БЕЛКООПСОЮЗ

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»

Кафедра бухгалтерского учета

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему

«Организация учета оборотных материальных активов, оценка эффективности их использования»

Гомель 2006г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И АНАЛИЗА ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ, ОБЪЕКТЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

1.2 ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

1.3 КРАТКАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЧУП «ЛИДСКАЯ ПМК ГРОДНЕНСКОГО ОПС»

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ, ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1 ОЦЕНКА ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ И ОТЧЕТНОСТИ, МЕТОДИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИХ УЧЕТА В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ОРГАНИЗАЦИИ

2.2 МЕТОДИКА УЧЕТА МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

2.3 МЕТОДИКА УЧЕТА НЕЗАВЕРШЕННЫХ РАБОТ И ВЫПОЛНЕННЫХ ЭТАПОВ РАБОТ

2.4 АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ОБОРОТНЫХ МАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

3. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

3.1 ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ОБЩАЯ МЕТОДИКА АНАЛИЗА СОСТОЯНИЯ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

3.2 АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ, ДИНАМИКИ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ИСТОЧНИКОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

3.3 АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ

3.4 АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НА РЕЗУЛЬТАТЫ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

# Введение

Развитие рыночной социально ориентированной экономики сопровождается дальнейшим возрастанием роли бухгалтерской информации в управлении, контроле, анализе и аудите деятельности организации, поскольку работая в новых условиях, организации, чтобы избежать поражения в конкурентной борьбе, банкротства, а затем и ликвидации, вынуждены рационально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы и получать прибыль.

В условиях перехода к рыночной экономике важное значение приобретает улучшение качественных показателей использования производственных запасов (снижение удельных затрат материалов в себестоимости продукции, всемерная экономия и т. д.). Эту задачу можно решить путем применения более прогрессивных конструкционных материалов, металлических порошков и пластмасс, замены дорогостоящих материалов более дешевыми, синтетическими без снижения качества продукции, сокращения отходов и потерь в производстве, комплексного использования природных и материальных ресурсов, максимального устранения потерь и непроизводительных расходов, широкого вовлечения в хозяйственный оборот вторичных ресурсов и попутных продуктов.

Улучшению ресурсосбережения способствует упорядочение первичной документации, широкое внедрение типовых унифицированных форм учета, повышение уровня механизации и автоматизации учетно-вычислительных работ, обеспечение строгого порядка приемки, хранения и расходования сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива и др., ограничение числа должностных лиц, имеющих право подписи документов на выдачу особо дефицитных и дорогостоящих материалов. Для обеспечения сохранности производственных запасов, правильной приемки, хранения и отпуска ценностей важное значение имеет наличие в организации достаточного количества складских помещений, оснащенных весовыми и измерительными приборами, мерной тарой и другими приспособлениями. Необходимо также внедрять эффективные формы предварительного и текущего контроля за соблюдением норм запасов и их расходованием, уделять больше внимания повышению достоверности оперативного учета движения полуфабрикатов, комплектующих изделий, деталей и узлов в производстве.

Данные бухгалтерского учета должны содержать информацию для изыскания резервов снижения себестоимости продукции в части рационального использования материалов, снижения норм их расхода, обеспечения надлежащего хранения и сохранности.

Экономический анализ является информационной основой управления оборотными средствами субъекта хозяйствования и источниками их формирования. С помощью анализа выявляются резервы увеличения объемов хозяйственной деятельности и прибыли, улучшения финансового состояния организации. Роль экономического анализа заметно выросла в условиях перехода к рыночным отношениям, когда всю ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности несут непосредственно субъекты хозяйствования.

Оборотные активы непосредственно являются источниками производственного процесса организации. Этим объясняется стремление субъекта хозяйствования к увеличению суммы оборотных активов. Однако при решении этой задачи возникает ситуация с увеличением у производителей скрытой части производственного капитала (ожидающие обработки запасы сырья и т.д.). С другой стороны необходимо постоянно приводить оборотные активы в соответствие с источниками их формирования, то есть добиваться такого положения организации, когда сумма доходов от использования активов позволит покрыть расходы организации и получать прибыль, необходимую для расширения ее деятельности. Управленческие решения, направленные на решение вышеуказанных задач, принимаются на основании данных учета и анализа. Этим и обуславливается актуальность темы данной дипломной работы.

Целью дипломной работы является изучение методик учета и анализа оборотных материальных активов и разработка направлений повышения эффективности их использования.

Задачи дипломной работы:

* изучить экономическую сущность, классификацию, объекты учета и анализа оборотных материальных активов;
* определить цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа оборотных материальных активов;
* проанализировать показатели финансово-хозяйственной деятельности исследуемого субъекта хозяйствования и дать оценку его финансового состояния;
* изучить способы оценки оборотных материальных активов в бухгалтерском учете и отчетности, методические и организационно технические аспекты их учета в учетной политике организации;
* исследовать методику учета материально-производственных запасов и направления ее совершенствования;
* исследовать методику учета незавершенных работ и выполненных этапов работ и направления ее совершенствования;
* исследовать аналитический учет материальных оборотных активов;
* исследовать методику анализа оборотных активов и источники его информационного обеспечения;
* проанализировать наличие, структуру и динамику оборотных активов исследуемого субъекта хозяйствования и источников их формирования;
* проанализировать эффективность использования оборотных активов исследуемого субъекта хозяйствования;
* исследовать влияние оборотных активов и эффективности их использования на результаты хозяйственной деятельности организации;
* разработать пути повышения эффективности использования оборотных активов исследуемого субъекта хозяйствования.

Объектом исследования дипломной работы является хозяйственная деятельность ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005 годы.

Предметом исследования дипломной работы является организация учета и анализа оборотных материальных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005 годы.

Для написания данной дипломной работы были использованы учебные пособия по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности и другим предметам, нормативные документы и статьи периодической печати. В частности, за основу были взяты учебные пособия следующих авторов Н.П. Дробышевского «Бухгалтерский учет в строительстве», Н.И. Ладутько «Бухгалтерский учет в промышленности», Л.Л. Ермолович «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Н.А.Русак и В.А.Русак «Финансовый анализ субъекта хозяйствования», Г.В. Савицкой «Экономический анализ», а также статьи периодических изданий, таких как «Бухгалтерский учет и анализ», «Бухгалтерский учет», «Вестник Министерства по налогам и сборам РБ», «Национальный бухгалтерский учет», «Главный бухгалтер» и другие.

При написании дипломной работы применялись следующие методы, приемы и способы: дедукция, индукция, выборка, группировка, систематизация, детализация (целое разбивается на составные части, например, структура оборотных активов); сравнение—в дипломной работе сравниваются данные двух лет; приемы скорректированных показателей, долевого участия, абсолютных разниц, интегральный прием при проведении факторного анализа оборотных активов; обобщение—это означает, что после всех расчетов были сделаны выводы. Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 45 наименований, 17 приложений, содержит 24 таблицы, 6 рисунков. Объем работы составляет 99 страниц печатного текста.

# 1. Экономическая сущность и организация учета и анализа оборотных материальных активов

## 

## 1.1 Экономическая сущность, классификация, объекты учета и анализа оборотных материальных активов

Оборотные средства — одна из самых сложных и противоречивых экономических категорий. На протяжении многих десятилетий среди отечественных экономистов не утихали споры по поводу теоретической трактовки экономической сущности оборотных средств.

В начале трактовка сущности оборотных средств была упрощенной: это — учетная категория, финансовый ресурс для осуществления расчетов и платежей.

В конце 40-х годов в стране было инициировано соревнование за ускорение оборачиваемости оборотных средств, что послужило толчком к развитию теории вопроса. Для того периода времени характерны три типа определений оборотных средств:

* как большого круга товарно-материальных ценностей;
* как стоимости оборотных фондов и фондов обращения;
* как авансированной стоимости, функционирующей в форме оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Первое определение не получило сколько-нибудь широкого распространения, так как оно было весьма упрощенным. При таком определении оборотные средства по сути отрицаются, поскольку они сводятся к перечню товарно-материальных и денежных ценностей.

Второе определение, наоборот, довольно долго считалось общепризнанным. Слабым местом было то, что оно не давало ответа на вопрос, включают ли оборотные средства полную стоимость фондов или их себестоимость (авансированную стоимость).

Дело в том, что еще в середине 50-х годов было замечено, что стоимость оборотных производственных фондов и фондов обращения не совпадает с суммой оборотных средств. В результате было предложено определение оборотных средств «как средств предприятий, вложенных в оборотные производственные фонды и фонды обращения». Здесь уже раскрывается сущность оборотных средств как стоимостной категории, а их пределы ограничиваются стоимостью. Потом было выдвинуто предложение ограничивать оборотные средства себестоимостью, но оно не получило сколько-нибудь значительной поддержки. Зато довольно широкое распространение получило определение, в котором термин «средства» заменен терминами «совокупность денежных средств» или просто «денежные средства».

Третье определение оборотных средств (как авансированной стоимости) временно было предано забвению, но к концу 50-х годов оно получило весьма широкое признание в более четкой интерпретации. Данное определение точнее предыдущих, так как подчеркивает акт авансирования средств либо стоимости. И это правильно, поскольку оборотные средства, если исходить из их участия в кругообороте, не потребляются, не расходуются, не затрачиваются, а авансируются.

Как отмечал К. Маркс: «Деньги авансируются как капитал сначала на элементы производства, элементы производства превращаются в товарный продукт, а этот товарный продукт опять превращается в деньги».

Применяемые в различных определениях термины «авансированные» и «вложенные» нельзя считать синонимами. Вложения – это затраты вообще, то есть без каких-либо условии о возврате, получении эффекта сразу либо через некоторое время. Авансирование же – конкретный случай, который предполагает вложение средств с последующим их возвратом в виде выручки от реализации продукции, включающей прибавочный продукт. Поэтому применительно к оборотным средствам следует использовать именно термин «авансирование».

В ходе экономической реформы (1965г.), когда оценка деятельности субъектов хозяйствования производилась по двум показателям – объему реализации и прибыли либо уровню рентабельности, появились новые определения оборотных средств, такие как «фонд оборотных средств», «средства, находящиеся в обороте», «денежные источники образования запасов быстроизнашивающихся материальных ценностей», «средств, авансированных предприятиями в виде собственных и заемных средств и оборотные производственные фонды и фонды обращения».

Природа оборотных средств обусловлена двойственным характером процесса обмена и двойственностью товара как стоимости и потребительной ценности. Поэтому все источники или ресурсы, фонды как источники средств, за счет которых формируются оборотные средства, вполне правомерно рассматривать как некий фонд – фонд оборотных средств, хотя в финансовом учете такой фонд и не предусмотрен. Однако при этом количественно «оборотные средства» и «фонд оборотных средств» должны совпадать.

К середине 80-х годов был достигнут своего рода «консенсус» относительно теоретической трактовки сущности оборотных средств. Во всяком случае в то время уже практически никто не отождествлял оборотные средства с совокупностью материальных и денежных ценностей (оборотных производственных фондов и фондов обращения); они получили статус стоимостной, а не натуральной категории. Это нашло отражение и в «Финансово-кредитном словаре», во втором томе которого дано определение: «Оборотные средства — совокупность денежных средств, авансированных социалистическим объединениям, предприятиям, организациям для создания оборотных производственных фондов и фондов обращения, обеспечивающих планомерный и непрерывный процесс производства и реализации продукции».

Данное определение не является идеальным, но в нем четко и понятно продекларированы основные черты оборотных средств (авансирование средств для формирования запасов, цель авансирования и др.) и нет даже намека на натуралистический характер категории.

В дальнейшем, уже в 90-е годы, многие авторы стали весьма вольно обращаться с устоявшейся терминологией. Видимо с целью упрощения стали отождествлять оборотные средства с оборотными активами.

Появился новый термин «материальные оборотные средства», оборотные средства отождествляются с оборотным капиталом, а вместе они отождествляются с имуществом организации и т.д.

Вряд ли можно относить «оборотные средства» и «собственные оборотные средства» к различным экономическим категориям хотя бы потому, что «собственные оборотные средства» являются частью целого (категории «оборотные средства»). Тем более нельзя считать одну категорию («оборотные средства») натуральной, а другую («собственные оборотные средства») — стоимостной.

Оборотные активы, особенно запасы сырья, материалов, топлива, потребляются и расходуются в процессе производства, а «оборотные средства в качестве наиболее ликвидных ресурсов не расходуются и не потребляются».

Не прибавляет ясности и новый «финансово-кредитный энциклопедический словарь», где оборотные средства отождествляются с текущими активами. Активы в том же Финансово-кредитном словаре на стр. 23 трактуются как «совокупность имущественных средств хозяйствующих субъектов», с чем трудно не согласиться.

Почему оборотные средства нельзя отождествлять с совокупностью товарно-материальных ценностей? Чтобы ответить на этот вопрос, представим производственную организацию, у которой склады забиты готовой продукцией, а его финансовые службы жалуются на нехватку оборотных средств. Или типичная картина из недавнего прошлого, когда в условиях тотального дефицита субъекты хозяйствования нередко создавали у себя значительные сверхнормативные запасы сырья, материалов, топлива и, несмотря на это, постоянно жаловались на плохое финансовое состояние по причине нехватки оборотных средств.

Кажущийся парадокс легко объясним: организации «заморозили» свои оборотные средства в сверхнормативных запасах и теперь их не хватает для того, чтобы своевременно и полно выполнять свои финансовые обязательства. Если избавиться от сверхнормативных запасов, то произойдет высвобождение вложенных в них оборотных средств, и финансовое состояние субъектов хозяйствования улучшится.

Оборотные средства, в отличие от товарно-материальных ценностей (текущих активов), не расходуются и не потребляются. Если бы оборотные средства потреблялись и расходовались, то после каждого цикла кругооборота действующей организации приходилось бы пополнять оборотные средства как минимум на всю величину использованных в процессе производства и реализации продукции оборотных производственных фондов и фондов обращения. На самом деле этого не только не происходит, наоборот, после каждого цикла кругооборота нормальная, рентабельно работающая организация выходит с прибавкой к авансированной в оборот сумме.

Оборотные средства, в зависимости от конкретных условий хозяйственно-финансовой деятельности, могут изменять свой объем, но никогда полностью не покидают организацию. Не случайно в экономической литературе прежних лет оборотные средства нередко уподоблялись крови в живом организме. Подобно кровообращению, в результате которого происходит непрерывный обмен веществ, оборотные средства циркулируют по всем подразделениям субъекта хозяйствования, создавая финансовые условия для непрерывного процесса производства.

Итак, на основании вышеизложенного следует, что оборотные средства это стоимость, авансированная в виде собственных, заемных и привлеченных средств для формирования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывности кругооборота в процессе расширенного воспроизводства.

В этом определении, по мнению автора, подчеркнуты наиболее характерные черты оборотных средств и, прежде всего, то, что оборотные средства едины, независимо от источников формирования и отрасли хозяйственной деятельности.

Необходимым условием выполнения планов по производству продукции, снижению ее себестоимости, росту прибыли, рентабельности является полное и своевременное обеспечение предприятия сырьем и материалами необходимого ассортимента и качества.

Рост потребности организации в материальных ресурсах может быть удовлетворен экстенсивным путем (приобретением или изготовлением большего количества материалов и энергии) или интенсивным (более экономным использованием имеющихся запасов в процессе производства продукции).

Первый путь ведет к росту удельных материальных затрат на единицу продукции, хотя себестоимость ее может при этом и снизиться за счет увеличения объема производства и уменьшения доли постоянных затрат. Второй путь обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижение себестоимости единицы продукции. Экономное использование сырья, материалов и энергии равнозначно увеличению их производства.

К производственным запасам относят предметы труда, которые предназначены для обеспечения непрерывности процесса строительного производства, но еще не включены в производственный процесс. К ним относят: основные материалы; детали и конструкции; вспомогательные материалы; топливо; инвентарь и хозяйственные принадлежности. Они относятся к оборотным средствам строительной организации. Характерной их особенностью является то, что они потребляются в соответствии с установленными нормами расхода, полностью переносят свою стоимость на себестоимость строительно-монтажных работ и готовую строительную продукцию, составляя ее материальную основу. Производственные запасы в строительном производстве используются по-разному. Одни из них полностью потребляются в строительном производстве (материалы, конструкции и детали и др.), другие изменяют только свою форму (смазочные материалы, лаки, краски), третьи входят в изделия без каких либо внешних изменений (запасные части), четвертые только способствуют изготовлению изделий и не включаются в их массу или химический состав (инвентарь и хозяйственные принадлежности).

В строительном производстве потребляется большое количество разнообразных видов материалов: стали; проката; лесных материалов; стекла; труб; цемента; электротехнических материалов и других. Удельный вес их в себестоимости строительно-монтажных работ составляет свыше 60% . В этих условиях важное значение придается экономному и рациональному использованию всех видов материальных ценностей, так как от этого зависит рост объемов строительно-монтажных работ, снижение их себестоимости и увеличение прибыли.

Учет приобретения, хранения и использования материалов составляет один из наиболее важных участков бухгалтерской работы на строительной организации. Для правильной организации учета материалов должны быть созданы необходимые условия, к которым следует отнести: наличие складских помещений, оснащенных весовыми и измерительными приборами, мерной тарой и другими приспособлениями; закрепление хранения ценностей за конкретными материально ответственными лицами и оформление их материальной ответственности; нормы расхода материалов и другие факторы, обеспечивающие их сохранность и экономное использование.

Для правильной организации учета производственных запасов большое значение имеют их классификация, оценка и выбор единицы учета. В зависимости от роли, которую играют разнообразные производственные запасы в процессе строительного производства, их подразделяют на следующие группы: основные строительные материалы; конструкции, изделия и детали; вспомогательные материалы; инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Каждый вид материалов делится на группы. Внутри каждой группы материалы подразделяются на виды, марки, сорта, которым присваивается определенный код (номенклатурный номер).

Основными строительными материалами считаются те материалы, которые непосредственно используются в процессе производства строительно-монтажных работ, а также для изготовления конструкций, деталей на строительных площадках. В их состав входят: цемент, песок, щебень, лес, металл, металлоизделия (гвозди, болты, гайки, скобяные изделия т.д.), санитарно-технические материалы (краны, муфты, фланцы и др.), кровельные материалы (рубероид, толь, кровельное железо и т.д.) и другие материалы.

