные средства вычислительной техники и разработанные специальные методики регистрации первичной информации позволяют осуществлять сбор исходных данных, минуя стадию выписки бумажного документа.

Использование для автоматизации учетных работ ЭВМ обусловлено необходимостью внедрения автоматизированной формы учета, отвечающей эксплуатационным возможностям современной вычислительной техники и учитывающей новую технологию, порожденную этой техникой.

Автоматизация учета требует дальнейшего развития его методологии, применения более современных форм бухгалтерских регистров, разработки технологического процесса ввода и обработки экономических данных, сокращения документооборота, создания массивов постоянной информации.

Использование средств вычислительной техники дает возможность создавать автоматизированные рабочие места (АРМ) бухгалтера на базе персональных компьютеров. Организация (АРМ) бухгалтера является важным резервом дальнейшего совершенствования учетной работы, значительно повышает возможность использования учетной информации в управлении малым предприятием. В настоящее время существует огромный выбор компьютерной техники и прикладных программ к ним, таких как "Инфо-бухгалтер", "1С Бухгалтерия", и др.

Важную роль в новых условиях хозяйствования играет оперативный учет и контроль выполнения плановых заданий по реализации прибыли. Одним из важнейших направлений совершенствования методики и технологии учета является учет информации по методу отклонений в хозяйственной практике. Развитие методологии бухгалтерского учета, улучшение его методики и организации, и, в конечном счете, повышение роли учета и контроля в совершенствовании хозяйственного механизма требует активизации научных исследований в этой области и широкого внедрения их результатов в практику работы малых предприятий.

В условиях рыночной экономики возникла проблема адаптации бухгалтерского учета и отчетности в России к международным учетным стандартам. Организациям предложено ввести в учетную практику ряд международных учетных принципов : принцип начисления (по реализации продукции), принцип осторожности (создавать резервы сомнительных долгов) и др. Однако адаптация бухгалтерского учета России к международным учетным стандартам сопряжена с определенными трудностями и проблемами.

России предстоит сделать выбор между англо американо-голландской и континентальной (европейской) системами бухгалтерского учета.

Первая ориентирована на потребности инвесторов и кредиторов, является гибкой и либеральной с точки зрения регламентации.

Вторая отличается большей регламентацией бухгалтерского учета на государственном уровне и зависит от банковского кредитования.

Очень важной проблемой для России является установление соотношения правил ведения бухгалтерского учета и налогооблажения.

России предстоит выбрать систему нормативных документов по регламентации бухгалтерского учета. В настоящее время 4-х уровневая система нормативных документов: первый - законодательный; второй уровень - стандартизации; третьий - методические рекомендации; четвертый - рабочие документы по бухгалтерскому учету предприятий.

Резкое расширение бухгалтерского уучета в условиях рыночной экономики обуславливает необходимость выделять из бухгалтерского учета в качестве самостоятельных финансовый и управленческий учет (для получения внутренней информации нужной для управленяи производством и т. д.).

Использование англо-америко-голландской и континентальной систем бухгалтерского учета предусматривает высокий образовательный уровень как профессионалов так и всего населения. Адаптация бухгалтерского учета и отчетности России к международным стандартам предъявляет новые требования к подготовке специалистов по бухгалтерскому учету. Важное условие совершенствования бухгалтерского учета - обучение его основам всего населения.Одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета и адаптации к международным стандартам - повышение механизации и автоматизации учета , а это и разработка программ регистрации и обработки бухгалтерских данных. Надо совершенствовать систему управления бухгалтерского учета, подразумевая участие в этом процессе и государственных (Минфин РФ) и общественных организаций (ассоциация бухгалтеров, аудиторов).

Адаптация зависит и от системы развития рыночных отношений в деятельности организаций. При недостаточной стабильности хозяйственных связей между организациями многие вынуждены создавать сверхнормативные запасы, что затрудняет оценку остатков запасов, а следовательно и оценку израсходованных материальных ресурсов. При существующей налоговой системе часть организаций сознательной искажают учетные данные влияющие на объем реализации, прибыли и следовательно налоги.

Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 года № 283 “Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности” предусматривает осуществление комплекса мероприятий по трем направлениям:

- методологическое обеспечение реформы ;

- реорганизация системы управления учетом;

- подготовка и переподготовка кадров.

Главная задача реформирования бухгалтерского учета состоит в обеспечении заинтересованных пользователей объективной информацией о финансовом положении и результатах деятельности хозяйственных субъектов.

Сближению с международными рыночными стандартами бухгалтерского учета и отчетности нам мешает находящееся в начальной стадии развития фондовый рынок, отсутствие земельного рынка, без когторого не может существовать нормальный рынок недвижимости, закрытая национальная валюта и не реформированные, доставшиеся в наследство от административной экономики механизмы ценообразования и налогооблажения, юридическая неразрешенность вопросов текущего регульрования изменений величины собственного капитала (“разрешительный принцип” регистрации уставного капитала).

Намечено несколько направлений проведения реформирования бухгалтерского учета, которые можно объединить в три составные части программы: совершенствование системы нормированного регулирования системы бухгалтерского учета; становление бухгалтерской профессии; подготовкаи повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета.

Первая часть - нормативное обеспечение.

В течение ближайших двух лет предстоит разработать большой комплекс документов, в первую очередть касается законодательной базы.

В области перехода на международные стандарты финансовой отчетности главная задача - разработка около 20 новых национальных стандартов и обновление ранее утвержденных, переработка плана счетов, параллельно с этим будет вестись работа по регистрации бухгалтерского учета. Остро стал вопрос о сохранении журнально-ордерной формы счетоводства.

Вторая - становление профессии бухгалтера.

Существенную роль в повышении статуса профессионального бухгалтера - работа по аттестации, цель которой повышение квалификационного уровня специалистов (особенно в обществах, где обязателен аудит, это 60 тысяч акционерных обществ открытого типа в России).

Третья - учебно-методическая.

За два года подготовить новые программы и учебные пособия, создать институт профессиональных бухгалтеров.

В России 4 уровня документов: законодательные, стандартные, методические указанияи рабочие документы организации.

С принятием Решения Правительства РФ от 21 мая 1998 года предлагается разработать три группы стандартов, первая связата с бухгалтерской отчетностью. Главный для нас стандарт ПБУ/4, сейчас видятся возможности его совершенствования.

Большое значение придается стандарту по сводной бухгалтерскойц отчетности. Надо иметь новый стандарт.

Вторая группа стандартов связана с имуществом, обязательствами организации (доверительное управление имуществом, аренда основных средств, финансовые вложения).

Третья группа связана с финансовыми результатами. Два стандарта финансовых результатов (доходы, расходы) дают возможность подходить к их определению и учету. Должен быть стандарт по расчетам налогов. Чтобы наша профссия действительно была Профессией, каждый бухгалтер должен активно включаться в работу по реформированию бухгалтерского учета.

ГЛАВА 3. АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

**3.1. Анализ розничного и оптового товарооборота ТОО**

**“Гидромаш”**

ТОО «Гидромаш» в современных условиях основным видом своей деятельности имеет продажу строительных матералов, в частоности паркета. Продажа паркета осуществляется товариществом через свои магазины оптом и в розницу. Оптовый и розничный товарооборот является важнейшим показателем, выражающим развитие торговли.

Если оптовый товарооборот означает начальное движение товаров от производителя к потребителю и через него товары вводятся в сферу обращения, то розничный товарооборот является заключительным звеном движения товаров, выражая их перемещение из сферы торговли в сферу потребления.

Оптовый товарооборот выражается объемом реализованных товаров, предназначенных для последующей продажи населению и частично для промышленной переработки. Розничный товарооборот представляет совокупность продаж товаров непосредственно населению и в некоторой доли предприятиям в виде мелкого опта. Он относится к числу важнейших показателей экономического и социального развития.

От объема и структуры товарооборота зависят такие показатели как доходы, прибыль, рентабельность,сумма и уровень издержек обращения, фонд оплаты труда, численность работников, финансовое состояние и т. д.

К задачам анализа розничного товарооборота относятся : контроль за выполнением плана розничного товарооборота по общему объему и по товарным группам; оценка выполнения плана предприятием; изучение ритмичности выполнения плана розничного товарооборота; изучение динамики розничного товарооборота за ряд лет; выявление изменений, происходящих в объеме и структуре товарооборота; вскрытие и изучение причин, тормозящих выполнние плана товарооборота; выявление внутренних резервов и разработка мероприятий по устранению выявленных недостатков.

Анализ ведется путем расчета различных показателей: стоимостные и натуральные, количественные и качественные, объемные и удельные. Особенно широкоприменяются при анализе стоимостные показатели.

Цель анализа общего товарооборота — установить выполнение плана в целом за рассматриваемый период, динамику и равномерность продаж.

Анализ общего объема реализации, как и других показателей розничного товарооборота, начинается с оценки выполнения плана по данным отчетности. Для этого необходимо фактический товарооборот сравнить с плановым и определить отклонение и процент выполнения плана.

Для анализа общего объема розничного товарооборота данные берем из бухгалтерской отчетности, справки к отчету об издержках обращенияи статистического отчета - “Отчет о товарообороте”.

Товарооборот ТОО “Гидромаш” складывается за счет продажи оптом и в розницу. На основании данных ТОО “Гидромаш” можно проанализировать объем продаж основных видов паркета ( см. табл. 3.1.)

Таблица 3.1.

Объем продаж основных видов паркета на ТОО “Гидромаш” за 1997 г. (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды паркета | План | Фактически | Отчисления |
|  | сумма | % к обороту | сумма | % к обороту | сумма | % к обороту |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дубовый | 1974000.0 | 56.4 | 1885315.7 | 56.2 | -88684.3 | -4.5 |
| Ясеневый | 1169000.0 | 33.4 | 1169000.0 | 34.8 | - | - |
| Березовый | 357000.0 | 10.2 | 302075.2 | 9.0 | -54924.8 | -15.4 |
| ВСЕГО | 3500000.0 | 100.0 | 3356390.9 | 100.0 | -143609.1 | -4.1 |

Из данных таблицы 3.1. видно, что по продаже ясеневого паркета план товарооборота выполнен на 100 %. Невыполнение плана по общему товарообороту за 1997 год связано с меньшим спросом на паркет дубовый и березовый. В результате малое предприятие недополучило 143609100 рублей, что составляет - 4,1 %.

В ходе дальнейшего оптового товарооборота используем плановую документацию, бухгалтерскую статистическую и оперативную отчетность. В бухгалтерской отчетности оптовый товарооборот показывается в “Отчете об издержках обращения”. В статистической отчетности - “Отчет о розничном и оптовом товарообороте и остатках товаров”.

Таблица 3.2.