К конструкциям, изделиям и деталям относятся законченные составные элементы, из которых монтируются здания и сооружения, а именно: фермы, колонны, стеновые панели, лестничные марши и площадки, дверные и оконные коробки, дверные полотна и другие.

Вспомогательные материалы непосредственно не входят в состав строящихся объектов. Их используют для обслуживания производственных процессов строительства. К ним относят материалы, которые используются в процессе эксплуатации строительной техники и оборудования (смазочные, обтирочные материалы и др.) или обслуживают процесс производства работ (например, взрывчатые вещества) и другие. Из группы вспомогательных материалов отдельно выделяют в связи с особенностью использования топливо, тару и тарные материалы, запасные части.

В специальную группу выделяют инвентарь и хозяйственные принадлежности.

Материалы также классифицируют по техническим свойствам: на силикатные (цемент, песок, кирпич); электротехнические (кабель, лампы, патроны); строительный металл (уголки, швеллеры, прутки); металлоизделия (гвозди, гайки, болты) и т.д.

Указанные классификации производственных запасов используют для построения синтетического и аналитического учета, составления статистической отчетности об остатках, поступлении и расходе материалов.

В соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций потребительской кооперации для учета материалов предназначен счет 10 «Материалы» с делением на субсчета в соответствии с классификацией. Организации-застройщики материалы, используемые непосредственно в процессе строительства и монтажных работ, для изготовления и отделки конструкций и частей зданий и сооружений, строительные конструкции и детали, а также другие материальные ценности, необходимые для нужд строительства, учитывают на отдельном субсчете 8 «Строительные материалы» счета 10. Кроме того, материалы, не принадлежащие данной организации, выделяются в отдельные группы и учитываются на забалансовых счетах 002 «Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение», 003 «Материалы, принятые в переработку».

Для правильной организации учета материалов в соответствии с их классификацией разрабатывается номенклатура-ценник. В него включаются все наименования материалов, используемые строительной организацией. Каждому наименованию материала присваивается номенклатурный номер — числовое обозначение, заменяющее полную характеристику материала. Номенклатурные номера обычно бывают семи-, восьмизначными. Первые два знака – номер синтетического счета; третий – субсчет; один или два следующих – группа материалов, остальные – порядковый номер в группе, различные характеристики материалов. Если в номенклатуре проставлена цена каждого вида материалов, то она называется номенклатура-ценник. Номенклатура ценник является основой учета производственных запасов, в нем наряду с номенклатурным номером указывается наименование по ГОСТу, характеристику, единица измерения и учетная цена материала. На ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» номенклатура-ценник имеет следующий вид (табл. 1.1).

Таблица 1.1

Номенклатура-ценник ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номенклатурный номер | Наименование материалов | Марка, сорт | ГОСТ, ОСТ, ТУ | Единица измерения | Код единицы измерения | Учетная цена за единицу | Изменение цены | | | |
| дата | цена | дата | цена |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 03002 | Эмаль белая | - | - | кг | 2 | 3500 |  |  |  |  |

На основании номенклатуры-ценника материалов при выписке документа по движению материалов наряду с его названием указывается номенклатурный номер.

Наличие учетной номенклатуры материалов является обязательным условием осуществления учета с применением компьютера.

Номенклатурами-ценниками должны быть обеспечены все работники, непосредственно связанные с оформлением первичных документов по приходу и расходу материальных ценностей.

Объектом учета оборотных материальных активов является строящееся здание, включенное в титульный список и обеспеченное проектно-сметной документацией.

Объекты анализа эффективности использования оборотных средств представим в виде рис. 1.1.

Показатели эффективности использования оборотных средств

### Длительность оборота

### Оборачиваемость

Прибыль отчетного периода на 1 руб. оборотных активов

Рис.1.1 Объекты анализа эффективности использования оборотных активов

## 1.2 Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета и анализа оборотных материальных активов

Целью бухгалтерского учета оборотных материальных активов является получение информации, необходимой для контроля за затратами на их приобретение и использование, за вводом объектов в действие, а также для принятия управленческих решений.

От состояния расчетов с заказчиками и субподрядными организациями во многом зависит платежеспособность организации, своевременность выплаты заработной платы ее персоналу, платежей в бюджет по налогам и сборам и др. В этих условиях необходим контроль за соблюдением расчетной дисциплины, который осуществляется с помощью бухгалтерского учета работниками бухгалтерии.

Основными задачами учета оборотных материальных активов являются:

* правильное и своевременное документальное отражение всех операций по заготовке, поступлению и отпуску производственных запасов, выявление и отражение затрат, связанных с их приобретением;
* контроль за их сохранностью в местах хранения и на всех стадиях движения;
* систематический контроль за использованием материалов в строительном производстве на базе обоснованных норм их расходования;
* своевременное получение точной информации о величине экономии или перерасхода материальных ресурсов по сравнению с производственными нормами;
* своевременное осуществление расчетов с поставщиками и заказчиками за поступившие материалы;
* контроль за определением объема выполненных за отчетный период строительно-монтажных работ по объектам строительства;
* правильный учет затрат на производство строительной продукции и определение финансовых результатов от реализации строительно-монтажных работ и готовой строительной продукции;
* получение достоверной информации о состоянии расчетов с заказчиками и субподрядными организациями и своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета предъявленных к оплате заказчиком счетов за выполненные и сданные объемы строительно-монтажных работ;
* правильный учет незавершенного строительного производства и его оценка;
* сопоставление объема выполняемых работ с первичной документацией по списанию материальных ценностей и нарядов на заработную плату с целью недопущения приписок в объемах выполненных работ и контроля за списанием материальных ценностей;
* обеспечение руководства строительной организации объективной и своевременной информацией об объемах выполненных и сданных работ и расчетах за них для принятия управленческих решений [9, с. 163-164, 401].

Для выполнения этих задач необходимо обеспечить: надлежащую организацию материально-технического снабжения в организации; соответствующее состояние складского и весоизмерительного хозяйства; наличие прогрессивных норм расходов сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий, деталей, топлива и других ценностей на единицу продукции.

В целях повышения роли учета и контроля в этом деле надо в каждой организации иметь научно разработанную номенклатуру-ценник, установить четкий документооборот, своевременно проводить контрольные проверки и инвентаризации ценностей, не допускать значительных отклонений от норм запасов материальных ценностей, механизировать и автоматизировать учетно-вычислительные работы, своевременно заключать договоры о материальной ответственности с работниками складов и кладовых. Все службы организации следует обеспечить списком должностных лиц, имеющих право подписывать документы на получение и отпуск со складов товарно-материальных ценностей, а также выдавать разрешения (пропуска) на их вывоз с организации.

В организации бухгалтерского учета оборотных материальных активов придерживаются следующих принципов:

1. Единство оценки материальных ценностей при их оприходовании, выбытии и списании.

2. Соответствие отраженных в учете операций по движению материальных ценностей отчетному периоду.

3. Организация материальной ответственности за материальные ценности и отчетности об их наличии и движении.

Кроме того, к бухгалтерскому учету материалов предъявляются следующие требования:

* сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия материалов;
* учет количества и оценка материалов;
* оперативность (своевременность);
* достоверность;
* соответствие синтетического учета данным аналитического учета на начало каждого месяца (по оборотам и остаткам);
* соответствие данных складского учета и оперативного учета материалов в подразделениях организации данным бухгалтерского учета.

Задачами анализа оборотных активов являются:

* определение средних остатков сырья, материалов и других аналогичных ценностей, незавершенного производства и др.;
* изучение динамики изменения величины средних остатков оборотных активов;
* определение показателей оборачиваемости и длительности одного оборота, их динамики и изменения в динамике;
* обоснование и количественное изменение факторов изменения показателя оборачиваемости и длительности одного оборота;
* расчет высвобождения (дополнительной потребности) оборотных средств за счет ускорения оборачиваемости (сокращения длительности одного оборота);
* обоснование и расчет резервов ускорения оборачиваемости оборотных активов.

## 1.3 Краткая экономическая характеристика ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС»

В 1967 году был создан хозрасчетный прорабский участок, на базе которого 1 апреля 1969 года создано Лидское строительное управление. В соответствии с Постановлением Правления Гродненского облпотребсоюза от 1 марта 1973 года Лидское строительное управление было переименовано в «Лидскую ПМК» ОПС. 2 декабря 2003 года Лидская ПМК ОПС переименована в частное унитарное предприятие «Лидская передвижная механизированная колонна Гродненского облпотребсоюза».

Субъект хозяйствования является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в Лидском отделении ОАО Белагропромбанка. Вышестоящей организацией является Гродненский облпотребсоюз, органом управления Белкоопсоюз. Форма собственности – частная. Местонахождение предприятия: г. Лида ул. Транспортная 7.

Главной целью организации является деятельность организации по проектированию и строительству зданий и сооружений 1 и 2 уровней ответственности и проведению инженерных изысканий для этих целей, направленная на получение прибыли.

Структуру ЧУП «Лидская ПМК» представим на рис. 1.2.

Главный

бухгалтер

Директор

Главный

инженер

Начальник планово-производственного отдела

Бухгалтер

Производитель работ

Участок №1

Ведущий экономист

Производитель работ

Участок №2

Ведущий инженер

Инженер 1 кат, ОК,

охрана труда

Производитель работ

Участок №3

Производитель работ

Участок №4

Инженер-энергетик, 2 кат.

Рис. 1.2 Структурные подразделения ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС»

ЧУП «Лидская ПМК» занимает 2,4 га благоустроенной, освещенной, огражденной железобетонными плитами территории. На данной территории находится административный корпус с главным корпусом и бетонным узлом, здание кирпичное 3-х этажное, общей площадью 2300м².

Механические мастерские с гаражом и бытовкой для ремонта крупногабаритных автомобилей и строительной техники, средств малой механизации, занимают площадь 1280 м². Для хранения строительных материалов имеется вспомогательный блок материалов с навесом, склад сыпучих материалов. Для распиловки леса имеется пилорама производительностью 1,6 м³ в час.

ЧУП «Лидская ПМК» на протяжении 36 лет является подрядчиком по возведению объектов торговли, общественного питания, хранения и переработки сельхозпродуктов, промышленности и жилищно-гражданского назначения.

Современные торговые центры, построенные ЧУП «Лидская ПМК» в деревнях Ваверка, Огородники, Михалишки, Бердовка, Торнова, Иодки, Голдово, специализированные магазины в деревнях Цыборы, Бенякони, Негневичи, Бастуны, Жирмуны, Астровля, универмаги в городах и городских поселках Дятлово, Кореличи, Вороново, Юратишки органично вписались в архитектурные ансамбли, общественно-культурные центры. Дня работников потребительской кооперации построены 20-ти квартирные жилые дома в городах Лида, Вороново, Островец, Новогрудок, Новоельня, 40 и 55-ти квартирные дома в городе Лида.

Построены крупные межрайонные торговые базы в городах Сморгонь, Новоельня. Построены и введены в действие холодильники, хранилища для картофеля, овощей, фруктов. Реконструированы хлебопекарни в г.п. Вороново, г.п. Мир. Выполнялись работы по подготовке и обустройству объектов центральной части в г.п. Мир, г. Волковыске. Реконструированы магазины «Ян», «Колосок» к 600-летию г. Сморгонь. И это далеко не полный перечень построенных и сданных объектов.

Учетной политикой ЧУП «Лидская ПМК» принята книжно-журнальная форма учета. Автоматизирован учет по счетам: 01, 02, 04, 05, 50, 51, 60, 62, 70, 71, 76, 97 при помощи программы «1С: Бухгалтерия 7.7». Стоимость основных фондов и нематериальных активов погашается линейным способом по всем видам и группам основных средств в организации в соответствии с Положением о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов от 23.11.2001 г. № 187/110/96/18. Определение выручки от реализации строительно-монтажных работ производится по мере сдачи строительно-монтажных работ; определение выручки за отпущенные материалы, работы, услуги устанавливается по отгрузке.. Инвентаризация на предприятии проводится в соответствии с Законом Республики Беларусь (статья 29), Методическими указаниями Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.1995г.№ 54 «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств», «Инструкцией о порядке проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств в организациях, предприятиях и учреждениях потребительской кооперации, утвержденной Белкоопсоюзом 23.11.1996года. Проведение инвентаризации обязательно: перед составлением годовой отчетности; при смене руководителя организации; при смене материально-ответственного лица; при установлении фактов хищения, порчи или иным причинам (пожар, стихийное бедствие); по решению контролирующих органов.

Рассмотрим показатели финансово-хозяйственной деятельности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005 год (табл. 1.2)

Таблица 1.2 Показатели деятельности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 2004г | | 2005г | Отклонение, (+,-) | Темп изменения, % |
| 1. Объем выполненных строительно-монтажных работ: | |  | |  |  |  |
| 1.1. В действующих ценах, млн р. | | 372 | | 437 | 65 | 117,5 |
| 1.2. В сопоставимых ценах, млн р. | | 372 | | 398 | 26 | 107,0 |
| 2. Выручка-нетто от выполненных строительно-монтажных работ: | |  | |  |  |  |
| 2.1. В действующих ценах, млн р. | | 381 | | 503 | 122 | 132,0 |
| 2.2. В сопоставимых ценах, млн р. | | 381 | | 458 | 77 | 120,2 |
| 3. Себестоимость выполненных строительно-монтажных работ: | |  | |  |  |  |
| 3.1. В сумме, млн р. | | 375 | | 502 | 127 | 133,9 |
| 3.2. В процентах к выручке от выполненных строительно-монтажных работ | | 98,43 | | 99,80 | 1,38 | х |
| 4. Прибыль (убыток) от реализации выполненных строительно-монтажных работ: | |  | |  |  |  |
| 4.1. В сумме, млн р. | | 6 | | 1 | -5 | В 17 раз |
| 4.2. В процентах к выручке от выполненных строительно-монтажных работ | | 1,57 | | 0,20 | -1,38 | х |
| 5. Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов, млн р. | | 25 | | 34 | 9 | 136,0 |
| 6. Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов, млн р. | | 0 | | 1 | 1 | х |
| 7. Прибыль (убыток) за отчетный период, млн р. | | 31 | | 36 | 5 | 116,1 |
| 8. Налоги и сборы, платежи и расходы, производимые из прибыли, млн р. | | 17 | | 18 | 1 | 105,9 |
| Показатели | 2004г | | 2005г | | Отклонение, (+,-) | Темп изменения, % |
| 9. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), млн р. | 14 | | 18 | | 4 | 128,6 |
| 10. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, млн р. | 857,5 | | 920 | | 62,5 | 107,3 |
| 11. Фондоотдача (стр. 1.1 : стр. 10), р. | 0,434 | | 0,475 | | 0,041 | 109,5 |
| 12. Среднесписочная численность работников, чел. | 34 | | 33 | | -1 | 97,1 |
| 13. Производительность труда (стр. 1.2 : стр. 12), млн р. | 10,9 | | 12,1 | | 1,1 | 110,3 |
| 14. Средняя заработная плата на 1 работника, р. | 303922 | | 358586 | | 54664 | 118,0 |

Из данных табл. 1.2 следует, объемные показатели, такие как объем выполненных строительно-монтажных работ и выручка от их реализации увеличились как в действующих, так и в сопоставимых ценах. Это значит, что на рост данных показателей оказали влияние не только инфляционные факторы, но и рост объема выполненных строительно-монтажных работ. В частности, за счет роста объема выполненных строительно-монтажных работ выручка от реализации увеличилась на 77 млн р., а за счет роста цен – на 45 млн р. (503-458). Отрицательным моментом является рост уровня себестоимости строительно-монтажных работ на 1,38% и, следовательно, снижение прибыли от реализации на 5 млн р. или в 17 раз по сравнению с прошлым периодом. Основное влияние на прибыль отчетного периода оказала значительная сумма прибыли от операционных доходов и расходов. Внереализационные доходы и расходы были у организации только на 01.01.2005г., что говорит о соблюдении им расчетно-платежной дисциплины.

Положительным следует считать рост показателей эффективности, в частности, фондоотдачи на 0,041р. и производительности труда на 1,1 млн р. на 01.01.2006г., что свидетельствует о рациональном использовании средств труда и трудовых ресурсов. Следует отметить достаточно высокие показатели среднегодовой заработной платы, что повышает заинтересованность работников в труде и отсутствие, по этой причине, текучести кадров в организации. По балансу организации проанализируем формирование и структуру имущества ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005 год (табл. 1.3-1.6).

Таблица 1.3 Структура и динамика активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | | На 01.01.06г. | | Отклонение, (+,-) | | Темп изменения, % |
| сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % |
| 1. Внеоборотные активы | 965 | 91,82 | 917 | 82,54 | -48 | -9,28 | 95,0 |
| 2. Оборотные активы, всего | 86 | 8,18 | 194 | 17,46 | 108 | 9,28 | 225,6 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Запасы и затраты | 16 | 18,60 | 28 | 14,43 | 12 | -4,17 | 175,0 |
| 2.2. Дебиторская задолженность | 67 | 77,91 | 158 | 81,44 | 91 | 3,53 | 235,8 |
| 2.3. Финансовые вложения | 2 | 2,33 | 2 | 1,03 | 0 | -1,3 | 100,0 |
| 2.4. Денежные средства | 1 | 1,16 | 6 | 3,10 | 5 | 1,94 | 600,0 |
| Итого | 1051 | 100 | 1111 | 100 | 60 | - | 105,7 |

Из расчетов, произведенных в табл. 1.3 следует, в структуре активов исследуемой организации произошли изменения в сторону снижения доли внеоборотных активов на 9,28% и, соответственно, роста доли оборотных активов. Это означает, что увеличилась более мобильная часть активов организации, что положительно влияет на ликвидность ее средств. Рост оборотных активов произошел за счет увеличения доли дебиторской задолженности на 3,53%, что отрицательно влияет на платежеспособность и деловую активность организации, так как в дебиторской задолженности «заморожены» собственные оборотные средства организации. Таким образом, организации следует проанализировать расчеты со своими заказчиками и с менее ответственными и платежеспособными из них расчеты совершать по предоплате или используя аккредитив.

Расчеты, произведенные в табл. 1.4 показывают, что ЧУП «Лидская ПМК» несмотря на снижение доли собственных средств на 4,22% на 01.01.2006г. и соответственно увеличением доли заемных средств, собственные средств составляют 93,97%, а заемные – 6,03%, которые представлены только кредиторской задолженностью. Данная ситуация означает увеличение зависимости организации от внешних кредиторов.

Таблица 1.4 Структура и динамика источников формирования активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | | На 01.01.06г. | | Отклонение, (+,-) | | Темп изменения, % |
| сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % |
| 1. Собственные источники финансирования | 1032 | 98,19 | 1044 | 93,97 | 12 | -4,22 | 101,2 |
| 2. Расчеты, всего | 19 | 1,81 | 67 | 6,03 | 48 | 4,22 | 352,6 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Кредиторская задолженность | 19 | 1,81 | 67 | 6,03 | 48 | 4,22 | 352,6 |
| Итого | 1051 | 100 | 1111 | 100 | 60 | - | 105,7 |

Таблица 1.5 Структура и динамика источников формирования оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | | На 01.01.06г. | | Отклонение, (+,-) | | Темп изменения, % |
| сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % | сумма, млн р. | уд. вес, % |
| 1. Оборотные активы, всего (стр. 290 формы 1) | 86 | 100 | 194 | 100 | 108 | - | 225,6 |
| В том числе сформированные за счет следующих источников: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Кредиторской задолженности и прочих видов обязательств (стр. 730 + стр. 740 формы 1) | 19 | 22,09 | 67 | 34,54 | 48 | 12,45 | 352,6 |
| 1.1. Собственных источников (стр. 1 – стр.1.1 – стр.1.2) | 67 | 77,91 | 127 | 65,46 | 60 | -12,45 | 189,6 |

На основании данных табл. 1.5 сделаем вывод, что оборотные активы в анализируемом периоде формировались в большей степени за счет собственных средств, а именно, на 77,91% на 01.01.2005г. и на 65,46% на 01.01.2006г., что свидетельствует об использовании в текущей деятельности организации собственных оборотных средств. Доля заемных средств, в частности, кредиторской задолженности в формировании оборотных активов в анализируемом периоде увеличилась на 12,45%, что увеличивает его зависимость от внешних кредиторов.

Таблица 1.6 Данные о дебиторской и кредиторской задолженности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | На 01.01.06г. | Отклонение (+,-) или темп изменения, % |
| 1. Дебиторская задолженность, всего (стр. 110 формы 5), млн р. | 67 | 158 | 235,8 |
| 2. Просроченная дебиторская задолженность (стр. 140 формы 5), млн р. | 35 | 27 | 77,1 |
| 3. Доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме задолженности, % | 52,2 | 17,1 | 32,7 |
| 4. Кредиторская задолженность, всего (стр. 150 формы 5), млн р. | 19 | 67 | 352,6 |
| 5. Просроченная кредиторская задолженность (стр. 210формы 5), млн р. | 2 | 0 | х |
| 6. Доля просроченной кредиторской задолженности в общей сумме задолженности, % | 10,5 | 0 | х |

Данные табл. 1.6 свидетельствуют об увеличении в анализируемом периоде у ЧУП «Лидская ПМК» дебиторской задолженности в 2 раза и кредиторской задолженности в 3,5 раза. Следует отметить, что на 01.01.06г. дебиторская задолженность на 91 млн.р. (158-67) превышает кредиторскую задолженность. Такая ситуация влечет за собой ухудшение финансового положения, так как покупатели и заказчики ЧУП «Лидская ПМК» использует его средства как коммерческий кредит, а в это время у организации наблюдается снижение собственных оборотных средств. Кроме того, отметим наличие у организации просроченной дебиторской задолженности и, как положительный момент, снижение ее доли в общей сумме дебиторской задолженности на 67,3% (100-32,7) и отсутствие просроченной кредиторской задолженности на 01.01.2006г. В данной ситуации организации следует порекомендовать уделять больше внимания соблюдению расчетно-платежной дисциплины и, по возможности, использовать в своих расчетах с заказчиком предоплату.

На основании данных баланса ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005 год проанализируем показатели его ликвидности и платежной способности в табл. 1.7.

Таблица 1.7 Сведения о ликвидности и платежной способности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | На 01.01.06г. | Отклонение (+,-) или темп изменения, % |
| 1. Оборотные активы (стр. 290 формы 1), млн р. | 86 | 194 | 225,6 |
| 2. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр. 270 формы 1 + сумма строк 730, 740, 750, 760 формы 5), млн р. | 3 | 8 | 266,7 |
| 3. Краткосрочная дебиторская задолженность (стр. 110 формы 5), млн р. | 67 | 158 | 235,8 |
| 4. Краткосрочные обязательства (стр. 710 + стр. 730 + стр. 740 формы 1), млн р. | 19 | 67 | 352,6 |
| 5. Просроченная кредиторская задолженность (стр. 210 формы 5), млн р. | 2 | 0 | х |
| 6. Собственные оборотные средства (стр. 1 – стр. 4), млн р. | 67 | 127 | 189,6 |
| 7. Показатели ликвидности: |  |  |  |
| 7.1. Коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 2 : стр. 4) | 0,158 | 0,119 | -0,038 |
| 7.2. Коэффициент промежуточной ликвидности [(стр. 2 + стр. 3) : стр. 4] | 3,684 | 2,478 | -1,207 |
| 7.3. Коэффициент текущей ликвидности (стр. 1 : стр. 4) | 4,526 | 2,896 | -1,631 |
| 7.4. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр. 6 : стр. 1) | 0,779 | 0,655 | -0,124 |
| 7.5. Коэффициент покрытия просроченной кредиторской задолженности денежными средствами (стр. 5 : стр. 2) | 0,667 | 0 | -0,667 |

Данные табл. 1.7 показывают, что несмотря на снижение коэффициентов ликвидности они остаются достаточно высокими, это означает, что средства организации ликвидны, а сама организация платежеспособна и финансово устойчива. Коэффициент текущей ликвидности выше своего нормативного значения более, чем в 2 раза (норматив по строительству 1,2 согласно Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности №81/128/65 от 14.05.2004г.). Это означает, что при необходимости организация может погасить свои краткосрочные обязательства за счет реализации оборотных средств, а точнее их меньшей половины.

По балансу ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» проанализируем показатели его финансовой устойчивости и независимости за 2005год (табл. 1.8).

Таблица 1.8 Сведения о динамике показателей финансовой независимости ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2005г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.05г. | На 01.01.06г. | Отклонение (+,-) или темп изменения, % |
| 1. Совокупные активы, млн р. | 1051 | 1111 | 105,7 |
| 2. Собственные источники финансирования, млн р. | 1032 | 1044 | 101,2 |
| 3. Источники заемных и привлеченных средств, млн р. | 19 | 67 | 352,6 |
| 4. Собственные оборотные средства, млн р. | 67 | 127 | 189,6 |
| 5. Просроченная кредиторская задолженность, млн р. | 2 | 0 | х |
| 6. Показатели финансовой независимости: |  |  |  |
| 6.1. Коэффициент автономии  (стр. 2 : стр. 1) | 0,982 | 0,940 | -0,042 |
| 6.2. Коэффициент финансовой зависимости (стр. 3 : стр. 1) | 0,018 | 0,060 | 0,042 |
| 6.3. Коэффициент финансового левериджа (стр. 3 : стр. 2) | 0,018 | 0,064 | 0,046 |
| 6.4. Коэффициент маневренности собственных средств (стр. 4 : стр. 2) | 0,065 | 0,122 | 0,057 |
| 6.5. Коэффициент обеспеченности просроченных обязательств активами (стр. 5 : стр. 1) | 0,002 | 0 | -0,002 |

Из расчетов, произведенных в табл. 1.8 следует, что коэффициент автономии снизился на 0,042 и соответственно увеличились коэффициенты финансовой зависимости и финансового левериджа. Это означает увеличившуюся зависимость организации от внешних источников финансирования. Положительным считаю рост коэффициента маневренности собственных средств, что означает увеличение в текущей деятельности организации использования собственных оборотных средств на 5,7% (0,057 х 100), а также отсутствие на 01.01.2006г. просроченной кредиторской задолженности.

По балансу и отчету о прибылях и убытках проанализируем показатели деловой активности и рентабельности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005 годы (табл. 1.9, 1.10).

Таблица 1.9 Сведения о динамике показателей деловой активности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г. | 2005г. | Отклонение (+,-) или темп изменения, % |
| 1. Средняя стоимость оборотных активов, млн р. | 101,0 | 140,0 | 138,6 |
| В том числе |  |  |  |
| 1.1. Материальные оборотные активы, млн р. | 60,5 | 22,0 | 36,4 |
| 1.2. Дебиторская задолженность, млн р. | 37,5 | 112,5 | 300,0 |
| 2. Средняя величина кредиторской задолженности, млн р. | 39,5 | 43,0 | 108,9 |
| 3. Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (стр. 030 формы 2), млн р. | 381 | 503 | 132,0 |
| 4. Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг (стр. 040 формы 2), млн р. | 375 | 502 | 133,9 |
| 5. Оборачиваемость в днях: |  |  |  |
| 5.1. Оборотных активов (стр. 1 х 360 : стр. 3) | 95 | 100 | 5 |
| 5.2. Материальных оборотных активов (стр. 1.1 х 360 : стр. 4) | 58 | 16 | -42 |
| 5.3. Дебиторской задолженности (стр. 1.2 360 : стр. 3) | 35 | 81 | 45 |
| 5.4. Кредиторской задолженности (стр. 2 360 : стр. 4) | 38 | 31 | -7 |

Данные табл. 1.9 показывают, что деловую активность организации нельзя оценить однозначно, так как оборачиваемость материальных оборотных активов и кредиторской задолженности ускорилась, а оборотных активов и дебиторской задолженности замедлилась. Данная ситуация обусловлена ростом на 01.01.2006г. дебиторской задолженности и наличием на 01.01.2004г. такой составляющей оборотных материальных активов (при расчете их средней величины) как «Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги» и отсутствие данной статьи баланса на 01.01.2005г и на 01.01.2006г. Таким образом, по отдельным статьям произошло высвобождение средств, а по отдельным – возникла дополнительная потребность в них. Здесь же отметим, что замедление оборачиваемости произошло в основном за счет увеличения дебиторской задолженности.

Таблица 1.10 Сведения о динамике рентабельности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г. | 2005г. | Отклонение (+,-) или темп изменения, % |
| 1. Прибыль (убыток) от реализации выполненных строительно-монтажных работ (стр. 070 форма 2), млн р. | 6 | 1 | В 17 раз |
| 2. Прибыль (убыток) за отчетный период, (стр. 200 форма 2), млн р. | 31 | 36 | 116,1 |
| 3. Выручка от выполненных строительно-монтажных работ (стр. 030 формы 2), млн р. | 381 | 503 | 132,0 |
| 4. Себестоимость выполненных строительно-монтажных работ (стр. 040 формы 2), млн р. | 375 | 502 | 133,9 |
| 5. Среднегодовая стоимость активов, млн р. | 998,5 | 1081,0 | 108,3 |
| 6. Показатели рентабельности (убыточности), % |  |  |  |
| 6.1. Рентабельность (убыточность) продаж (стр. 1 : стр. 3 х 100) | 1,57 | 0,20 | -1,38 |
| 6.2. Рентабельность (убыточность) затрат (стр. 1 : стр. 4 х 100) | 1,60 | 0,20 | -1,40 |
| 6.3. Рентабельность (убыточность) активов (стр. 2 : стр. 5 х 100) | 3,10 | 3,33 | 0,23 |

На основании данных табл. 1.10 сделаем вывод, что показатели рентабельности, рассчитанные по отношению к прибыли от реализации, такие как рентабельность продаж и рентабельность затрат снизились на 1,38% и 1,40% соответственно. Данные изменения связаны со снижением прибыли от реализации на 01.01.2006г. на 5 млн р. или в 16 раз. Из этого следует, что эффективность хозяйствования ЧУП «Лидская ПМК» за исследуемый период снизилась. Рентабельность активов выросла на 0,23% и связана с ростом прибыли отчетного периода на 5 млн р. или на 16,1%. Таким образом, сделаем вывод, что качество прибыли оргнаизации снизилось в 2005 году, так как прибыль отчетного периода была сформирована в основном за счет прибыли от операционных доходов и расходов, а не от основной деятельности.

Следовательно, весьма пристальное внимание организация должна уделить контролю за своими затратами. Только эффективный контроль и корректировка затрат в сторону уменьшения позволят организации создать необходимый запас финансовой прочности. Однако для этого необходим комплексный подход. Как правило, высокий уровень затрат обусловлен выплатами процентов по кредиту (в прогнозе себестоимости на 2006 год запланирована данная статья, следовательно организация вынуждена обратится к кредитам банка) и затратами на тепло, газ и электроэнергию. Проценты за пользование кредитными ресурсами следует сократить за счет пользования коммерческим кредитом. Данный вид кредита для организации наиболее выгоден экономически, т.к. позволяет не только сократить расходы, но и создать базу для наращивания собственных оборотных средств. Обязательным условием является наличие жесткого контроля за расходование тепло и энергоресурсов, что должно снизить расходы этой статьи расходов.

Большое внимание следует уделять повышению эффективности труда каждого работника, что предполагает дальнейшее улучшение трудовой дисциплины и стимулирование труда. Руководству организации следует проводить мероприятия по активизации предложений со стороны каждого ответственного за свой участок работника, направленный на оптимизацию своей работы. Сюда входит и организация бухгалтерского учета в организации, и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности, работы по своевременному составлению заявок, заказов, договоров, контроль за поступление материалов от поставщиков по срокам, качеству, количеству и ассортименту согласно условиям договора и др.

# 

# 2. бухгалтерский учет оборотных материальных активов, пути его совершенствования

## 

## 2.1. Оценка оборотных материальных активов в бухгалтерском учете и отчетности, методические и организационно-технические аспекты их учета в учетной политике организации

Одним из важнейших моментов правильной организации учета материальных ценностей является их оценка. В учете можно применять разные способы оценки материалов. В текущем учете материалы можно оценивать по фактической себестоимости их приобретения и заготовления. В этой оценке они показываются в балансе и включаются в себестоимость строительно-монтажных работ. Фактическая себестоимость материалов включает все расходы на их приобретение и заготовление. В нее входят:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
* суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных ценностей;
* таможенные пошлины и иные платежи;
* невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением материальных ценностей;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные ценности;
* затраты по оплате процентов по кредитам поставщиков (коммерческий кредит и др.);
* иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материальных ценностей;
* затраты по заготовке и доставке материальных ценностей до места их использования, включая расходы по страхованию. К ним относятся: оплата тарифов (фрахта) за перевозку грузов всеми видами транспорта до приобъектного склада со всеми видами дополнительных сборов, а при линейном строительстве — и за развозку материалов по трассе;
* затраты на погрузочно-разгрузочные работы;
* затраты по комплектации материалов, осуществляемые управлениями производственно-технологической комплектации.

В фактическую себестоимость строительных материалов включаются также заготовительно-складские расходы. К ним относятся:

* содержание заготовительного аппарата, материальных складов и кладовых на строительстве;
* охрана материалов;
* оплата сборов за извещение о прибытии материалов и за взвешивание грузов;
* потери от недостачи материалов в пути и на складах пределах установленных норм естественной убыли.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материальных ценностей:

* налог на добавленную стоимость и другие возмещаемые налоги;
* общехозяйственные и иные аналогичные расходы, которые не связаны непосредственно с приобретением материальных ценностей;
* затраты по доведению материальных ценностей до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включающие в себя затраты организации по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг.

При оценке материалов в текущем учете по фактической себестоимости их списание на производство строительно-монтажных работ и на другие цели производится по средневзвешенным ценам по каждому их виду. При этом методе материальные ценности одного наименования учитываются в аналитическом учете одной позицией. Учет по партиям не ведется. Поступивший в организацию материал усредняется с тем, который имеется в наличии. В результате в момент передачи материала в производство имеется как бы одна партия по одной учетной цене — определяемой делением общей стоимости материала на общее количество.

Такая оценка материалов в текущем учете может применяться на строительных субъектах хозяйствования с ограниченной номенклатурой используемых материалов, так как при большом количестве материалов и получении их от многих поставщиков это задерживает оценку их в текущей учетной работе, обработку учетных документов и записи в учетных регистрах.

Другим способом оценки материалов в текущем учете является их оценка по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости. Такой учетной ценой может быть покупная цена (средние покупные цены). Однако в условиях рыночной экономики покупная цена часто меняется. Планом счетов бухгалтерского учета рекомендуется использовать в качестве твердой оценки материалов их планово-расчетную себестоимость. Она определяется строительной организацией на квартал или год и складывается из предполагаемой покупной стоимости материалов и предполагаемых расходов на их заготовление и доставку. По этой цене строительная организация и оценивает материалы по мере их поступления в первичных документах и учетных регистрах. Возникающие разницы между учетными ценами и фактической себестоимостью учитываются на счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». Они учитываются не по каждому номенклатурному номеру материалов, а по группам ценностей с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонений.

Для списания отклонений на соответствующие счета делается расчет. Он осуществляется в ведомости № 10-С «Движение материалов в денежном выражении». Отклонения в стоимости материалов рассчитываются по формулам 2.1 и 2.2:

(2.1)



где: %откл — процент отклонений; Онм — отклонения фактической стоимости материалов от их стоимости по учетным ценам на начало месяца; Ом — отклонения фактической стоимости материалов, приобретенных за месяц, от их стоимости по учетным ценам; Мнм — стоимость материалов по учетным ценам на начало месяца; Мм — стоимость материалов по учетным ценам, поступивших за отчетный месяц.

(2.2)



где: Ор — сумма отклонений, относящаяся к израсходованным за отчетный месяц материалам; Мр — стоимость материалов по учетным ценам, израсходованных за отчетный месяц; % откл — процент отклонений.