Выполнение плана розничного и оптового товарооборота на ТОО “Гидромаш” в 1996-1997 гг. (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Предшест- | Отчетный 1997 г. | Фактически , % |
|  | вующий 1996 г. | план | факт | отклонение (+,-) | к пла-ну | к прошедшему. году |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Розничный товарооборот | 1049116.2 | 2500000.0 | 2356390.9 | -143609.1 | -5.7 | + 124.6 |
| Оптовый товарооборот | 530670.0 | 1000000.0 | 1000000.0 | - | - | + 88.4 |
| ВСЕГО | 1579786.2 | 3500000.0 | 3356390.9 | -143609.1 | -4.1 | + 112.5 |

В 1997 году плановый товарооборот на предприятии “Гидромаш” составил 3500000000 рублей. однако фактически он снизился на 143609100 рублей и составил 3356390900 рублей. Это снижение связано с невыполннием розничного товарооборота на 5,7%.

Товарооборот в 1996 году составил 1579786200 рублей. Произведя анализ товарооборота за два года на ТОО “Гидромаш” видно , что по сравнению с 1996 годом произошло увеличение общего объема товарооборота на сумму 1776604700 рублей, что составило 112,5 %, в том числе розничныый товарооборот увеличился на 124,6 % , а оптовый товарооборот на 88,4 %.

Рассмотрим анализ товарооборота по формам реализации (см. табл. 3.3.)

Таблица 3.3.

Товарооборот ТОО “Гидромаш” по формам реализации в 1996-1997 гг. (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Предшествую-щий. год | Отчетный год | отклоне-ние.1997г.  |
|  | Сумма | Уд. вес,% | Сумма | Уд. вес,% | Сумма | Уд. вес. | от 1996г., % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Оптовый товарооборот |  |  |  |  |  |  |  |
| 1) Дубовый паркет | 236070.0 | 44.5 | 514000.0 | 51.4 | 459000.0 | 45.9 | +94.4 |
| 2) Ясеневый паркет | 194600.0 | 36.7 | 386000.0 | 38.6 | 386000.0 | 38.6 | +98.4 |
| 3) Березовый паркет | 100000.0 | 18.8 | 100000.0 | 10.0 | 155000.0 | 15.5 | +55.0 |
| ИТОГО | 530670.0 | 100.0 | 1000000.0 | 100.0 | 1000000.0 | 100.0 | +88.4 |
| Розничный товарооборот |  |  |  |  |  |  |  |
| 1) Дубовый паркет | 485406.0 | 46.3 | 1460000.0 | 58.4 | 1426315.7 | 60.5 | +193.2 |
| 2) Ясеневый паркет | 438710.2 | 41.8 | 783000.0 | 31.3 | 783000.0 | 33.2 | +78.5 |
| 3) Березовый паркет | 125000.0 | 11.9 | 257000.0 | 10.3 | 147075.2 | 6.3 | +17.7 |
| ИТОГО | 1049116.2 | 100.0 | 2500000.0 | 100.0 | 2356390.9 | 100.0 | +124.6 |

В результате анализа выявлено, что в 1997 году оптовый товарооборот по продаже дубового паркета увеличился на 94,4 %, ясеневого на 98,4 %, а березового паркета на 55,0 % по сравнению с 1996 годом.

Что касается розничного товарооборота, то в 1997 году он вырос на 193,8 % для дубового паркета, увеличилась продажа ясеневого и березового паркета на 78,5 % и 17,7 % соответственно с предшествующим годом.

Следует подчеркнуть, что в оптовых организациях, реализующих товары, имеются данные о проданных товарах не только в стоимостном, но и в натуральном измерении.

Анализ оптового товарооборота в натуральном выражении существенно раздвигает рамки исследования .

**3.2. Анализ финансовых результатов ТОО «Гидромаш»**

 Задачей анализа финансовых результатов является проверка выполнения плана прибыли по отраслям деятельности, изучение источников получения прибыли, определение суммы прибыли, использованной в обороте. Источниками анализа являются план хозяйственной деятельности, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и расшифровка прочих статей отчета о прибылях и убытках.

Одним из основных требований хозяйствования в условиях рыночной экономики является безубыточность хозяйственной и другой деятельности малого предприятия. Существуют различные показатели, характеризующие хозяйственную деятельность малого предприятия, такие как прибыль, рентабельность, товарооборачиваемость, издержки обращения, валовой доход и другие показатели.

Основным показателем оценки результатов хозяйственной деятельности, как известно, является прибыль.

Различают прибыль (убыток) отчетного периода, прибыль (убыток) от финансово- хозяйственной деятельности и чистую прибыль предприятия.

Прибыль (убыток) отчетного периода представляет собой алгебраическую сумму полученных результатов от финансово-хозяйственной деятельности и прочих внереализационных операций. Формализованный расчет прибыли отчетного периода (Р о) может быть представлен следующим образом:

Р о = Р ф ± Р во ,

Где Р ф - прибыль от финансово-хозяйственной деятельности;

± Р во - доходы (+) расходы (-) от прочих внереализационных операций.

Для анализа деятельности ТОО "Гидромаш" взяты два отчетных периода 1996 и 1997 гг. Согласно расчетам, прибыль в 1996 году составила 47900,0 руб., а в 1997 году 336741900,0 руб.

Прежде всего, анализируются динамика и выполнение предприятием плана по величине и оттклонение от плана в процентах. Данные для оценки динамики и выполнения плана по прибыли отчетного периода и ее слагаемым приводятся в таблице 3.4.

Таблица 3.4.

Оценка выполнения плана по прибыли на ТОО "Гидромаш" в 1997 г. (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | План отчетного года | Фактически | Отклонение (+, - ) |
| за очет ный 1997 г. | за про шедший 1996 г. | от плана | от прошлого |
| сумма тыс. руб. | в % | сумма тыс. руб. | в %  |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Прибыль (убыток) от реализации товаров, продукции, работ, услуг | 35000,0 | -50432,2 | 5354,7 | -85432,2 | -44,1 | -55786,9 | -1041,8 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2. Проценты к получению | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Проценты к уплате | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Доходы от участия в других организациях | - | - | - |  |  |  |  |
| 5. Прочие операционные доходы | - | - | 5,3 |  |  |  |  |
| 6. Прочие операционные расходы | - | - | - |  |  |  |  |
| 7. Прибыль (убыток) от финансово-хозяйствен-ной деятельности(1+2+3+4+5-6) | 35000,0 | -50432,2 | 5360,0 | -85432,2 | -44,1 | -55792,2 | -1040,9 |
| 8. Прочие внереализацион-ные доходы | - | 399994,6 | - |  |  |  |  |
| 9. Прочие внереализацион-ные расходы | - | 12820,5 | 5312,1 |  |  | +7508,4 | +141,3 |
| 10. Прибыль (убыток) отчетного периода (7+8-9) | 35000,0 | 336741,9 | 47,9 | 301741,9 | 862,1 | 336694,0 | 702910,2 |

Горизонтальный анализ абсолютных показателей, приведенных в таблице, показывает, что предприятие в отчетном году добилось высоких финансовых результатов в хозяйственной деятельности по сравнению с планом и фактическими данными прошлого года. Сверх плана было получено 301741900 руб. прибыли, что составило 862,1% от ее плановой величины (301741900,0 : 35000000,0 х 100 - 100). По сравнению с прошлым годом прирост прибыли составил 336694000,0 руб. или 7021910,2 % (33669400,0 : 47900,0 х 100 - 100).

Анализ структуры прибыли отчетного года (вертикальный анализ), проведенный в таблице 3.4. позволяет установить, что полностью ее составляет прибыль от прочей реализации, финансовой деятельности и внереализационных операций.

Что касается прибыли основной деятельности, т.е. прибыли от реализации товаров, продукции, работ, услуг, то за отчетный период она в абсолютной сумме составила убыток (-50432200,0 руб.), по сравнению с прошлым годом по плану (-85432200,0 руб.) или –44,1 %, а фактически (-55786900,0 руб.) или - 1041,8 %.

Анализ структурной динамики слагаемых прибыли отчетного года показал, что общую сумму сверхпланового прироста прибыли в сумме 301791900,0 рублей, или 862,1 % составила прибыль от прочей реализации, финансовой деятельности и внереализационных операций, т.е. не от основной деятельности.

В результате приведенного анализа выявлено, что в 1997 году от основной деятельности ТОО "Гидромаш" получил убыток в сумме 50432200,0 руб.

Необходимо посредством анализа выявить причины, повлиявшую на получение прибыли и определить методы их устранения.

Известно, что в увеличении и уменьшении прибыли важную роль играют издержки обращения. Возникает необходимость проанализировать расходы ТОО "Гидромаш" за 1997 год и сопоставить с предшествующим периодом.

Издержки обращения представляют собой денежное выражение затрат, связанных с продвижением товаров изсферы производства в сферу потребления. Это затраты живого и общественного труда в денежной форме на транспортирование, хранение, подработку, реализацию товаров.

Анализ издержек обращения проводится по данным бухгалтерского учета, первичным документам, неучтенным источникам информации и личным наблюдениям. Каждая статья издержек обращения складывается под влиянием различных условий. В процессе анализа выявляется обоснованность и целесообразность проведенных расходов.

При анализе в краткосрочном периоде постоянные расходы сравниваются по сумме, а переменные по уровню. При анализе динамики за несколько лет все издержки обращения сопоставляются по уровню. Уровень издержек обращения представляет собой процентное отношение суммы издержек обращения к товарообороту.

Целью анализа является проверка выполнения плана издержек обращения за отчетный период,определение основных факторов, оказывающих влияние на сумму и уровень издержек в целом и на отдельные статьи расходов, изыскание резервов экономики средств в сфере товарного обращения, выявлении непроизводственных расходов и потерь и ликвидация их .

Издержки обращения учитываются, анализируются и планируются по отдельным статьям. Издержки обращения подразделяются на две группы: условно-постоянные и переменные.

К условно-постоянным относятся: аммортизация основных средств, Расходы на ремонт основных средств, расходы на аренду исодержание зданий.

К переменным издержкам относятся: расходы по транспортировке, расходы по оплате труда работникам, расходы по уплате во внебюджетные фонды, расходы за коммунальные услуги и прочие расходы.

В таблице 3.5 представлены условно переменные и постоянные издержки обращения, связанные с деятельностью ТОО «Гидромаш» в 1997 году.

Таблица 3.5.

Издержки обращения по статьям за 1997 год на ТОО "Гидромаш" (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи | План | Фактически | Отклонения по |
|  | сумма | %к обороту | сумма | %к обороту | сумме | уровню |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| - условно-постоянные | 37000,0 | 1,05 | 71314,0 | 2,10 | +34314,0 | +1,05 |
| - переменные | 88308,0 | 2,52 | 362912,8 | 10,80  | +274604,8 | +8,28 |
| Издержки всего | 125308,0 | 3,57 | 434226,8 | 12,90 | +308918,8 | +9,33 |
| Товарооборот всего | 3500000,0 |  | 3356390,9 |  | -143609,1 |  |

Анализируя таблицу 3.5 вертикально, установлено, что по всем статьям издержек обращения в 1997 году по сравнению с планом произошло увеличение, в частности, условно-постоянные расходы увеличились на 34314000,0 руб. (по уровню к товарообороту 1,05 %), переменные расходы увеличились на 274604800,0 руб. (на уровню к товарообороту 8,28 %). Всего сумма издержек обращения по сравнению с планом в 1997 году увеличилась на 308918800,0 руб. (по уровню к товарообороту эта величина возросла на 9,33 %).