По мере расходования материальных ценностей отклонения списываются на счет 20 «Основное производство», счет 23 «Вспомогательные производства», счет 91 «Прочие доходы и расходы». Причем на счет 23 отклонения списываются в проценте, указанном в ведомости № 10-С за прошлый месяц.

В конце отчетного периода сальдо счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» в балансе присоединяется к стоимости производственных запасов.

При отпуске материальных ценностей в производство и ином выбытии их оценка может производиться по ценам последнего приобретения (метод ЛИФО). Сущность этого метода заключается в следующем: первыми списываются в производство строительно-монтажных работ и на другие цели материалы, которые поступили на склад (кладовую) предприятия последними. При использовании этого метода оценка материальных ценностей, находящихся на складе (кладовой) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранее поступивших материалов (закупок), а в себестоимости строительно-монтажных работ (продукции) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

Оценку производственных запасов, израсходованных на производство, допускается осуществлять по указанному методу без партионного учета, применяя балансовый прием оценки израсходованных материалов по формуле 2.3:

(2.3)



где: Р — стоимость израсходованных материалов; Н и К — стоимость начального и конечного остатка материалов; П — стоимость поступивших материалов.

Этот метод оправдан в условиях большой инфляции, так как стоимость списываемого материала на производство строительно-монтажных работ и другие цели максимально приближена к текущим рыночным ценам: в первую очередь списывается материал, купленный последним, и его учетная цена ближе к рыночным ценам, чем цены первых партий.

Организация самостоятельно выбирает один из приведенных методов оценки стоимости производственных запасов при определении фактической себестоимости выполненных строительно-монтажных работ и оговаривает его в приказе об учетной политике.

В международной практике бухгалтерского учета применяется также метод ФИФО. По этому методу израсходованные материалы оценивают сначала по себестоимости первой закупленной партии, затем — по себестоимости второй партии и т.д. независимо от того, из какой партии израсходованы материалы. Этот метод оправдан в условиях, когда вновь поступающая партия материала поступает по более низкой цене, чем предыдущая, а также при низкой инфляции.

Применение методов ФИФО и ЛИФО требует организации учета приобретения материалов по партиям, с отслеживанием времени прихода и списания, что достаточно сложно и не всегда себя оправдывает.

Согласно учетной политике ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» на 2004-2005 годы производственные запасы (сырье, материалы) оцениваются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, включающей затраты на производство, хранение, транспортировку и другие расходы.

На счете 10/8 «Строительные материалы» сырье и материалы учитываются в натурально-стоимостном выражении без налога на добавленную стоимость по материально-ответственным лицам.

На счете 10/3 «Топливо» учитываются виды топлива, используемого для работы автомобилей, тракторов, автокранов.

Отпуск горючего оформляется ведомостью на выдачу горюче-смазочных материалов по каждому водителю.

Списание горюче-смазочных материалов производится согласно утвержденных норм расхода горюче-смазочных материалов на 100 км пробега.

За перерасход топлива сверх установленных норм по вине водителей производится удержание в установленном порядке по полной стоимости израсходованного топлива.

На счете 10/5 «Запчасти» ведется учет запчастей по количеству и сумме.

На каждое наименование на складе заведена карточка.

Материально-ответственное лицо ежедневно производит записи в карточках на основании приходных и расходных документов и выводит остатки. Бухгалтер по материалам периодически проверяет своевременность и правильность записей в карточках. Проверку записей по всем материалам бухгалтер подтверждает своей подписью по соответствующей строке карточки складского учета.

Расход запчастей со склада производится по дефектным ведомостям по каждому водителю.

Контроль за правильностью применения норм и эффективностью использования ресурсов осуществляют:

* горюче-смазочных материалов – кассир Мамуль А.В.;
* сырья и материалов на производство продукции, строительных материалов на ремонт основных средств – инженер ПТО Лукашун Л.Р.;
* запасных частей на ремонт автомобилей – механик Машей В.А.

## 2.2 Методика учета материально-производственных запасов

Строительные организации получают материалы от поставщиков, от подотчетных лиц, приобретающих их за наличный расчет, заказчиков, от своих подсобных и вспомогательных производств, от списания основных средств (металлолом, запасные части, строительные материалы) и других источников. Как правило, материалы поступают на склады, строительные площадки, приобъектные кладовые. Их принимают материально ответственные лица. Затем материалы отпускаются на производство строительно-монтажных работ, на хозяйственные цели, на сторону (реализация) другим организациям и на другие цели. Движение материалов оформляется первичными документами, которые должны надлежащим образом оформляться.

В соответствии со статьей 9 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Первичные учетные документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование, номер документа, дату и место его составления; содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее измерение и оценку в натуральных, количественных и денежных показателях; должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, их фамилии, инициалы и личные подписи. В зависимости от характера хозяйственных операций и системы обработки данных в первичные учетные документы могут включаться дополнительные реквизиты.

Поступление материалов от поставщиков производится на основании, договоров поставки. Поставка продукции производится поставщиком: иногородним покупателям (строительной организацией) — путем отгрузки железнодорожным или водным, автомобильным транспортом; одногородним получателям, как правило, автомобильным транспортом.

На отгруженные материалы поставщики выписывают платежные требования или счета-фактуры с приложенными к ним отгрузочными документами (товарно-транспортные накладные (приложение П), железнодорожные накладные и др.) и высылают их покупателям.

Расчетные документы (платежные требования, счета-фактуры и др.) на поступающие материалы по железной дороге, водным транспортом и другим направляются в отдел снабжения предприятия, работники которого обязаны:

* зарегистрировать документы в журнале учета поступающих грузов по форме № М-1;
* проверить соответствие данных этих документов договору поставки, в частности, наименование материала, количество, цена, сроки поставки и др.;
* сделать в карточках или книге оперативного учета соответствующие записи о выполнении договора поставки;
* акцептовать (т.е. дать согласие на оплату) расчетные документы поставщика или отказаться от акцепта;
* передать документы в бухгалтерию.

По мере поступления материальных ценностей на склады организации в журнале делается отметка о номерах приходных ордеров (или актов о приемке) и датах поступления или запросах, связанных с розыском непоступивших грузов.

Работник, регистрирующий документы на получение грузов, обязан периодически на первое число каждого месяца сверять с бухгалтерией организации данные о материалах в пути.

Для оформления права лица выступать в качестве доверенного лица организации в получении груза непосредственно со склада поставщика или железной дороги, отпускаемого им по наряду, счету, договору, заказу, соглашению, бухгалтерия выдает в одном экземпляре под расписку получателю доверенность по форме № М-2.

Если материалы со складов поставщиков строительные организации получают регулярно, то в этом случае выдается доверенность по форме № М-2а. Выдачу этих доверенностей регистрируют в журнале учета выданных доверенностей по форме № М-3.

Выдача доверенностей лицам, не работающим в организации, не допускается. Доверенность должна быть полностью заполнена и иметь образец подписи лица, на имя которого выписана. Срок действия доверенности – не более 15 дней.

Поступившие на склад материальные ценности должны быть своевременно оприходованы и отражены на счетах бухгалтерского учета. Материалы, поступающие на склады, должны приниматься по счету, весу, объему и качеству и приходоваться в соответствующих единицах измерения.

Если материалы поступают в одной единице измерения (по весу), а приходуются в другой единице (по счету), в этом случае их движение должно отражаться в аналитическом учете в двух единицах измерения по весу и счету. Железобетонные деревянные конструкции и изделия учитываются в штуках по маркам, метрах квадратных, кубических и т.д. Если материал поступает в тоннах, а расходуется в килограммах, его приходуют в килограммах.

На поступившие на склад материалы кладовщики выписывают приходные ордера по форме № М-4. На основании их зав. складами (кладовщики) делают записи в карточках складского учета материалов по форме № М-12. Если поступление материалов незначительное, приходные ордера по форме № М-4 можно не выписывать, а записи в складскую картотеку делаются на основании документов поставщиков.

Если материалы поступили с поврежденной упаковкой, несоответствующего качества или имеющие количественное расхождение (недостачи) либо расхождение по ассортименту с данными сопроводительных документов поставщика, а также при поступлении материалов без документов их приемка производится комиссией, которая составляет акт о приемке материалов по форме № М-7.

Он составляется в двух экземплярах членами приемной комиссии с обязательным участием материально ответственного лица и представителя отправителя (поставщика) или представителя незаинтересованной организации.

После приемки ценностей акты с приложением документов (транспортных накладных и т.д.) передают: один экземпляр – в бухгалтерию организации для учета движения материальных ценностей, другой – бухгалтерии для направления претензии поставщику. При наличии приемного акта по форме № М-7 приходный ордер не выписывается.

Материалы, изготовленные в подсобных и вспомогательных производствах строительных организаций, приходуются на склады на основании накладных-требований на отпуск (внутреннее перемещение) материалов по форме № М-11. Они применяются для учета движения материальных ценностей внутри предприятия между структурными подразделениями или материально ответственными лицами.

Материалы могут также поступать на склады от подотчетных лиц, приобретающих их за наличный расчет. Подотчетные лица должны представлять в бухгалтерию организации документы, подтверждающие факт оплаты полученных материальных ценностей с указанием стоимости покупки (квитанции к приходным ордерам, чеки контрольно-кассовых аппаратов и др.), а также документы, подтверждающие факт получения материальных ценностей.

При закупке материальных ценностей у физического лица в акте закупки должны быть приведены сведения о продавце, такие как адрес его постоянного места жительства и паспортные данные.

Повторно используемые подрядчиком конструкции, детали и материалы, полученные от разборки зданий и сооружений, подлежат оприходованию по ценам их возможного использования за вычетом стоимости переработки, необходимой для применения их в дело по актам формы № М-35.

Для учета движения товарно-материальных ценностей, если их перемещение осуществляется с участием автомобильного транспорта, а также для расчетов за их перевозки и учета выполненной транспортной работы предназначена товарно-транспортная накладная форма № ТТН-1 (приложение П).

Она служит основанием для списания товарно-материальных ценностей у грузоотправителя и оприходования их у грузополучателя, а также для складского, оперативного и бухгалтерского учета. Товарно-материальные ценности, поступающие из-за пределов Республики Беларусь, приходуются на основании документов, выписанных грузоотправителем.

Материальные ценности отпускаются со складов и приобъектных кладовых на производство строительно-монтажных работ, на нужды вспомогательных и подсобных производств, на хозяйственные и другие цели только материально ответственным лицам. Список лиц, которым предоставлено право получать со складов материалы, образцы их подписей и именные штампики передаются на склады.

Материальные ценности отпускаются на производство строительно-монтажных работ и на другие цели по весу, объему или счету в соответствии с нормами расхода. В соответствии с нормами устанавливается лимит отпуска материалов.

Для оформления отпуска материалов, которые многократно используются на нужды производства, предназначены лимитно-заборные карты по формам № М-8, М-28, М-28а. Они выписываются производственным или плановым отделом в двух экземплярах. Один экземпляр до начала месяца передается структурному подразделению — потребителю материалов, второй — складу.

При отпуске материалов со склада кладовщик расписывается в лимитно-заборной карте структурного подразделения, а в лимитно-заборной карте склада — представитель структурного подразделения. После использования лимита и по окончании месяца лимитно-заборные карты сдаются в бухгалтерию.

Для отпуска и приемки товарно-материальных ценностей, если их перемещение осуществляется без участия автомобильных транспортных средств (почтой или нарочным), предназначена товарная накладная на отпуск и оприходывание товарно-материальных ценностей формы № ТН-2.

Материалы, потребляемые нерегулярно, на хозяйственные и прочие нужды, отпускаются требованиями. Ими также оформляется отпуск материалов на замену, сверхлимитный отпуск. Для оформления сверхлимитного отпуска применяются требования, имеющие определенный отличительный признак, например цветную диагональную полоску, цветной знак в углу документа и т.д. Требования на сверхлимитный отпуск выписываются только с разрешения лиц, уполномоченного разрешать такой расход материалов.

Требования выписываются в двух экземплярах, из которых первый с распиской получателя остается на складе, а второй с подписью заведующего складом выдается на руки получателю.

Учет материалов в бухгалтерии ЧУП «Лидская ПМК» организован вручную по книжно-журнальной форме на соответствующих регистрах бухгалтерского учета. Учет движения материалов в бухгалтерии ведется только в денежной оценке. В течение месяца материально ответственные лица (зав. складами, кладовщики, прорабы, мастера и другие лица) сдают в бухгалтерию первичные документы по приходу и расходу материалов. Принятые от материально ответственных лиц первичные документы подвергаются в бухгалтерии проверке по существу операций (законность операции) и правильности их оформления (наличие необходимых реквизитов, в том числе полноты проставления в документах кодов). Проверенные и принятые документы подвергаются таксировке (количество умножается на цену), и определяются суммы прихода и расхода материалов. Таксировка осуществляется по каждой строке документа, а в лимитно-заборных картах таксируется итог по каждому номенклатурному номеру материалов.

При обработке первичных документов на первых экземплярах бухгалтерией проставляются учетные коды видов операции, поставщика и др., а затем эти документы группируются по видам операций, источникам поступления или направлениям отпуска (расхода) материалов по счетам потребителям. После этого первичные документы передаются соответствующим исполнителям: приходные документы с приложенными к ним счетами-фактурами, платежными требованиями и т.п. – для учета приобретения и заготовления производственных запасов, а расходные документы — для учета затрат на производство строительно-монтажных работ и на другие цели.

На основании первичных документов по складам и кладовым ведут накопительные ведомости. Их открывают на каждый месяц и ведут их в разрезе материально ответственных лиц. В приходную часть накопительной ведомости переносят остатки на начало месяца по каждой учетной группе материальных ценностей из накопительной ведомости за прошлый месяц. Затем в накопительную ведомость записывают данные о поступивших и выбывших материалах на основании принятых реестров формы № М-13. В конце месяца отдельно по приходу и расходу подсчитывают обороты и выводят остатки.

Остатки материалов по их учетным группам и материально ответственным лицам, указанные в накопительных ведомостях, сверяются с остатками, полученными в книге (ведомости) остатков на складе (форма № М-14). Эти остатки должны совпадать, так как записи в указанные регистры аналитического учета производятся на основании одних и тех же документов.

По истечении месяца в бухгалтерию поступают также от начальников участков, прорабов (мастеров) материальные отчеты формы № М-19 с приложенными к ним первичными документами, которые подвергаются проверке и обработке.

Синтетический учет движения материалов ведется бухгалтерией в денежном выражении на соответствующих синтетических счетах, субсчетах, а внутри них — по складам или кладовым (по материально ответственным лицам) и группам материалов.

В соответствии с Планом счетов вся информация о наличии и движении материальных ценностей (сырья, материалов, топлива, запасных частей, тары и т.п. ценностей), принадлежащих строительной организации по праву собственности, отражается на счете 10 «Материалы». Этот счет активный. По дебету этого счета отражаются суммы материальных ценностей, поступившие на склады (кладовые), а по кредиту — их выбытие.

Материалы учитываются на счете 10 по фактической себестоимости их приобретения (заготовления).

К счету 10 «Материалы» могут быть открыты следующие субсчета:

10-1 «Сырье и материалы» – учитывается наличие и движение: сырья и основных строительных материалов; вспомогательных материалов, которые участвуют в производстве продукции или потребляются для хозяйственных нужд, технических целей, содействия производственному процессу;

10-2 «Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали» – учитывается наличие и движение покупных строительных конструкций и деталей (полуфабрикатов, готовых комплектующих изделий), приобретенных для комплектации строительства, которые требуют затрат по их обработке или сборке;

10-3 «Топливо» – учитывается наличие и движение нефтепродуктов (нефть, дизельное топливо, керосин, бензин и др.) и смазочных материалов, предназначенных для эксплуатации транспортных средств, технологических нужд производства, выработки энергии и отопления, твердого (уголь, торф, дрова и др.) и газообразного топлива. При использовании кредитных карт на нефтепродукты учет их ведется также на субсчете 10-3 «Топливо»;

10-4 «Тара и тарные материалы» – учитывается наличие и движение всех видов тары (кроме используемой как хозяйственный инвентарь), а также материалов и деталей, предназначенных для изготовления тары и ее ремонта (детали для сборки ящиков, бочковая клепка, железо обручное и др.);

10-5 «Запасные части» – учитывается наличие и движение приобретенных или изготовленных для нужд основной деятельности запасных частей, предназначенных для производства, ремонтов, замены изношенных частей машин, оборудования, транспортных средств и т.п., а также движение обменного фонда полнокомплектных машин, оборудования, двигателей, узлов, агрегатов, создаваемого в ремонтных подразделениях организаций, на технических обменных пунктах и ремонтных заводах, автомобильных шин в обороте. Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе при транспортном средстве, включаемые в его первоначальную стоимость, учитываются в составе основных средств;

10-6 «Прочие материалы» – учитывается наличие отходов производства (обрубки, обрезки, стружка и т.п.); неисправимого брака; материальных ценностей, полученных от выбытия основных средств, которые не могут быть использованы как материалы, топливо или запасные части в данной организации (металлолом, утильсырье); изношенных шин и утильной резины и т.п. отходы производства и вторичные материальные ценности, используемые как твердое топливо, учитываются ни субсчете 10-3 «Топливо»;

10-7 «Материалы, переданные в переработку на сторону» учитывается движение материалов, переданных в переработку на сторону, стоимость которых в последующем включается в затраты на производство полученных из них изделий. Затраты по переработке материалов, оплаченные сторонним организациям и лицам, относятся непосредственно в дебет счетов, на которых учитываются изделия, полученные из переработки;

10-8 «Строительные материалы» – используется организациями-застройщиками. На нем учитывается наличие и движение материалов, используемых непосредственно в процессе строительно-монтажных работ, для изготовления строительных деталей, для возведения и отделки конструкций и частей зданий и сооружений, строительные конструкции и детали также другие материальные ценности, необходимые для нужд строительства (взрывчатые вещества и т.д.);

10-9 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» – учитывается наличие и движение инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте.

На субсчете 10-10 «Специальная оснастка и специальная одежда на складе» учитывается поступление, наличие и движение специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, находящейся на складах организации или в иных местах хранения.

На субсчете 10-11 «Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации» учитывается поступление и наличие специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды в эксплуатацию (при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд организации). По кредиту этого субсчета отражается погашение (перенос) стоимости специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды на себестоимость продукции (работ, услуг) в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат и списание остаточной стоимости объектов при их досрочном выбытии в корреспонденции с дебетом счета 91 «Операционные доходы и расходы».

На ЧУП «Лидская ПМК» для учета строительных материалов используется субсчет 10/8 «Строительные материалы».

Учет материалов на ЧУП «Лидская ПМК» различается в зависимости от условий договора, заключенного с заказчиком. В частности, от того, кто приобретает материалы – подрядчик или заказчик. Рассмотрим корреспонденцию счетов обоих вариантов в табл. 2.1 и 2.2.

1. Материалы приобретает подрядчик

В этом случае приобретенные строительные материалы подрядчик отражает у себя на счете 10/8 «Строительные материалы». Затем их стоимость списывается на затраты по выполнению договора с заказчиком (рис. 2.1).

Договор строительного подряда

Договор

поставки

Оплата за строительно-монтажные работы

Покупатель

(подрядчик)

Заказчик

Поставщик

Строительные материалы

Оплата

Строительные материалы и строительно-монтажные работы

Строительство

подрядным

способом

Рис. 2.1 Поставка строительных материалов подрядчиком

Таблица 2.1 Корреспонденция счетов по учету материалов ЧУП «Лидская ПМК» (приобретение материалов подрядчиком)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| Приобретение строительных материалов | 10/8 | 60 |
| Отражение НДС по приобретенным строительным материалам | 18/3.1 |
| Оплата приобретенных материалов | 60 | 51 |
| Отражение оплаченного НДС по приобретенным строительным материалам | 18/3.2 | 18/3.1 |
| Зачет оплаченного НДС по строительным материалам | 68/2 | 18/3.2 |
| Списание материалов на расходы по выполнению договора с заказчиком | 20 | 10/8 |
| Отражение расходов по выполнению строительных работ | 02, 68, 69, 70 и др. |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| Отражение выручки от выполнения строительных работ | 62 | 90/7 |
| Начисление НДС по выполненным строительным работам | 90/7 | 68/2 |
| Списание себестоимости строительных работ, сданных заказчику | 90/7 | 20 |
| Получение оплаты за работы от заказчика | 51 | 62 |

2. Материалы и оборудование приобретает заказчик

Условиями договора может быть предусмотрено обеспечение строительства материалами заказчиком (рис. 2.2).

Договор строительного подряда

Договор

поставки

Заказчик

Покупатель

(подрядчик)

Оплата за строительно-монтажные работы

Поставщик

Строительные материалы

Оплата

Строительно-монтажные работы

Строительные материалы

Строительство

подрядным

способом

Рис. 2.2 Поставка строительных материалов заказчиком при подрядном способе строительства

Таблица 2.2 Корреспонденция счетов по учету материалов ЧУП «Лидская ПМК» (приобретение материалов заказчиком)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| Отражение стройматериалов, полученных от заказчика, по ценам предусмотренным в договоре | 003 |  |
| Списание материалов на расходы по выполнению договора с заказчиком |  | 003 |
| Отражение расходов по выполнению строительных работ | 20 | 02, 26, 68, 69, 70 и др. |
| Содержание операции | Корреспонденция счетов | |
| дебет | кредит |
| Отражение выручки от выполнения строительных работ | 62 | 90/7 |
| Начисление НДС по выполненным строительным работам | 90/7 | 68/2 |
| Списание себестоимости строительных работ, сданных заказчику | 90/7 | 20 |
| Получение оплаты за работы от заказчика | 51 | 62 |

На отдельные виды строительных материалов (цемент, гравий, щебень, песок строительный, лакокрасочные материалы и ряд других материалов) установлены нормы естественной убыли.

Естественная убыль — это уменьшение массы товара, являющееся следствием физико-химических свойств материалов, воздействия метеорологических факторов и несовершенства применяемых средств защиты материалов от потерь при транспортировке и хранении. Она происходит по причинам: усуш- ки, выветривания, распыления, утечки; разлива при перекачке и отпуске жидких материалов. К естественной убыли относятся потери, вызванные нарушением требований стандартов, технических условий, правил перевозки грузов.

Некоторые виды строительных материалов при их транспортировке железнодорожным, водным и автомобильным транспортом, а также при их хранении подвергаются бою и лому из-за непрочной транспортной тары, плохого состояния автомобильных дорог, низкого уровня механизации погрузочно-разгрузочных работ и др.

Потери материалов по причине естественной убыли списываются по установленным нормам только при наличии их недостачи, выявленной в процессе проведения инвентаризации и на основании надлежаще оформленных документов.

Нормы естественной убыли не устанавливаются на материалы: учитываемые в единицах, отличающихся от массы; транспортируемые или хранящиеся в герметической таре; легко поглощающие влагу при перевозке водным транспортом; принимаемые и отпускаемые организацией в таре или упаковке первого продавца без взвешивания; имеющие производственные дефекты, указанные в нормативно-технической документации (ГОСТы, ОСТы, РТУ и ТУ). Нормы боя (потерь) строительных материалов при транспортировке установлены в процентах от массы, дифференцированы от вида транспорта.

Порядок выявления, документального оформления и списания потерь в пределах норм естественной убыли и норм боя, лома, порчи товаров при транспортировке определяется Положением о приемке товаров по количеству и качеству, утвержденным постановлением Кабинета Министров Республики Беларусь от 26 апреля 1996 г. № 285, и договором поставки.

На некоторые виды материалов нормы естественной убыли установлены при разгрузке их из транспортных средств, при операциях на складе в течение года.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности строительные организации обязаны проводить инвентаризацию материальных ценностей, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Работу по проведению инвентаризации осуществляет инвентаризационная комиссия, состоящая из компетентных лиц, назначаемая приказом руководителя организации. До начала проведения инвентаризации материально ответственное лицо обязано сделать все записи в карточках складского учета материалов, сдать в бухгалтерию все документы по приходу и расходу и дать расписку об этом в инвентаризационной описи.

В процессе инвентаризации все материальные ценности пересчитываются, перемериваются, взвешиваются и записываются в инвентаризационные описи товарно-материальных ценностей по форме № инв.-3. Они составляются по местам хранения и материально ответственным лицам. Описи подписываются всеми членами комиссии и материально ответственными лицами и передаются в бухгалтерии. На выявленные расхождения в остатках составляются сличительные ведомости по форме № инв.-19. При выявлении недостач или излишков материально ответственные лица должны дать им соответствующие объяснения. Комиссия устанавливает характер, причины выявленных расхождений или порчи материалов и определяет порядок регулирования разниц и возмещения потерь. Принятые решения утверждаются руководителем организации и отражаются в бухгалтерском учете. Результаты инвентаризации подлежат отражению в учете и отчетности того месяца, в котором она была закончена, а по годовой инвентаризации — в годовом бухгалтерском отчете.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия материальных ценностей с данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

* излишек материальных ценностей в соответствие с решением руководителя приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, а соответствующая денежная сумма относится на финансовые результаты организации;

Д-т счета 10/8 " Строительные материалы"

К-т счета 92 "Внереализационные доходы и расходы".

Недостачи материальных ценностей по результатам инвентаризации отражаются записью:

Д-т счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"

К-т счета 10/8 "Строительные материалы".

Недостача материальных ценностей и их порча в пределах норм естественной убыли в соответствии с решением руководителя организации списывается на себестоимость продукции (работ, услуг):

Д-т счета 20 "Основное производство"

К-т счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

Недостача материальных ценностей, произошедшая сверх норм естественной убыли, в соответствии с решением руководителя организации относится за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них, убытки от недостачи материальных ценностей и их порчи в соответствии с решением руководителя организации списываются на финансовые результаты.

Основанием для отнесения на финансовые результаты обнаруженных недостач имущества и порчи сверх норм естественной убыли могут служить:

* решения следственных или судебных органов, подтверждающие отсутствие виновных лиц либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц;
* заключения отдела технического контроля организации или соответствующих специализированных организаций о порче ценностей не по вине субъекта хозяйствования.

При возмещении недостач материальных ценностей за счет средств установленного виновного лица, а при его отсутствии – за счет средств организации сумма возмещения включается в объект обложения налогом на добавленную стоимость и производится начисление налога с отражением в учете:

Д-т счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

К-т счета 68 "Расчеты по налогам и сборам",

К-т счета 98 "Доходы будущих периодов" (субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»).

При внесении суммы недостачи в кассу или на счета в банке и при удержании стоимости недостач из заработной платы виновных лиц делают следующие записи:

Д-т счета 50 "Касса",

Д-т счета 51 "Расчетный счет",

Д-т счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда",

К-т счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и одновременно на соответствующую долю разницы между взыскиваемой суммой и ее фактической стоимостью;

Д-т счета 98 "Доходы будущих периодов" (субсчет «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»)

К-т счета 92 "Внереализационные доходы и расходы".

При наличии излишков и недостач материальных ценностей строительная организация может произвести взаимный их зачет (как пересортицу), если такие излишки и недостачи возникли по одному и тому же наименованию материалов (например, гвозди строительные), за один и тот же инвентаризационный период и у одного и того же материально ответственного лица. В этом случае недостача гвоздей строительных одного размера может быть списана за счет излишка гвоздей строительных другого размера. В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница относится на виновных лиц.

Переоценка материальных ценностей проводится, как правило, по решениям Совета Министров Республики Беларусь в связи с изменением цен и тарифов. Остатки материальных ценностей, подлежащих переоценке, подвергаются инвентаризации.

Для отражения сумм разниц от переоценки товарно-материальных ценностей в бухгалтерском учете используется счет 83 «Добавочный фонд». По дебету этого счета отражают начисление сумм уценки, а по кредиту — начисление сумм дооценки.

На сумму дооценки в бухгалтерском учете делают следующие записи:

Д-т счета 10/8 "Строительные материалы"

К-т счета 83 "Добавочный фонд".

Предприятия всех форм собственности имеют право по своему усмотрению проводить дооценку материальных ценностей, однако результаты переоценки относятся на финансовые результаты (счет 92 «Внереализационные доходы и расходы») [9, с. 171-189, с. 194-202, с. 240-250].

Следует отметить, что в настоящее время нормативного документа, регулирующего порядок бухгалтерского учета строительных материалов, приобретаемых заказчиком, подрядчиком, генподрядчиком, субподрядчиком, нет. По мнению Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь, «если материалы для строительства приобретает сам заказчик, то в этом случае материалы остаются собственностью заказчика. Строительные материалы, передаваемые заказчиком подрядчику для выполнения работ, являются собственностью заказчика (в данном случае имеется в виду заказчик объекта строительства) и включаются заказчиком в объем капитальных вложений (в стоимость сооружаемого объекта) на основании актов выполненных работ подрядчика. Подрядчик полученные от заказчика материалы учитывает на забалансовом счете и, соответственно, не включает в объем выполненных работ для налогообложения (стоимость этих материалов включается подрядчиком в объем выполненных работ лишь для статистической отчетности). Данное разъяснение распространяется только при передаче строительных материалов заказчиком объекта строительства подрядчику».

«Передача генподрядчиком субподрядчику строительных материалов, приобретенных самостоятельно, является для генподрядчика доходом и отражается в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30 мая 2003 года № 89, на счете 91 «Операционные доходы и расходы». Доход, полученный генподрядчиком, подлежит налогообложению в установленном законодательством порядке. Субподрядчик полученные материалы приходует на балансовых счетах учета материальных ценностей, включает в акт выполненных работ в общеустановленном порядке и списывает на себестоимость строительно-монтажных работ, выполненных собственными силами».

Если следовать рекомендациям, приведенным в Разъяснении № 04-1-16/517, то приобретенные строительные материалы генеральный подрядчик должен отражать как покупной товар на счете «Товары». Но реализацию покупного товара отражают на счете « Реализация», а не на счете «Операционные доходы и расходы». Кроме того, такой подход является не совсем корректным, поскольку не учитывает требований пункта 8 Правил заключения и исполнения договоров (контрактов) строительного подряда, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 15.09.1998г. №1450: выполнение обязанностей заказчика по работам, на которые генеральным подрядчиком заключен договор субподряда, возлагается на генерального подрядчика, а обязанностей подрядчика – на субподрядчика.

В дополнение к вышеизложенному отметим, что в качестве существенного условия в договоре подряда должна указываться цель (цели) приобретения товара: для собственного производства и (или) потребления, вывоза из Республики Беларусь, оптовой и (или) розничной торговли, переработки на давальческих условиях, поставки для государственных нужд или по установленным Советом Министров Республики Беларусь квотам.

Передав материалы субподрядчикам, генподрядчик должен учитывать их у себя на балансе на счете 10/8 «Строительные материалы». Такой подход при отражении строительных материалов, приобретенных генподрядчиком, предусмотрен в Российской Федерации.

Большинство счетов бухгалтерского учета на ЧУП «Лидская ПМК» Гродненского ОПС автоматизированы, в частности, 01, 02, 08, 50, 60, 62, 70, 71, 76, 97 при помощи программы «1С: Бухгалтерия 7.7». Следует отметить, что автоматизация учета в организации начата в феврале 2005 года и продолжается в текущее время. Также, при помощи программы «1С: Бухгалтерия 7.7» можно организовать эффективный складской учет.

Комплекс задач по учету материальных ценностей является объемным как по числу используемых входных документов, так и по объему выходной информации. При организации АРМ на складском уровне появляется возможность оперативной обработки информации. Так при оприходовании материальных ценностей на склад кладовщик, используя справочник номенклатуры-ценника материалов автоматически разносит данные о приходе по карточкам складского учета (номер документа, код основного счета, номер склада, код материала, цена, количество, сумма) и формирует приходный ордер. При отпуске материалов со склада в производство в карточках складского учета кладовщик отмечает расход и формирует соответствующий документ (лимитно-заборную карту, накладную-требование на отпуск). Одновременно в бухгалтерии на АРМ по учету материальных ценностей появляется информация об изменениях в наличии материалов.

Движение по счету 10 «Материалы» является значительным, следовательно, организации нужно произвести его автоматизацию в ближайшем будущем, что значительно облегчит труд учетных работников, повысит его оперативность, а также контроль за движением материалов.

## 2.3 Методика учета незавершенных работ и выполненных этапов работ

К незавершенному строительному производству относят работы, выполненные подрядной организацией и не сданные заказчикам. Состав незавершенного строительного производства зависит от принятого порядка расчетов с застройщиками-заказчиками. У генерального подрядчика незавершенное производство состоит из затрат на производство строительных работ, выполненных собственными силами, а также стоимости работ субподрядных организаций, принятых и оплаченных генподрядчиками за период с начала исполнения договоров на строительство.

При расчетах с застройщиками-заказчиками по мере выполнения отдельных этапов работ к незавершенному строительному производству относятся работы по этапам до полного их завершения и сдачи.

В субподрядных организациях работы, выполняемые по договорам с генеральными подрядными организациями, учитываются в незавершенном производстве до сдачи им законченного комплекса работ.

Выполненные субподрядными организациями, принятые и оплаченные генеральным подрядчиком комплексы специальных строительных работ учитываются генеральным подрядчиком до их сдачи заказчику по договорной стоимости на счете 20 «Основное производство» в составе незавершенного строительного производства на отдельном субсчете как выполненные субподрядными организациями и не включаются в себестоимость строительно-монтажных работ. Незавершенное строительное производство учитывается на счете 20 «Основное производство» по фактическим затратам. В связи с тем что в затратах генерального подрядчика есть работы, оплаченные им субподрядчикам по договорной стоимости, незавершенное строительное производство генподрядчика числится в смешанных оценках: по работам, выполненным собственными силами, — по фактической себестоимости, а по работам, принятым от субподрядчиков, — по договорной стоимости.

Выполненные объемы строительно-монтажных работ отражаются по сметной стоимости. Такая оценка необходима для расчетов с заказчиками и субподрядчиками, отражения в отчетности выполненных объемов строительно-монтажных работ и для определения финансового результата от реализации работ. Кроме этого, данные о выполненных объемах строительно-монтажных работ по сметной стоимости необходимы нанимателю также для определения плановой численности работников, фонда заработной платы, средней выработки и других показателей работы строительной организации. С этой целью после их выполнения осуществляется документальное оформление этих работ.

Для определения количества выполненных объемов строительно-монтажных работ на каждом объекте строительства ведется журнал учета выполненных работ по форме № КС-6. Журнал учета выполненных работ по форме № КС-6 ведет исполнитель работ (прораб, мастер). Он открывается производственно-техническим (плановым) отделом строительной организации и передается исполнителю работ. Выполненные объемы работ учитываются в этом журнале исполнителями работ на основании замеров в натуре конструктивных элементов или видов работ.

Данные этого журнала используются для определения выполненного объема строительно-монтажных работ, сметной стоимости незавершенного строительного производства, нормативного расхода материалов при их списании с помощью материальных отчетов по форме № М-19 и для осуществления контроля за правильностью объемов работ, указанных в нарядах на заработную плату.

На основании журнала учета выполненных работ по форме № КС-6 ежемесячно составляется справка о сметной стоимости выполненных работ и затрат. Она составляется по каждому объекту строительства в отдельности. Выполненные работы и затраты в справке отражаются исходя из договорной стоимости.

Порядок расчетов за выполненные строительные работы определяется условиями подрядных торгов или соглашением сторон и устанавливается договором подряда. За отчетный период может быть принят месяц либо период времени, необходимый для строительства объекта или выполнения строительных работ, либо выполненный этап (комплекс) строительных работ. Расчеты производятся на основании подписанных заказчиком справок о сметной стоимости выполненных работ и затрат. Строительные организации, выполняющие работы долгосрочного характера и осуществляющие расчеты с заказчиками по законченным этапам или комплексам, имеющим самостоятельное значение, для этих целей могут использовать счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По дебету счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» учитывают стоимость оплаченных заказчиком законченных организацией этапов работ, принятых в установленном порядке. В бухгалтерском учете ЧУП «Лидская ПМК» делается следующая запись:

Д-т счета 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам"

К-т счета 90/7 "Реализация работ и услуг в других производствах и хозяйствах".