Для установления динамики издержек за 1997 год на ТОО «Гидромаш» необходимо сравнить издержки двух отчетных периодов: 1996 год и 1997 год. Сравнение издержек обращения по годам приведены в таблице 3.6.

Таблица 3.6

Сравнение издержек обращения на ТОО «Гидромаш»за 1996-1997 гг. (тысяч рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей издержек обращения | 1996 год | 1997 год | Отклонения по |
| сумма | % к обороту | сумма | % к обороту | сумме | уровню |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| - условно-постоянные | 19777,4 | 1,25 | 71314,0 | 2,10 | +51536,6 | +0,85 |
| - переменные | 102985,6 | 6,52 | 362912,8 | 10,80  | +259927,2 | +4,28 |
| Издержки всего | 122763,0 | 7,77 | 434226,8 | 12,90 | +311463,8 | +5,13 |
| Товарооборот всего | 1579786,2 |  | 3356390,9 |  | +1776604,7 |  |

Проводя вертикальный анализ таблицы 3.6, установлены следующие показатели:

- товарооборот за 1997 год составил 3356309900,0 руб., что на 1776604700,0 руб. больше, чем в 1996 году (3356390900,0 – 1579786200,0 = 1776604700,0).

Всего сумма издержек ТОО "Гидромаш" составила в 1997 году 434226800,0 руб., что на 311463800,0 руб. больше, чем в 1996 году (434226800,0 – 122763000,0 = 311463800,0). Отсюда вытекает вывод, что с увеличением товарооборота в отчетном году по сравнению с базисным годом на 1776604700,0 руб. произошло увеличение издержек обращения на 311463800,0 руб.

Наряду с суммой нужно рассчитать уровень издержек обращения. Он представляет собой процентное отношение суммы издержек обращения к товарообороту.

 И.О.

Уровень И.О. = ⎯⎯

 Т/об

Сумма издержек обращения ТОО "Гидромаш" за отчетный период составила 434226800,0 руб.

Всего товарооборот – 3356309000 рублей.

Уровень И.О. 434226800,0 х 100%

 = ⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 12,94 % к обороту.

за 1997 год 3356309000

Уровень И.О. 122763000 х 100%

 = ⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 7,77 % к обороту.

за 1996 год 1579786200

12,94 % - 7,77 % = +5,17 % - отклонение.

Уровень издержек обращения характеризует текущие расходы в расчете на 100 рублей товарооборота и показывает долю в цене товарооборота. За анализируемый период уровень расходов увеличился на 5,17 % к обороту.

Темп увеличения издержек по сравнению с 1996 годом составил: 11,06 %

5,17 % х 100 %

⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 66,54 %

 7,77 %

Одним из показателей издержки обращения является их доля в торговой надбавке, т.е. отношение торговых расходов к доходам торгового предприятия.

Сумма издержек отчетного года составила 434226800,0 руб., а сумма доходов 353350257,0 руб.

Доля издержек обращения в торговой надбавке в 1997 году составила:

Доля И.О.

в торговой 434226800,0 х 100%

 = ⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 122,88 %

надбавке 353350257

за 1997 год

Доля издержек обращения в торговой надбавке в 1996 году составила:

Доля И.О.

в торговой 122763000 х 100%

 = ⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 48,40 %

надбавке 253600000

за 1996 год

122,88 - 48,40 = 74,48 % - отклонение.

Из расчетов можно сделать вывод, что в 1997 году по сравнению с 1996 годом торговые расходы занимают 122,88 % в торговой надбавке. Именно поэтому по основной деятельности, т.е. торговле в 1997 году был получен убыток в сумме 50432200,0 руб. по сравнению с прибылью 1996 года в сумме 5354700,0 руб.

Для того чтобы ТОО «Гидромаш» в дальнейшем по своей основной деятельности получало необходимую прибыль для устойчивого экономического роста необходимо определить и найти резервы снижения тех издержек обращения, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат. Для выявления этих статей издержек обращения нужен их детальный анализ.

Следует отметить, что в общей сумме издержек обращения набольшие расходы, влияющие в большей мере на финансовый результат, приходятся на переменные издержки. В этих расходах велики расходы по транспортировке товаров. Величина этих расходов составила в 1997 году 61000000,0 руб., что по сравнению с 1996 годом больше на 38798000,0 руб.

Уровень транспортных расходов зависит от организации товародвижения, эффективности использования автомобилей, механизации погрузочно-разгрузочных работ. Он складывается под влиянием изменения тарифов и цен на продукцию.

На ТОО «Гидромаш» транспортные расходы можно разделить на следующие подстатьи.

1. Лицензии.

1.1. Общероссийская лицензия на грузовые перевозки.

1.2. Лицензия на грузовые перевозки по г.Саранску.

1.3. Пропуск на въезд под знаки ГАИ.

2. Талоны технического осмотра транспортных средств.

3. Запасные части к автомобилям.

4. Бензин и дизельное топливо для автомобилей.

5. Налог с владельцев транспортных средств.

Предприятие содержит следующие марки автомобилей: большегрузный КАМАЗ, ГАЗ-53 и автомобиль ГАЗЕЛЬ.

Проанализируем динамику расходов по транспорту 1996 и 1997 гг.

В отчетном году по сравнению с базисным все подстатьи расходов по транспортировке заметно увеличились.

Расходы по оплате всех видов услуг на транспортные перевозки увеличились в среднем на 50%.

Наблюдается увеличение расходов по топливу. В 1996 году 1 литр бензина марки АИ-76 стоил 1.400 руб., а в 1997 году – 1.800 руб. Отклонение составило 400 руб. Такая же ситуация наблюдается и с дизельным топливом. Расходы на запасные части к автомобилям увеличились в среднем на 50-60%.