Одновременно сумма затрат по законченным и принятым этапам работ списываются следующей записью:

Д-т счета 90/7 "Реализация работ и услуг в других производствах и хозяйствах"

К-т счета 20 "Основное производство".

Суммы поступивших от заказчиков средств в оплату законченных и принятых этапов отражают следующей записью:

Д-т счета 51 "Расчетный счет"

К-т счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

По окончании всей работы в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», отражается следующей записью:

Д-т счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"

К-т счета 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам".

Стоимость полностью законченных работ, учтенная на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», списывается на сумму ранее полученных авансов и сумм, полученных от заказчика в окончательный расчет в корреспонденции с дебетом счетов учета денежных средств.

Строительные организации для учета расчетов с заказчиками за выполненные строительно-монтажные работы кроме счета 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» используют счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По дебету этого счета отражают причитающиеся с заказчиков суммы за выполненные работы и оказанные услуги, а по кредиту — полученные суммы по оплаченным счетам. На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» учитываются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты за поставленную продукцию (работы, услуги), а также возникающие суммовые и курсовые разницы.

Суммы полученных авансов и предварительной оплаты отражают в учете следующими записями:

Д-т счета 51 "Расчетный счет"

К-т счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитывают на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

## 2.4 Аналитический учет оборотных материальных активов

Аналитический учет по счету 10 «Материалы» ведется по местам хранения материалов. Для обеспечения сохранности материальных ценностей строительные предприятия имеют центральные склады, на строительных площадках приобъектные склады и кладовые. Помещения складов должны быть изолированы, оборудованы сигнализацией, необходимым количеством стеллажей, средствами механизации и весоизмерительными приборами.

На складах (кладовых) материальные ценности размещаются по секциям, а внутри них по группам, на стеллажах и полках для того, чтобы обеспечить быструю приемку, отпуск и проверку наличия. На каждый номенклатурный номер материала выписывается материальный ярлык, который прикрепляется к местам хранения материалов. В нем указывается наименование материала, номенклатурный номер, марка, сорт, размер, единица измерения, цена, лимит наличия материала.

Сохранность материальных ценностей на складах обеспечивают заведующие складами (кладовщики), с которыми заключаются договора о полной материальной ответственности.

Заведующие складами (кладовщики) должны иметь список материально ответственных лиц, которым разрешается получение материальных ценностей со складов. Они ведут сортовой количественный учет движения материальных ценностей, т.е. учет в натуральном выражении. Порядок учета материалов на складах зависит от применяемого метода.

Учет материалов на складах ЧУП «Лидская ПМК» ведется с помощью материальных отчетов по форме № М-19 (приложение Ш).

На производстве строительно-монтажных работ основными материально ответственными лицами являются прорабы и мастера, которые по окончании отчетного месяца представляют в бухгалтерию в сроки, установленные графиком, материальные отчеты по форме № М-19. которые являются регистрами аналитического учета всех материалов, имеющихся на балансе строительного предприятия. Они представляют собой регистр аналитического учета в форме комбинированной оборотной ведомости, в которой отражается движение материалов в натуральных и денежных измерителях. В отчетах отражаются материалы, имеющиеся в приобъектной кладовой, независимо от того, было или нет по ним движение в отчетном месяце. При сдаче отчета в бухгалтерию к нему прилагаются оправдательные документы (по приходу и расходу).

Материальные отчеты по форме № М-19 могут вестись и на складах, однако в отличие от отчетов строительных участков они составляются только по номенклатуре тех материалов, по которым в отчетном месяце было движение. Он составляется ежемесячно материально ответственным лицом отдельно по каждому объекту строительства в натуральных измерителях. Ведение аналитического учета материалов в целом по организации в одном регистре недопустимо, так как это противоречит требованиям Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», в частности ст. 12 «Инвентаризация имущества и обязательств». Проведение инвентаризации в строительстве само по себе является очень сложным и трудоемким процессом из-за огромной номенклатуры строительных материалов, конструкций, деталей и т.д., а также сложности способов обмера фактически имеющихся в остатках и уложенных в дело материалов. В случае учета материалов, расположенных на разных объектах строительства, в одном регистре проведение инвентаризации становится просто невозможным, что создает предпосылки для хищений, и другого непроизводительного использования материальных ценностей.

Отчет по форме М-19 представляет собой оборотную ведомость, где отражаются: наименование материалов и их номенклатурный номер; единица измерения и цена; остаток материалов на начало месяца; приход за месяц из центрального склада, от поставщиков, в порядке внутреннего перемещения, поступление из других источников, итого по приходу; расход материалов на объекты строительства, в порядке внутреннего перемещения, реализация на сторону, отпуск вспомогательным производствам и др., всего по расходу; остаток материалов на конец месяца. Вся информация об остатках и движении материалов формируется в натуральных и денежных измерителях.

Расход материалов на строительные объекты в соответствии с производственными нормами на фактический объем выполненных работ отражается в материальном отчете по форме М-19 без предварительного оформления расхода материалов первичными документами. Данные о количестве израсходованного материала берутся из графы «Списать на себестоимость» формы М-29.

По окончании месяца материальный отчет по форме М-19 вместе с приложенными к нему первичными документами (товарно-транспортными накладными, накладными-требованиями, актами и др.) передаются материально ответственным лицом в бухгалтерию.

После проверки правильности данных о движении материалов в натуральных единицах измерения бухгалтер расценивает материальный отчет, подсчитывает итоги по каждой графе и строке и переносит их в книгу К-39.

В отличие от учета материалов на ЧУП «Лидская ПМК» с использованием материального отчета по форме М-19, наиболее прогрессивным и рациональным методом учета материальных средств на складах является оперативно-бухгалтерский (сальдовый).

Основные принципы оперативно-бухгалтерского (сальдового) метода учета материалов следующие:

* оперативность и достоверность количественного учета на складах, который ведут заведующие складами (кладовщики) на карточках складского учета;
* постоянный контроль работников бухгалтерии непосредственно на складах (кладовых) за правильным ведением карточек складского учета;
* осуществление бухгалтерией учета материальных ценностей в денежном выражении по учетным ценам в разрезе синтетических счетов, субсчетов, мест хранения — складов (кладовых), материально ответственных лиц и групп материалов;
* систематическая взаимосверка данных складского и бухгалтерского учета путем сопоставления остатков материалов по данным складского учета, оцененных по принятым учетным ценам, с остатками материалов по данным бухгалтерского учета.

При этом методе сортовой количественный учет материалов ведут заведующие складами (кладовщики) в карточках складского учета материалов по форме № М-12. Карточки открываются бухгалтерией, в них записывают номер склада, наименование материала и другие данные и затем под расписку передаются заведующему складом (кладовщику). Для этих целей ведется реестр выдачи карточек по произвольной форме.

Карточки хранятся на складах в специальных картотечных ящиках, в разрезе групп и подгрупп материалов, а внутри их – по номенклатурным номерам. По окончании календарного года все карточки складского учета сдаются в бухгалтерию для хранения в архиве, об этом делается отметка в реестре. Запись в карточках кладовщик делает на основании первичных документов (приходных ордеров, требований, накладных и т.п.) в день совершения операций. После каждой записи выводят остаток материалов.

При отпуске материалов по лимитно-заборным картам такие записи делаются в них. В течение месяца лимитно-заборные карты хранятся вместе с карточками складского учета, а в конце месяца итоговые данные из этих карт переносятся в карточки складского учета материалов по форме № М-12 (приложение Ч).

По окончании рабочего дня заведующие складами (кладовщики) на основании первичных документов, записанных в карточки складского учета материалов по форме № М-12, составляют в одном экземпляре реестр сдачи документов по форме № М-13, отдельно по приходу и расходу материалов. В нем записывается количество сдаваемых первичных документов, также их номера с указанием общего количества сдаваемых документов по каждой группе материалов и в целом по реестру.

Работник бухгалтерии ежедневно или через определении время (через пять дней, недель) непосредственно на складе проверяет правильность записей в карточках формы № М-12, точность выведенного остатка, а затем в специальной графе карточки расписывается и указывает дату проверки, принимает реестры формы № М-13 с приложенными документами и передает их для дальнейшей обработки в бухгалтерию. Для взаимной связи количественного складского учета с данными бухгалтерского учета по каждому складу в бухгалтерии ведется ведомость учета остатков материалов на складе по форме № М-14, которая на практике получила название сальдовой книги.

В течение месяца сальдовая книга хранится в бухгалтерии и используется для справочных целей. По окончании месяца заведующий складом (кладовщик) забирает ее в бухгалтерии и переносит из карточек формы № М-12 количественные остатки материалов на конец месяца и передает ее в бухгалтерию. В бухгалтерии количественные остатки таксируют и подсчитывают итоги по группам (подгруппам) материалов и в целом по счету. Общая стоимость остатков материалов по ведомости формы № М-14 на первое число месяца должна быть равна сумме по ведомости формы № 10-С по каждому складу (месту хранения). Этот метод учета материалов значительно уменьшает объем учетной работы, повышает ее качество, позволяет оперативно и систематически контролировать запасы и сохранность материальных ценностей на складе.

Аналитический учет незавершенного строительного производства ведется в книге К-39 в разрезе объектов строительства.

Аналитический учет по счету 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам» ведется по видам работ в книге К-39.

Аналитический учет по счету 62 ведут по каждому предъявленному покупателем или заказчиком счету, а при расчетах в порядке плановых платежей — по каждому покупателю или заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечить получение данных: по покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Аналитический учет расчетов с заказчиками ведется в книге К-16 «Расчеты с заказчиками (генподрядчиками) за выполненные работы». Записи в книге К-16 производятся в хронологическом порядке, по каждому предъявленному и акцептованному в отчетном месяце счету за выполненные работы с указанием наименования заказчика, номера и даты предъявленного счета, номера платежного документа. Поступление средств от заказчика отмечается в книге позиционным способом по каждому предъявленному заказчику счету, т. е. по той же строке, по которой был записан предъявленный счет.

Следует отметить, что учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на ЧУП «Лидская ПМК» автоматизирован при помощи программы «1С: Предприятие 7.7» и формирует по счету журнал, оборотно-сальдовую ведомость.

По данным аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками бухгалтер обобщает возникшую на конец месяца дебиторскую задолженность и контролирует ее погашение в следующем месяце.

# 3. Анализ состояния оборотных активов организации и эффективности их использования

## 

## 3.1 Информационное обеспечение и общая методика анализа состояния и эффективности использования оборотных активов

Основным источником для анализа оборотных активов является бухгалтерский баланс (ф.№1) (приложения А и Г) и в большей степени его второй раздел, где указаны оборотные активы в разрезе их статей, а также разделы пассива баланса, как источники формирования оборотных активов. Бухгалтерский баланс – одна из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, отражающая в обобщенном виде его средства по составу и направлениям использования (актив) и источниками их финансирования (пассив) в денежной оценке на определенную дату. Он характеризует финансовое положение субъекта хозяйствования на отчетную дату, отражая имеющееся у него имущество, собственный капитал и обязательства. Форма баланса не имеет различий по отраслям и формам собственности. Актив отражает состав, размещение и использование средств организации, а пассив показывает те же средства, но по источникам их формирования и целевому назначению. Поэтому одним из обязательных требований, предъявляемых к бухгалтерскому балансу, является равенство итога актива итогу пассива.

Для оценки эффективности оборотных средств необходим отчет о прибылях и убытках (ф.№2) (приложения Б и Д), который содержит сравнение суммы всех доходов организации от продажи товаров, работ, услуг или других статей доходов и поступлений с суммой всех расходов, понесенных организацией для поддержания ее деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения является прибыль или убытки за период.

Для рассмотрения одного из основных элементов оборотных активов необходимо приложение к бухгалтерскому балансу (ф.№5) (приложение В), в котором обобщается и расшифровывается информация об отдельных объектах бухгалтерского учета. Приводимая в нем информация группируется в соответствии с разделами: движение заемных средств; дебиторская и кредиторская задолженность; амортизируемое имущество; движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; финансовые вложения; справка о платежах в бюджет и внебюджетные фонды (последние два раздела имеют место быть только у организаций потребительской кооперации, как внутриведомственное решение).

При анализе оборотных активов в дипломной работе использовались данные раздела 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность», который содержит информацию о краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, в том числе и просроченной.

Также для анализа оборотных активов, в частности денежных средств используется отчет о движении денежных средств (ф.№4), который в последние десятилетия стал одним из основных элементов бухгалтерской (финансовой) отчетности в мировой практике. Он дополняет бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Данный отчет поясняет изменения, прошедшие с одним из компонентов финансовой отчетности – денежными средствами, – от одной даты составления бухгалтерского баланса до другой. Данные отчета о движении денежных средств позволяют оценить соответствие поступления денежных средств необходимому уровню ликвидности организации, проанализировать и дать оценку эффективности движения денежных потоков организации.

Для рассмотрения источников формирования оборотных активов используется отчет о движении источников собственных средств (ф.№3) в котором отражается наличие и движение всех видов источников собственных средств организации: уставного, добавочного, резервного фондов.

К этому отчету прилагается справка (строка 130), на основании которой определяются чистые активы. Данный показатель на счетах бухгалтерского учета не формируется, но он имеет исключительно важное значение для оценки финансового состояния субъекта хозяйствования, так как характеризует степень ликвидности баланса. Чистые активы — это разность между суммами активов организации, принимаемых к расчету, и ее обязательствами, принимаемых к расчету. Активы, участвующие в расчете, представляют собой денежное и неденежное имущество субъекта хозяйствования, в состав которого по балансовой стоимости включаются основные средства и нематериальные активы, использующиеся непосредственно в основной деятельности и приносящие доход. Кроме того, второй раздел отчета содержит справку о целевом использовании бюджетного и внебюджетного финансирования, где отражается сумма полученных средств на финансирование капитальных вложений, научно-исследовательских работ, возмещение убытков и т.п.

Также для анализа оборотных активов могут использоваться различные формы статистической отчетности, данные бухгалтерского учета, пояснительная записка к бухгалтерскому балансу, данные первичных документов, нормативно-справочная информация, дополнительная информация и т.п.

Проводя анализ оборотных активов, необходимо их различать по роли в создании продукта — оборотные средства в сфере обращения и оборотные средства в сфере производства. К оборотным средствам в сфере обращения относятся активы, обслуживающие процесс реализации: готовая продукция, товары, денежные средства, товары отгруженные, дебиторы. Оборотные средства, относящиеся к сфере производства, включают производственные запасы материальных ценностей и незавершенное производство.

Оборотные средства занимают большой удельный вес в общей сумме средств, которыми располагает организация. От рациональности их размещения и эффективности использования в большей мере зависит успешный результат работы субъекта хозяйствования. Поэтому в процессе анализа изучается структура оборотных активов, а также и отдельные их группы, оказывающие наиболее существенное влияние на платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

Для стабильного, хорошо отлаженного производства и реализации продукции характерна и стабильная структура оборотных активов. Существенные ее изменения нежелательны, а если они имеют место, то означают перераспределение вложенных средств между отдельными видами оборотных активов. Одной из причин такого положения могут быть и инфляционные процессы. Инфляция действует как налог. Это гораздо более опустошительный налог, чем любой другой, вводимый законодателями. Он ведет к снижению реальной стоимости оборотных активов, прибыли, спроса на капитал. В условиях инфляции возрастают неопределенность и риск, которым подвержена деятельность любого субъекта хозяйствования. Это увеличивает его зависимость от внешних источников финансирования. Последствия изменения цен на финансовое положение субъекта хозяйствования зависят как от темпов инфляции, так и от состава активов и пассивов. Поэтому аналитику надо учитывать следующее: с инфляционным изменением цен связана оборачиваемость оборотных фондов: чем медленнее их оборачиваемость, тем больше будет завышена прибыль, если для оценки оборотных активов не применяется метод ЛИФО; важным в период инфляции является распределение активов и пассивов на денежные и неденежные, так как вложения в денежные активы будут вести к потере покупательной способности, а к ее повышению будет вести рост денежных пассивов, так как выгодно занимать деньги во время инфляции; важное значение имеют и способы финансирования – чем больше долга под фиксированные проценты и чем больше срок, тем лучше защита от потерь покупательной способности и больше возможность получения выгод от прироста подобных долгов.

Причины и следствия изменения структуры по отдельным статьям оборотных активов различны. Так, увеличение удельного веса производственных запасов может означать их накопление вследствие наличия неликвидов, сознательного накопления в связи с перебоями в снабжении и инфляционными процессами и по другим причинам. Следствия потеря потребительных свойств продукции из-за некачественного сырья, снижение цены, убытки.

Уменьшение удельного веса вложений средств в производственные запасы и незавершенное производство может приводить к дефициту отдельных видов сырья и перебоям в процессе производства, к недогрузке производственных мощностей, падению объемов производства и реализации, убыткам.

Финансовое состояние, ликвидность и платежеспособность организации в большей степени зависят от уровня деловой активности, оптимальности использования оборотных средств, оценки их величины и структуры. В связи с тем, что оборотные средства формируют основную долю ликвидных активов фирмы, их величина должна быть достаточной для обеспечения ритмичной и равномерной работы организации и — как следствие — получения прибыли. Использование оборотных средств в хозяйственной деятельности должно осуществляться на уровне, минимизирующем время и максимизирующем скорость обращения оборотных средств и превращения их в реальную денежную массу для последующего финансирования и приобретения новых оборотных средств. Потребность в финансировании пропорционально зависит от скорости оборота активов.

Чем ниже оборачиваемость оборотных средств, тем больше потребность в привлечении дополнительных источников финансирования, так как у организации отсутствуют свои денежные средства для осуществления хозяйственной деятельности. Таким образом, показатели оборачиваемости оборотных средств тесно связаны с платежеспособностью и ликвидностью структуры бухгалтерского баланса.

В практике анализа для оценки оборотных активов применяют разнообразные коэффициенты оборачиваемости, которые могут быть определены как по всем оборотным средствам фирмы в целом, так и по отдельным составляющим этих средств элементам или их группам.

Наличие и эффективность оборотных активов определяются и анализируются непосредственно по данным бухгалтерского баланса. Изменение остатков оборотных активов в целом и по их отдельным группам и элементам является следствием непрерывности производственного цикла, в процессе которого запасы потребляются, а их возобновление и пополнение возможно только в результате продажи продукции (работ, услуг) и получения денежных средств.

В результате ускорения оборота высвобождаются вещественные элементы оборотных средств, меньше требуется запасов сырья, материалов, топлива, заделов незавершенного производства, а, следовательно, высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы и заделы. Высвобожденные денежные ресурсы откладываются на расчетном счете организаций, в результате чего улучшается их финансовое состояние, укрепляется платежеспособность.

Общие и частные показатели, характеризующие эффективность использования оборотных активов и деловой активности организации представлены в табл. 3.1.

###### Таблица 3.1 Коэффициенты эффективности использования оборотных активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименования показателя | Расчетная формула | Экономическое содержание показателя |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, в оборотах (разах), (Коа) |  | Характеризует количество оборотов в год, совершенных каждым рублем, вложенным в оборотные активы. Увеличение Коа оценивается как положительная тенденция, свидетельствующая об эффективности использования оборотных средств. |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в днях, (Коад) |  | Характеризует продолжительность оборота в днях. Производственная стратегия организации должна основываться на сокращении продолжительности одного оборота в днях и увеличении оборачиваемости оборотных средств в оборотах. |
| Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (Кос) |  | Характеризует объем оборотных активов, выраженный в сумме выручки от продажи. Оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы. Этот показатель можно интерпретировать и как сумму оборотных средств, приходящихся на один рубль выручки от реализации. Рост этого показателя является положительным факторов при условии увеличения скорости оборота активов и оптимальности величины пополнения запасов. |
| Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов, в оборотах (разах) (Ком) |  | Характеризует долю материальных оборотных средств, приходящуюся на один рубль выручки от реализации или показывает число оборотов, которые совершают материальные оборотные активы. Этот показатель отражает оборачиваемость материально-производственных запасов организации. |
| Наименования показателя | Расчетная формула | Экономическое содержание показателя |
| Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов в днях (Комд) |  | Указывает продолжительность (в днях) одного оборота средств, вложенных в материальные оборотные активы. |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, в оборотах (разах), (Кдз) |  | Характеризует число оборотов, которые совершает дебиторская задолженность. Увеличение числа оборотов свидетельствует об ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности. |
| Коэффициент оборачиваемости в днях дебиторской задолженности, (Одз) |  | Указывает продолжительность (в днях) одного оборота средств, вложенных в дебиторскую задолженность. |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств в днях, (Кдс) |  | Является одним из существенных показателей, отражающих платежеспособность организации. Характеризует скорость обращения денежных средств, затраченных на приобретение дополнительных активов. Увеличением значения этого показателя является отрицательной тенденцией, свидетельствующей о замедлении оборачиваемости денежных средств и возникновении проблем с их инвестированием в производственный процесс. |
| Коэффициент рентабельности оборотных активов, (Кроа) |  | Показывает сумму прибыли отчетного периода приходящуюся на один рубль оборотных средств. |
| Сумма экономии (перерасхода) оборотных средств, тыс. р.(ΔЕ) |  | Если «+»-это дополнительная потребность в оборотных средствах.  Если «-«-это означает экономию оборотных средств. |

Анализ оборотных активов проводится не только для оценки изменений в имущественном положении организации, но и ликвидности баланса. Для проведения анализа ликвидности баланса рассчитываются коэффициенты ликвидности, методика расчета которых представлена в таблице 3.2. Коэффициент текущей ликвидности рассчитываем в соответствии с рекомендациями Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности от 14.05.2004 года №81/128/65.

Таблица 3.2 Показатели оценки ликвидности организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименования показателя | Расчетная формула | Экономическое содержание показателя | Рекомендуемый критерий |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  | Является наиболее жестким критерием ликвидности организации: показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно | 0,15-0,20 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности |  | Данный коэффициент определяет возможность организации рассчитаться с краткосрочными обязательствами денежными средствами, краткосрочными вложениями и средствами в расчетах | Больше 0,5 |
| Коэффициент текущей ликвидности |  | Данный показатель характеризует общую обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения своих срочных обязательств. | 1,2 (для строительства) |

Для оценки влияния оборотных активов на ликвидность организации следует рассчитать их влияние через коэффициент текущей ликвидности. Факторы изменения коэффициента текущей ликвидности представим в виде рис. 3.2.

Расчет факторов первого порядка (оборотных активов и краткосрочных обязательств) определяется способом скорректированных показателей, а факторов второго и т.д. порядка (запасов и затрат, готовой продукции и товаров, в том числе налогов по приобретенным ценностям, товаров отгруженных, выполненных работ, оказанных услуг, дебиторской задолженности, денежных средств и финансовых вложений, краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности) приемом долевого участия.

Важным направлением анализа является изучение источников финансирования оборотных активов. Это необходимо для получения ответа на вопрос о рациональности финансирования этих активов, так как оно оказывает прямое.

Коэффициент

текущей ликвидности

2. Краткосрочные обязательства

1. Оборотные активы

2.1. Краткосрочные кредиты и займы

1.1. Запасы и затраты

2.2. Кредиторская задолженность

1.2. Готовая продукция и товары, в том числе налоги по приобретенным ценностям

1.3. Товары отгруженные

1.4. Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги

1.5.Дебиторская задолженность

1.6.Финансовые вложения

1.7.Денежные средства

Рис. 3.2. Структурно-логическая модель факторной системы коэффициента текущей ликвидности влияние на текущее финансовое положение

Проводя анализ источников активов, следует иметь в виду, что источниками долгосрочных активов являются долгосрочные кредиты банка и займы, собственные источники, а источниками оборотных активов, преимущественно краткосрочные кредиты банка, займы, кредиторская задолженность. Однако, следует отметить, что практически возможны случаи финансирования долгосрочных активов и за счет других источников, например, краткосрочных кредитов банка, займов и др.

Деление оборотных активов на собственные и заемные указывает на источники их формирования, рассмотренные выше. Собственные оборотные активы формируются за счет собственного капитала организации. Для нормальной обеспеченности хозяйственной величина собственных оборотных активов устанавливается в пределах 1/3 от величины собственного капитала. Источники формирования оборотных активов в процессе их кругооборота не выделяются. В ходе производства информация о том, за счет каких средств приобретали потребляемое сырье, материалы, топливо и др. не играет роли. Однако система формирования оборотных средств оказывает влияние на ликвидность и оборачиваемость, замедляя или ускоряя их. Рациональное формирование оборотных активов оказывает влияние на ход производства, на финансовые результаты и платежеспособность субъекта хозяйствования.

## 3.2 Анализ структуры, динамики оборотных активов и источников их формирования

Проведем общую оценку изменений в наличии и структуре оборотных активов по важнейшим их группам в табл. 3.3 и представим на рис. 3.3.

На основании данных табл. 3.3 можно сделать вывод, что сумма оборотных активов в анализируемом периоде увеличилась более, чем в 2 раза или на 108 млн р. Данный рост произошел за счет увеличения по статье «Дебиторская задолженность» или увеличился объем выполненных, но неоплаченных строительных работ, что означает отвлечение средств организации из ее текущей деятельности. Увеличилась доля денежных средств в общей сумме оборотных активов, а именно, на 1,93%, что означает увеличение наиболее мобильной части оборотных активов и положительно влияет на ликвидность оборотных средств. Следовательно, рост оборотных средств можно характеризовать как расширение деятельности предприятия, рост оказанных строительных работ, но с другой стороны, эти выполненные работы не оплачены заказчиком и реальных денег у организации меньше, чем могло бы быть, а это уже отрицательный момент. Чтобы избежать подобной ситуации в будущем, организации можно порекомендовать выполнять работы по предоплате, применять аккредитивную форму расчетов или иметь дело только с платежеспособными и ответственными заказчиками.

Материальные оборотные средства организации представлены только статьей «Сырье, материалы и другие ценности», доля которых на 01.01.2006г. снизилась на 4,17%. Если учесть, что сумма материальных оборотных активов увеличилась на 12 млн р. или на 75%, то снижение их доли в общей сумме оборотных активов произошло за счет изменений по другим статьям оборотных активов.

Таблица 3.3 Наличие, состав и структура оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» в 2005 г

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи оборотных активов | На 01.01.2005 г. | | На 01.01.2006 г. | | Изменение, (+,-) | | Темп изменения, % |
| сумма, млн. р. | удельный вес, % | сумма, млн. р. | Удельный вес, % | сумма, млн. р | удельный вес, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Оборотные активы, всего, | 86 | 100 | 194 | 100 | 108 | — | 225,6 |
| в том числе |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы и затраты, всего | 16 | 18,60 | 28 | 14,43 | 12 | -4,17 | 175,0 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| сырье, материалы и другие ценности | 16 | 18,60 | 28 | 14,43 | 12 | -4,17 | 175,0 |
| животные на выращивании и откорме | — | — | — | — | — | — | — |
| незавершенное производство (издержки обращения) | — | — | — | — | — | — | — |
| Налоги по приобретенным ценностям | — | — | — | — | — | — | — |
| Готовая продукция и товары | — | — | — | — | — | — | — |
| Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги | — | — | — | — | — | — | — |
| Итого материальные оборотные средства | 16 | 18,60 | 28 | 14,43 | 12 | -4,17 | 175,0 |
| Денежные средства | 1 | 1,16 | 6 | 3,09 | 5 | +1,93 | 600,0 |
| Финансовые вложения | 2 | 2,33 | 2 | 1,03 | — | -1,30 | 100,0 |
| Итого денежные средства и финансовые вложения | 3 | 3,49 | 8 | 4,12 | 5 | +0,63 | 266,7 |
| Дебиторская задолженность, всего | 67 | 77,91 | 158 | 81,44 | 91 | +3,53 | 235,8 |
| В том числе |  |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 67 | 77,91 | 158 | 81,44 | 91 | +3,53 | 235,8 |
| разные дебиторы и кредиторы | — | — | — | — | — | — | — |
| прочие дебиторы | — | — | — | — | — | — | — |
| Прочие оборотные активы | — | — | — | — | — | — | — |



Рис. 3.3 Структура оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» в 2005г

Большое внимание при анализе оборотных активов должно быть уделено дебиторской задолженности, так по данным табл. 3.3 именно ее увеличение обусловило значительный рост оборотных средств ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС». При наличии конкуренции и сложностей сбыта продукции, работ, услуг организации продают ее, используя формы последующей оплаты. Поэтому дебиторская задолженность является важной частью оборотных средств.

Проведем изучение состава и структуры дебиторской задолженности по данным второго раздела бухгалтерского баланса (ф.№1), второго раздела приложения к бухгалтерскому балансу (ф.№5) и отчета о задолженности (ф.№ 6-ф) составив табл. 3.4.

##### Таблица 3.4 Состав и структура дебиторской задолженности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» в 2005г

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2005г. | | На 01.01.2006г. | | Изменение, (+,-) | |
| сумма, млн. р. | уд. вес, % | сумма, млн. р. | уд. вес, % | сумма, млн. р. | уд. вес, % |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дебиторская задолженность, всего | 67 | 100 | 158 | 100 | 91 | 0 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| краткосрочная: | 67 | 100 | 158 | 100 | 91 | 0 |
| в том числе просроченная | 35 | 52,24 | 27 | 17,09 | -8 | -35,15 |
| долгосрочная | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Данные табл. 3.3 и 3.4 свидетельствуют о существенных изменениях в абсолютной сумме дебиторской задолженности. Как положительный момент можно отметить наличие у организации только краткосрочной дебиторской задолженности, что позволяет предположить, что данная задолженность будет погашена до того как произойдет ее значительное обесценивание. Структура дебиторской задолженности представлена в анализируемом периоде только расчетами с покупателями и заказчиками. Отметим наличие просроченной дебиторской задолженности у организации, что значительно увеличивает риск не оплаты и отрицательно влияет на платежеспособность организации и как положительный момент — снижение ее доли на 01.01.2006г. на 35,15%.

После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской задолженности необходимо сравнить суммы дебиторской и кредиторской задолженности. Данные табл. 3.4 свидетельствуют об увеличении в анализируемом периоде у ЧУП «Лидская ПМК» дебиторской задолженности в 2 раза, а кредиторская задолженность увеличилась в 3,5 раза. Следует отметить, что на 01.01.06г. дебиторская задолженность на 91 млн р. (158-67) превышает кредиторскую задолженность. Такая ситуация влечет за собой ухудшение финансового положения, так как покупатели и заказчики ЧУП «Лидская ПМК» использует его средства как коммерческий кредит, а в это время у организации наблюдается снижение собственных оборотных средств и планируется воспользоваться кредитом банка. В данной ситуации организации следует порекомендовать уделять больше внимания соблюдению расчетно-платежной дисциплины и, по возможности, использовать в своих расчетах с заказчиками предоплату.

Используя данные бухгалтерского баланса (ф.№1), проанализируем источники формирования оборотных активов, составив табл. 3.5.

Данные табл. 3.5 показывают, что за счет собственных средств на 01.01.2005г. покрывалось 77,91% оборотных активов, а на 01.01.2006г. этот показатель составил 65,46%, что на 12,44% меньше. Достаточно высокая доля собственных средств в покрытии оборотных активов объясняется прибыльностью организации и отсутствием необходимости в кредитах банка и займах. Но следует отметить, что в 2005 году предприятие получило незначительную прибыль от реализации, что сразу же оказало влияние на долю собственных средств в формировании оборотных активов.

#### В качестве недостающих источников организацией была привлечена кредиторская задолженность (в основном поставщикам и подрядчикам). С одной стороны, задолженность поставщикам по существу представляет собой коммерческий кредит, по которому не требуется обеспечения и который почти бесплатный. С другой стороны, доля заемных средств, в частности, кредиторской задолженности в формировании оборотных активов в анализируемом периоде возросла на 12,44%, что увеличивает его зависимость от внешних кредиторов.

Таблица 3.5

Источники формирования оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» в 2005г., млн. р

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотные активы | На 01.01.2005г | На 01.01.2006г | Изменение, (+,-) | Источники покрытия оборотных активов | На 01.01.2005г | На 01.01.2006г | Изменение, (+,-) |
| 1. Запасы и затраты | 16 | 28 | 12 | 1. Собственные средства, всего | 1032 | 1044 | 12 |
| 1.1.Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 16 | 28 | 12 | 1.1. Используемые на покрытие внеоборотных активов | 965 | 917 | -48 |
| 1.2. Животные на выращивании и откорме | 0 | 0 | 0 | 1.2.Используемые на покрытие оборотных активов (1-1.1) | 67 | 127 | 60 |
| 1.3. Незавершенное производство (издержки обращения) | 0 | 0 | 0 | 2. Краткосрочные кредиты банков и займы | 0 | 0 | 0 |
| 2. Налоги по приобретенным ценностям | 0 | 0 | 0 | 3. Кредиторская задолженность и прочие пассивы | 19 | 67 | 48 |
| 3. Готовая продукция и товары | 0 | 0 | 0 | 4. Всего (с.1.2+2+3) | 86 | 194 | 108 |
| 4. Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги | 0 | 0 | 0 | Доля собственных источников в покрытии оборотных активов, % | 77,91 | 65,46 | -12,44 |
| 5. Денежные средства | 1 | 6 | 5 |
| 6.Финансовые вложения | 2 | 2 | 0 | Доля краткосрочных кредитов и займов в покрытии оборотных активов, % | 0 | 0 | 0 |
| 7.Дебиторская задолженность | 67 | 158 | 91 |
| 8. Прочие оборотные активы | 0 | 0 | 0 | Доля кредиторской задолженности в покрытии оборотных активов, % | 22,09 | 34,54 | 12,44 |
| 9. Всего (∑строк 1-8) | 86 | 194 | 108 |

## 3.3 Анализ эффективности использования оборотных активов

Финансовое положение организации во многом зависит от эффективности использования оборотных средств. Чем быстрее оборотные средства пройдут кругооборот, тем больше продукции получит и реализует организация при наличии одной и той же суммы оборотных активов. Задержка оборачиваемости требует дополнительных вложений и может вызвать значительное ухудшение экономики организации.

На основании данных бухгалтерского баланса (ф.№1), отчета о прибылях и убытках (ф.№2), приложения к бухгалтерскому балансу (ф.№5) ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005годы в табл. 3.6 рассчитаем общие и частные показатели оборачиваемости оборотных активов.

###### Таблица 3.6 Коэффициенты эффективности использования оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г | 2005г | | Изменение, (+,-) | |
| Средняя величина оборотных активов, млн р. | 101 | 140 | | 39 | |
| Средняя величина материальных оборотных активов, млн р. | 60,5 | 22 | | -38,5 | |
| Средняя величина дебиторской задолженности, млн р | 37,5 | 112,5 | | 75 | |
| Средняя величина денежных средств, млн р. | 3 | 5,5 | | 2,5 | |
| Выручка от реализации, млн р. | 381 | 503 | | 122 | |
| Прибыль (убыток) отчетного периода, млн р. | 31 | 36 | | 5 | |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, в оборотах (разах), (Коа) | 3,8 | 3,6 | | -0,2 | |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в днях, (Коад) | 95 | 100 | | 5 | |
| Коэффициент обеспеченности оборотными средствами (Кос) | 0,23 | 0,17 | | -0,05 | |
| Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов, в оборотах (разах) (Ком) | 6,3 | 22,9 | | 16,6 | |
| Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов в днях (Комд) | 57 | 16 | | -41 | |
| Показатели | 2004г | | 2005г | | Изменение, (+,-) |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, в оборотах (разах), (Кдз) | 10,2 | | 4,5 | | -5,7 |
| Коэффициент оборачиваемости в днях дебиторской задолженности, (Одз) | 35 | | 81 | | 45 |
| Коэффициент оборачиваемости денежных средств и финансовых вложений в днях, (Кдс) | 3 | | 4 | | 1 |
| Коэффициент рентабельности оборотных активов, (Кроа) | 0,307 | | 0,257 | | -0,05 |
| Сумма экономии (перерасхода) оборотных средств, млн. р. (ΔЕ) | — | | 6,66 | | — |

На основании данных табл. 3.6 можно сделать вывод, что эффективность использования оборотных активов в 2005 году снизилась, об этом свидетельствует замедление оборачиваемости всех оборотных средств, дебиторской задолженности, денежных средств и финансовых вложений. Замедление оборачиваемости означает, что вложенные в оборотные активы деньги стали «обналичиваться» на 0,2 раза меньше, а на один оборот стало приходиться на 5 дней больше. Замедление оборачиваемости оборотных активов требует дополнительного привлечения средств в сумме 6,66 млн р.