Цена уплаты за одну лошадиную силу по налогу с владельцев транспортных средств также увеличилась в среднем на 50%.

Проводя сравнительный анализ двух отчетных периодов, можно сделать вывод, что статья "Расходы по транспортировке товаров" увеличилась на 38798000,0 руб. по сравнению с базисным за счет повышения цен на вышеперечисленные и проанализированные подстатьи. Необходимо принять меры по снижению издержек по транспортировке товаров, например, расходы по топливу можно снизить следующим образом: снизить количество рейсов автомобилей и одновременно увеличить объем партий завозимых товаров.

В ходе анализа деятельности предприятий важно расчитать такой показаталь как оборачиваемость оборотного капитала. Этот показатель отражает, с одной стороны, среднее время, в течение которого товары находились в торговом предприятии с момента расчетов с поставщиками до момента их реализации, а с другой стороны, количество оборотов, совершенных капиталом за анализируемый период. Для расчета этого показателя в ценах следует среднюю сумму запасов за определенный период разделить на однодневный оборот по продаже товаров за тот же период.

Запасы товаров ТОО "Гидромаш" в отчетном году составили (рублей):

На 1 января 1997 г.-100080000,0

На 1 апреля 1997 г. 102953500,0

На 1 июля 1997 г. 105474500,0

На 1 октября 1997 г.- 109606200,0

На 1 января 1998 г. – 110095000,0.

Товарооборот за год равен 3356390900 рублей.

Средняя сумма запасов рассчитывается по средней хронологической

 (100180000,0 :2) + 102953500,0 + 105474500,0 + 109606200,0 +

Зап =

 5 - 1

 + (110095000,0 : 2) = 105780420,0 рублей

При однодневном товарообороте 9195591 руб. (3356390900 : 365 дней) оборачиваемость капитала, вложенного в товарные запасы, составляет 11,5 дня (105780420,0 : 9195591).

Расчет количества оборотов капитала может быть произведен двумя способами:

Первый – отношение количества дней в периоде на оборачиваемость в днях.

365

⎯⎯ = 31,74 дня

11,5

Второй – отношение суммы товарооборота к средней сумме вложенных средств в товарные запасы за анализируемый период.

3356390900,0

⎯⎯⎯⎯⎯⎯⎯ = 31,73 дня

105780420,0

Если сравнить отчетный год с базисным, то выясняется, что товарооборачиваемость в отчетном ускорилась. Это видно из расчета:

 средние товарные запасы

Оборачиваемость =

 однодневный товарооборот

Однодневный товарооборот в 1996 году на ТОО «Гидромаш» составил 1579786200,0 : 365 = 4328181,0 руб.

Оборачиваемость 52890210,0

 = ⎯⎯⎯⎯⎯ = 12 дней

1996 г. 4328181,0

В ходе анализа вытекает вывод, что оборачиваемость капитала, вложенного в товарные запасы, в 1997 году увеличилась на 0,5 дня и, следовательно, не оказала отрицательного воздействия на финансовый результат по основной деятельности ТОО «Гидромаш».

3.3. Пути улучшения основных показателей хозяйственной

деятельности предприятия

Существует множество показателей, оказывающих влияние на финансовый результат хозяйственной деятельности малого предприятия. Такие как издержки обращения, валовой доход, уменьшение или увеличение товарооборота, товарооборачиваемость и другие.

В результате проведенного анализа основной хозяйственной деятельности ТОО "Гидромаш" было выявлено, что на отрицательный финансовый результат, полученный от реализации товаров, продукции, работ, услуг в основном оказали большое влияние следующие статьи издержек обращения:

- расходы по транспортировке;

- амортизация основных средств;

- расходы на аренду и содержание зданий;

- расходы по оплате труда работников;

- расходы по уплате за коммунальные услуги.

В задачи анализа основных показателей входит не только изучение выполнения плана, объективная оценка и сравнение, но и выявление резервов улучшения этих показателей, путем устранения непроизводительных затрат, бесхозяйственности, расточительства, обеспечение наиболее экономного, целесообразного и эффективного использования средств и труда.

Возникает необходимость изучить каждую вышеперечисленную статью издержек обращения и выявить пути снижения неоправданных расходов. Для изучения причин отклонений от плана и в динамике по издержкам обращения используют данные первичных документов, материалы проверок, обследований, личных наблюдений.

Значительный удельный вес в издержках обращения малого предприятия занимают транспортные расходы. В связи с этим необходимо выявлять и использовать резервы их сокращения.

Значительное место в перевозках занимает железнодорожный транспорт. Малое предприятие должно стремиться к расширению перевозок грузов в вагонах и контейнерах, по которым установлены наиболее низкие тарифы при условии максимальной их загрузки. Перевозку грузов большой скоростью нужно осуществлять только в необходимых случаях, так как при перевозке большой скоростью железнодорожные тарифы увеличиваются.

Перевозка товаров на небольшие и даже средние расстояния на данном предприятии производится автомобильным транспортом.

В процессе анализа необходимо выявить пути и возможности улучшения использования транспортных средств за счет полной загрузки автомобилей (путем рациональной укладки грузов, наращивания бортов, правильного выбора марок автомашин для перевозки определенных партий грузов), использование прицепов, полуприцепов, контейнеров, закрепления постоянных шоферов за определенными маршрутами, сокращение порожних пробегов и простоев автомобилей при погрузке, разгрузке и в ожидании их. Снизить простои транспортных средств при погрузке и разгрузке можно за счет предварительной подготовки товаров и сопроводительных документов к отправке, механизации погрузочно-разгрузочных работ, установления оптимального графика завоза товаров, поступления товаров в магазин только требуемого ассортимента и высокого качества.

ТОО «Гидромаш для реализации стройматериалов арендует отдельное помещение, за аренду которого товарищество уплачивает арендную плату. Расходы на аренду и содержание зданий необходимо рассматривать в разрезе двух видов затрат:

- расходы на аренду;

- расходы на содержание основных средств.

Необходимо изучить целесообразность аренды каждого объекта, выяснить, нет ли полупустующих и неиспользуемых помещений, складов и разработать меры по более рациональному использованию арендуемых площадей, прекращению аренды ненужных зданий, помещений. Одновременно нужно проверить соблюдение договорных обязательств об участии арендодателя в оплате расходов по ремонту, отоплению и коммунальному обслуживанию зданий и помещений.

Расходы на содержание основных средств включают комплекс затрат, анализ которых проводят по каждому виду в отдельности. В частности, изучают, как экономно расходуют топливо, электроэнергию, воду, нет ли утечки воды, неэкономного использования топливно-энергетических ресурсов. Следует также определить целесообразность установки водомеров, замены ламп накаливания более экономичным люминесцентным освещением, изменения схем включения светильников в торговых залах, складских и служебных помещений.

Изучая расходы на содержание зданий и помещений в чистоте, определяют, нет ли расточительства в расходовании средств. Необходимо также проверить правильность взимания платы на содержание охраны, не состоящей в штате предприятия, и выявить возможность замены постовой охраны обходной или установки автоматической сигнализации.

Повышение эффективности расходования средств на оплату труда можно достичь за счет обеспечения равномерного, ритмичного развития товарооборота. Необходимо проверить правильность распределения товарооборота по магазинам, а внутри их – по отделам и бригадам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Опыт мирового развития показывает, что в условиях экономического кризиса политика, ориентированная на оказание помощи и содействия развитию малого предпринимательства дает ощутимые результатыв достижении сбалансированного экономического роста.

Поддержка предпринимательства является в первую очередь задачей регионов и городов. Получив большую самостоятельность, регионы вышли из-под опеки центральных органов, поэтому задача социального, экономического и экологического развитиятерритории в условиях формирующего рынка полностью легла на администрацию региона и города.

Эффективное рыночное хозяйтсво в регионах возможнолишь в том случае, если на рынке товаров и услуг монополистические структуры уравновешиваются необходимым числом предприятий малого предпринимательства, которые в решающей степени обеспечивают сохранение рынка и помогают решать социальные и экономические проблемы. Поэтому разносторонняя поддержка сферы предпринимательства в регионах и городах должна быть отнесена к числу ведущих целей государственной политики, осуществляемой на городском, региональном и федеральном уровнях.

Малые предприятия играют решающую роль в создании рынка – в развитии конкуренции и ограничении монополизма крупных производителей, удовлетворения спроса на товары и услуги, сдерживание роста безработицы, внедрения новых технологий, подъема отсталых в экономическом отношении регионов России. Малые предприятия проявляют несвойственную крупному бизнесу гибкость, лучше приспосабливаются к меняющимся условиям, способны работать в новых, стремительно развивающихся секторах производства, решать сложные социальные проблемы. Именно в силу этих особенностей малого предпринимательства большинства развитых стран Запада в 70-80-е годы пошли по пути реформирования экономики, отказываясь от прежней гигантомании, подавлявшей естественную конкуренцию и подрывавшей конкурентоспособность национальной экономики на мировом рынке, взяли на вооружение попытку всесторонней поддержки малого бизнеса.

К настоящему времени в Российской Федерации примерно 987 тысяч малых предприятий обеспечивают средствами к существованию около 40 миллионов человек. Небольшие размеры, более низкая потребность в капитале, сжаты сроки выполнения заказов, выпуск продукции небольшими партиями, возможность быстрой смены ассортимента изделий обеспечили создание малыми предприятиями рабочих мест во всех секторах и отраслях экономики - в транспорте, в сфере услуг, в промышленности, строительстве и торговле.

Для устойчивого экономического роста и успешной хозяйственной деятельности в период становления российской экономики на цивилизованный путь экономического развития малому предприятию необходима эффективная, четкая и правильная организация бухгалтерского учета и экономического анализа.

Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности на малом предприятии должен обеспечить реализацию следующих задач:

1) контроль за наличием и движением имущества, трудовых и финансовых ресурсов;

2) своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных ресурсов;

3) формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия.

В данной дипломной работе были достигнуты следующие цели:

1. обозначены роль и значение бухгалтерского учета и экономического анализа в деятельности малого предприятия;
2. перечислены все основные операции бухгалтерского учета, применяемые на данном предприятии;
3. проведен экономический анализ основных показателей деятельности фирмы и выявлены пути мобилизации имеющихся резервов.

 В дипломной работе показана необходимость деятельности государства в поддержке малого бизнеса.

В ходе экономического анализа ТОО "Гидромаш" установлено, что в 1997 году по основной деятельности малого предприятия был получен в сумме – 50432200,0 руб. Причиной, повлекшей за собой получение отрицательного финансового результата по основной деятельности, явились большие издержки обращения. Всего сумма издержек на анализируемом предприятии составила 434226800,0 руб. С помощью проведенных расчетов был определен уровень издержек обращения. В общем объеме он составил 12,94 % к товарообороту.

Доля издержек обращения в торговой надбавке составила 122,88 %. Если сравнить уровень издержек обращения и среднюю торговую наценку, то можно увидеть, что уровень издержек составляет 12,94 %, а средняя торговая надбавка колеблется в пределах 12-15 %, следовательно, торговая наценка в отчетном периоде не покрывает уровень издержек обращения. В результате возникла необходимость установить отдельные статьи издержек обращения, которые в основной мере повлияли на финансовый результат.

В ходе анализа была выявлена основная статья издержек обращения: расходы по транспортировке. Следует отметить, что неоправданные расходы по статье "Расходы по транспортировке" были получены за счет изменения цен на топливо, запасные части для автомобилей, а также за счет увеличения ставки налога с владельцев транспортных средств.

Для дальнейшего преуспевания и устойчивого финансового положения ТОО "Гидромаш" необходимо снизить издержки обращения. Так издержки, связанные с транспортировкой товаров можно снизить за счет сокращения количества рейсов и за счет увеличения завозимых партий товаров, что значительно улучшит финансовый результат в будущем. Также рекомендуется проводить экономический анализ предприятия не реже двух раз в год, для выяснения и устранения отрицательных факторов, влияющих на финансовый результат товарищества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ хозяйственной деятельности: Учеб. для Вузов / Под ред. В.А.Белобородовой. – М.: Финансы и статистика, 1980. – 269 с.
2. Баканов М.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле. - М.: Экономика, 1990. - 367 с.
3. Баригольц В.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе развития. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 301 с.
4. Белобжецкий И.А. Издержки производства: бухгалтерский учет и аудит // Бухгалтерский учет. – 1994. - №2. – С.16-19.
5. Блинов А. Малое предпринимательство. Организационные и правовые основы деятельсности. - М.: Наука, 1997. - 350 с.
6. Бор М.З. Эффективность общественного производства и проблемы оптимального планирования. – М.: Наука, 1989. – 215 с.
7. Бухгалтерский учет и экономический анализ: опыт СССР и зарубежная практика / Под ред. В.И.Рыбина. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 249 с.
8. Бухгалтерский учет: Учеб. Для Вузов / Под ред. И.Е.Тишкова. – Минск: Высшая школа, 1991. – 315 с.
9. Бухгалтерский учет / Под ред. П.С.Безруких. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 348 с.
10. Бухгалтерский учет / Под ред. П.П.Новиченко. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 369 с.
11. Бухгалтерский учет в условиях перестройки управления экономикой / Под ред. Н.В.Пантелеева. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 285 с.
12. Валевич М.А. Перспективы развития учета в России // Бухгалтерский учет. – 1993. - №10. – С.3-5.
13. Гержа Е.Н. Малые предприятия - вопросы тановления и развития // Деньги и кредит. - 1998. - №2. - С.62.
14. Ерофеева В.А. Учет, информация, управление: приемка и обратные связи. – М.: Финансы и статистика, 1992. – 358 с.
15. Зудилин А.П. Бухгалтерский учет на капиталистических предприятиях. – М.: Финансы, 1986. – 281 с.
16. Зудилин А.П. Анализ хозяйственной деятельности предприятий развитых капиталистических стран. – Екатеринбург: Каменный пояс, 1992. – 213 с.
17. Зудилин А.П., Каракоз И.И. Теория экономического анализа. – М.: Высшая школа, 1989. – 318 с.
18. Камаев А.Н. Организация бухгалтерского учета в производственных объединениях. – М.: Финансы и статистика, 1988. – 385 с.
19. Козлова Е.П., Парашутин Н.В. Бухгалтерский учет. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 415 с.
20. Макарьева В.И. Учет в условиях рынка. – М.: Финансы и статистика, 1993. –293 с.
21. Мишин А. Инвестиционная поддержка малого бизнеса // Российский экономический журнал. - 1998. - №5. - С.61-63.
22. Мухин А.Ф. Бухгалтерский учет в промышленности США. – М.: Финансы, 1989. – 135 с.
23. Нарабаев К.Н. Организация бухгалтерского учета в США. – М.: Наука, 1989. – 230 с.
24. Нидлз Б., Андерсон Х., Кодуэл Д. Принципы бухгалтерского учета: перевод с английского. – М.: Финансы и статистика, 1993. – 346 с.
25. Новодворский В.Д. Оценка статей баланса в условиях инфляции // Бухгалтерский учет. – 1992. - №2. – С.10-16.
26. Палий В.Ф. Концепция развития бухгалтерского учета // Бухгалтерский учет. – 1993. - №5. – С.3-14.
27. Панков В.В. Бухгалтерский учет в материально-техническом снабжении. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 290 с.
28. Проскуряков А.М. Бухалтерский учет на малых предприятиях. М.: Зенит, 1992. - 256 с.-
29. Сайто К.А. Организация бухгалтерского учета и подготовка бухгалтеров в Японии // Бухгалтерский учет. – 1993. - №10. – С.7-8.
30. Савицкая Г.В. анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИП Эко перспектива, 1998. - 453с.
31. Самоокупаемость и самофинансирование: методика анализа / Под ред. В.Г.Парасочка, Л.А.Дубовенка, О.В.Медведева и др. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 144 с.
32. Севрук М.А. Экономический анализ в условиях самостоятельности предприятий. – М.: Финансы и статистика, 1989. – 191 с.
33. Стуков С.А. Учет, анализ и рынок, взгляды на проблему // Бухгалтерский учет. – 1991. - №2. – С.20-25.
34. Тарук С.К. Роль учета в управлении производством. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 208 с.
35. Цигельник Н.А. Перспективы развития учета в России / Бухгалтерский учет. – 1994. – 67 с.
36. Шишкин А.И, Микрюков В.А. Учет, анализ, аудит на предприятии. М.- ЮНИТИ, 1996. - 494 с.
37. Ягурова А. Управленческий учет. Опыт экономически развитых стран. – М.: Финансы и статистика, 1991. – 155 с.