Как положительный момент отметим ускорение оборачиваемости материальных оборотных активов. Это обусловлено тем, что в 2004 году в материальные оборотные активы кроме сырья и материалов включалась статья «Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги». Следовательно, эффективность использования материальных оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК» в 2005 году возросла.

В табл. 3.7 проведем анализ факторов 1 (выручки от реализации и средней величины оборотных активов) и 2 порядка (средних остатков материальных оборотных активов) на оборачиваемость оборотных активов в разах. Для этого определим скорректированную оборачиваемость оборотных активов: 381/140= 2,7 оборота.

На основании данных табл. 3.7 можно сделать вывод, что рост средней величины оборотных активов привел к замедлению оборачиваемости оборотных активов на 1,1 оборотов. Изменение материальных оборотных активов оказало влияние в сторону ускорения оборачиваемости оборотных активов. Рост суммы выручки от реализации обусловил ускорение оборачиваемости оборотных активов на 0,9 раза.

Таблица 3.7 Расчет влияния факторов на коэффициент оборачиваемости оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Расчет | Уровень влияния факторов |
| 1. Изменение средней величины оборотных активов | 2,7 – 3,8 | -1,1 |
| 1.1.Материальных оборотных активов | -38,5/39 х (-1,1) | +1,1 |
| 2. Изменение выручки от реализации | 3,6 – 2,7 | +0,9 |
| Итого | 0,9-1,1 | -0,2 |

Основными факторами, влияющими на замедление или ускорение оборачиваемости оборотных активов организации, являются: масштаб ее деятельности (малый бизнес, средний, крупный); характер бизнеса или деятельности, т.е. отраслевая принадлежность субъекта хозяйствования (торговля, промышленность, строительство и т.д.); длительность производственного цикла (количество и продолжительность технологических операций по производству продукции, оказанию услуг, выполнению работ); количество и разнообразие потребляемых видов ресурсов; география потребителей продукции, поставщиков и смежников; система расчетов за товары, работы, услуги; платежеспособность клиентов; качество банковского обслуживания; темпы роста производства и реализации продукции; доля добавленной стоимости в цене продукта; учетная политика организации; квалификация менеджеров; инфляция.

Одной из главных целей любого субъекта хозяйствования по нашему мнению является стремление к повышению эффективности использования его оборотных активов. Улучшение использования оборотных активов позволяет без дополнительных финансовых ресурсов увеличить объем хозяйственной деятельности, а высвобождаемые средства направить на расширение своей текущей деятельности. Более эффективное использование оборотных активов способствует сокращению расходов по их кругообороту, в частности по статьям расходов (себестоимости), что является важным фактором повышения рентабельности. Важнейший фактор повышения эффективности использования оборотных активов — ускорение их оборачиваемости. Ускорение оборачиваемости оборотных активов ведет не только к уменьшению, потребности в них, но и способствует укреплению финансового состояния организаций, своевременному и даже досрочному накоплению денежных резервов для погашения платежей, снижению расходов и, в конечном счете — повышению рентабельности хозяйства. Резервы и пути ускорения оборачиваемости оборотных активов организаций зависят от двух факторов: объема оборота и размера самих оборотных активов. Чем больше оборот при данной сумме оборотных активов и чем меньше сумма оборотных активов при данном объеме оборота, тем выше оборачиваемость оборотных активов субъектов хозяйствования.

Основными направлениями ускорения оборачиваемости оборотных активов организаций являются: сокращение продолжительности производственного цикла; правильная организация работы по материально-техническому обеспечению; недопущение образования излишних и ненужных запасов; изучение платежеспособности покупателей и своевременные меры по взысканию дебиторской задолженности; улучшение претензионной работы, применение установленных законом или обусловленных договором экономических санкций к неаккуратным плательщикам; сокращение сроков оборачиваемости по всем фазам кругооборота средств; предотвращение использования собственных оборотных средств на внеплановые цели.

На каждой организации имеются конкретные резервы повышения эффективности использования оборотных активов, ускорения их оборачиваемости. Проведенный анализ показал, что замедление оборачиваемости оборотных активов исследуемой организации связано с ростом в 2005 году суммы дебиторской задолженности, то есть организации можно рекомендовать выполнять строительные работы по предоплате, отдавать предпочтение платежеспособным заказчикам и заказчикам, которые зарекомендовали себя как ответственные плательщики.

## 

## 3.4 анализ влияния оборотных активов и эффективности их использования на результаты хозяйственной деятельности организации

На основании данных бухгалтерского баланса (ф.№1) ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005 годы рассчитаем показатели ликвидности организации в табл. 3.8.

Таблица 3.8 Показатели ликвидности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» в 2005г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2005г | На 01.01.2006г | Изменение, (+,-) |
| Сумма оборотных средств, млн р. | 86 | 194 | 108 |
| Сумма денежных средств, млн р. | 1 | 6 | 5 |
| Сумма дебиторской задолженности, млн р | 67 | 158 | 91 |
| Сумма финансовых вложений, млн р. | 2 | 2 | 0 |
| Сумма краткосрочных обязательств за минусом долгосрочных кредитов и займов, млн р. | 19 | 67 | 48 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,158 | 0,119 | -0,038 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 3,684 | 2,478 | -1,207 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 4,526 | 2,896 | -1,631 |

Данные табл. 3.8 показывают, что несмотря на снижение коэффициентов ликвидности они остаются достаточно высокими, это означает, что средства организации ликвидны, а сама организация платежеспособна и финансово устойчива. Коэффициент абсолютной ликвидности на 01.01.2006г. снизился на 0,038. Это означат, что к 01.01.2006г. организация своими денежными средствами и финансовыми вложениями сможет погасить 11,9% краткосрочных обязательств при рекомендуемом значении в 15-20%. Коэффициент промежуточной ликвидности снизился на 1,207, но все равно остался выше своего рекомендуемого значения более чем в три раза (0,7-0,9). Коэффициент текущей ликвидности выше своего нормативного значения более чем в 2 раза (норматив по строительству 1,2). Это означает, что при необходимости организация может погасить свои краткосрочные обязательства за счет реализации оборотных средств, а точнее их меньшей половины.

В табл. 3.9 рассчитаем влияние факторов первого (оборотных активов и краткосрочных обязательств) и второго (элементы оборотных активов и краткосрочных обязательств) порядка на коэффициент текущей ликвидности при помощи способа скорректированных показателей и долевого участия. Скорректированный показатель коэффициента текущей ликвидности получается от деления суммы оборотных активов на 01.01.2005г. на сумму краткосрочных обязательств на 01.01.2006г и равен 1,284 (86/67).

Таблица 3.9 Расчет влияния факторов на коэффициент текущей ликвидности ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Расчет | Уровень влияния факторов |
| 1. Изменение оборотных активов: | 2,896-1,284 | +1,612 |
| 1.1.Материальных оборотных активов  (∑стр.210, 220, 230, 240), млн р. | 12/108 х 1,612 | 0,179 |
| 1.2. Дебиторской задолженности, млн р. | 91/108 х 1,612 | 1,358 |
| 1.3. Денежных средств и финансовых вложений, млн р. | 5/108 х 1,612 | 0,075 |
| 2. Изменение краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) | 1,284-4,526 | -3,242 |
| Итого | 1,612-3,242 | -1,631 |

Расчет влияния факторов на коэффициент текущей ликвидности, произведенный в табл. 3.9 показал, что на снижение данного коэффициента положительное влияние оказало изменение оборотных активов, особенно рост дебиторской задолженности и отрицательное – рост суммы краткосрочных обязательств, представленных кредиторской задолженностью.

Эффективность использования оборотных средств заключается не только в ускорении их оборачиваемости, но и в снижении себестоимости продукции за счет экономии натурально-вещественных элементов оборотных средств (запасов и затрат). Поскольку обобщающими показателями эффективности работы организаций служат величина прибыли и уровень общей рентабельности, следует определить влияние использования оборотных средств на эти показатели (табл. 3.10, 3.11, 3.12).

В табл. 3.10 рассчитаем влияние факторов (прибыли отчетного периода и средней величины оборотных активов) на коэффициент рентабельности оборотных активов, используя прием скорректированных показателей.

Таблица 3.10 Расчет влияния факторов на коэффициент рентабельности оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г | 2005г | Изменение, (+,-) | Скорректированный показатель | Расчет | Сумма влияния |
| 1. Прибыль (убыток) отчетного периода, млн р. | 31 | 36 | 5 | 31 | 0,257-0,221 | +0,036 |
| 2. Средняя величина оборотных активов, млн р. | 101 | 140 | 39 | 140 | 0,221-0,307 | -0,086 |
| 3. Коэффициент рентабельности оборотных активов, коэфф. | 0,307 | 0,257 | -0,05 | 0,221 | 0,036-0,086 | -0,05 |

Данные табл. 3.10 показывают, что рентабельность оборотных средств в 2005 году уменьшилась на 5%. Изменение суммы оборотных активов в 2005 году оказало отрицательное влияние на рентабельность оборотных активов, а именно на 8,6%. Рост прибыли отчетного периода на 5 млн р. позволил вырасти рентабельности оборотных активов на 3,6%.

В табл. 3.11 рассчитаем влияние факторов (рентабельности продаж и оборачиваемости оборотных активов в разах) на коэффициент рентабельности оборотных активов при помощи интегрального приема. Следует отметить, что для сопоставимости данных рентабельность продаж в табл. 3.11 рассчитана по отношению к прибыли отчетного периода.

Таблица 3.11 Расчет влияния факторов на коэффициент рентабельности оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г | 2005г | Изменение, (+,-) | Расчет | Сумма влияния |
| 1.Коэффициент рентабельности продаж, коэфф. | 0,081 | 0,072 | -0,009 | -0,009/2(3,8+3,6) | -0,034 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов в разах | 3,8 | 3,6 | -0,2 | -0,2/2(0,081+0,072) | -0,016 |
| 3. Коэффициент рентабельности оборотных активов, коэфф. | 0,307 | 0,257 | -0,05 | -0,034-0,016 | -0,05 |

Из произведенных в табл. 3.11 расчетов сделаем вывод, что отрицательное влияние на рентабельность оборотных активов оказало снижение рентабельности продаж на 3,4% и замедление оборачиваемости на 1,6%.

В табл. 3.12 рассчитаем влияние факторов (оборотных активов и их рентабельности) на прибыль отчетного периода при помощи способа абсолютных разниц.

Таблица 3.12 Расчет влияния факторов на прибыль отчетного периода ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» за 2004-2005гг

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004г | 2005г | Изменение, (+,-) | Расчет | Сумма влияния |
| 1. Средняя величина оборотных активов, млн р. | 101 | 140 | 39 | 39 х 0,307 | +12 |
| 2.Коэффициент рентабельности оборотных активов, % | 0,307 | 0,257 | -0,05 | -0,05 х 140 | -7 |
| 3. Прибыль (убыток) отчетного периода, млн р. | 31 | 36 | 5 | 12-7 | 5 |

Данные табл. 3.12 показывают, что основное влияние на прибыль отчетного периода оказал рост средней величины оборотных активов и отрицательное влияние – снижение рентабельности оборотных активов.

Следовательно, для повышения эффективности использования оборотных активов организации следует повышать свою прибыль, снижая себестоимость. Необходимым условием снижения себестоимости продукции, роста прибыли и рентабельности является эффективное управление материальными ресурсами, поскольку они, как правило, занимают значительный удельный вес в себестоимости продукции.

Эффективное управление материальными ресурсами предполагает решение следующих задач: оптимизация общего размера и структуры материальных ресурсов; минимизация затрат, связанных с их доставкой, хранением и обслуживанием; обеспечение эффективного контроля за их сохранностью и движением.

От оптимальной доли запасов в структуре активов в значительной степени зависят конечные результаты деятельности организации. Эффективное управление запасами позволяет ускорить оборачиваемость капитала и повысить его доходность, сократить затраты на хранение, высвободить из оборота часть капитала.

Заключение

Данные бухгалтерского учета материальных оборотных активов должны содержать информацию для изыскания резервов снижения себестоимости продукции в части рационального использования материалов, снижения норм их расхода, обеспечения надлежащего хранения и сохранности. Анализ оборотных средств субъекта хозяйствования является составной частью анализа финансового состояния, а повышение эффективности их использования позволяет извлечь больше прибыли из имеющихся у организации ресурсов. Таким образом, дипломная работа написана на актуальную тему и состоит из введения, трех глав и заключения.

Дипломная работа написана на практических данных ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС». Главной целью ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» является деятельность по проектированию и строительству зданий и сооружений 1 и 2 уровней ответственности и проведению инженерных изысканий для этих целей, направленная на получение прибыли. ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» является частной собственностью Гродненского ОПС, который наделил организацию уставным фондом в размере 825000рублей. Все права и обязанности предприятия, а также виды его деятельности определены и регламентированы уставом.

Проведенный анализ показал, что объемные показатели, такие как объем выполненных строительно-монтажных работ и выручка от их реализации увеличились как в действующих, так и в сопоставимых ценах. Это значит, что на рост данных показателей оказали влияние не только инфляционные факторы, но и рост объема выполненных строительно-монтажных работ.

Отрицательным моментом является рост уровня себестоимости строительно-монтажных работ на 1,38% и, следовательно, снижение прибыли от реализации на 5 млн р. или в 17 раз по сравнению с прошлым периодом. Основное влияние на прибыль отчетного периода оказала значительная сумма прибыли от операционных доходов и расходов. Внереализационные доходы и расходы были у предприятия только на 01.01.2005г., что говорит о соблюдении им расчетно-платежной дисциплины.

Положительным следует считать рост фондоотдачи на 0,041р. и производительности труда на 1,1 млн р. на 01.01.2006г., что свидетельствует о рациональном использовании средств труда и трудовых ресурсов.

В структуре активов исследуемой организации произошли изменения в сторону снижения доли внеоборотных активов на 9,28% и, соответственно, роста доли внеоборотных активов. Это означает, что увеличилась более мобильная часть активов организации, что положительно влияет на ликвидность ее средств. Рост оборотных активов произошел за счет увеличения доли дебиторской задолженности на 7,85%, что отрицательно влияет на платежеспособность и деловую активность организации, так как в дебиторской задолженности «заморожены» собственные оборотные средства организации.

Как отрицательный момент отметим снижение коэффициента автономии на 0,042 и соответственно рост коэффициентов финансовой зависимости и финансового левериджа. Это означает увеличившуюся зависимость организации от внешних источников финансирования. Положительным считаю рост коэффициента маневренности собственных средств, что означает увеличение в текущей деятельности организации использования собственных оборотных средств на 5,7%, а также отсутствие на 01.01.2006г. просроченной кредиторской задолженности.

Согласно учетной политике ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» на 2004-2005 годы производственные запасы (сырье, материалы) оцениваются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости, включающей затраты на производство, хранение, транспортировку и другие расходы.

Учет строительных материалов ЧУП «Лидская ПМК» ведется на счете 10/8 «Строительные материалы». Сырье и материалы учитываются в натурально-стоимостном выражении без налога на добавленную стоимость по материально-ответственным лицам. На каждое наименование на складе заведена карточка. Материально-ответственное лицо ежедневно производит записи в карточках на основании приходных и расходных документов и выводит остатки. Бухгалтер по материалам периодически проверяет своевременность и правильность записей в карточках. Проверку записей по всем материалам бухгалтер подтверждает своей подписью по соответствующей строке карточки складского учета.

В качестве направления совершенствования учета материалов и договора подряда рассматривается российский опыт. В частности, рассматривается оперативно-бухгалтерский (сальдовый) метод учета материальных средств на складе, который является более прогрессивным и рациональным по сравнению с учетом при помощи материального отчета М-19, который практикуется на исследуемой организации.

Следует отметить, что большинство счетов бухгалтерского учета на ЧУП «Лидская ПМК Гродненского ОПС» автоматизированы, в частности, 01, 02, 08, 50, 60, 62, 70, 71, 76, 97 при помощи программы «1С: Бухгалтерия 7.7». Автоматизация учета в организации начата в феврале 2005 года и продолжается в текущее время. Движение по счету 10 «Материалы» является значительным, следовательно, организации нужно произвести его автоматизацию в ближайшем будущем, что значительно облегчит труд учетных работников, повысит его оперативность, а также контроль за движением материалов.

Анализ оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК» показал, что сумма оборотных активов в анализируемом периоде увеличилась более, чем в 2 раза или на 108 млн р. Данный рост произошел за счет увеличения по статье «Дебиторская задолженность» или увеличился объем выполненных, но неоплаченных строительных работ, что означает отвлечение средств организации из ее текущей деятельности. Увеличилась доля денежных средств в общей сумме оборотных активов, а именно, на 1,93%, что означает увеличение наиболее мобильной части оборотных активов и положительно влияет на ликвидность оборотных средств. Материальные оборотные средства организации представлены только статьей «Сырье, материалы и другие ценности», доля которых на 01.01.2006г. снизилась на 4,17%.

Как положительный момент можно отметить наличие у организации только краткосрочной дебиторской задолженности, что позволяет предположить, что данная задолженность будет погашена до того как произойдет ее значительное обесценивание. Структура дебиторской задолженности представлена в анализируемом периоде только расчетами с покупателями и заказчиками. Отметим наличие просроченной дебиторской задолженности у организации, что значительно увеличивает риск не оплаты и отрицательно влияет на платежеспособность предприятия и как положительный момент — снижение ее доли на 01.01.2006г. на 35,15%.

За счет собственных средств на 01.01.2005г. покрывалось 77,91% оборотных активов, а на 01.01.2006г. этот показатель составил 65,46%, что на 12,44% меньше. Достаточно высокая доля собственных средств в покрытии оборотных активов объясняется прибыльностью организации и отсутствием необходимости в кредитах банка и займах. Но следует отметить, что в 2005 году организация получило незначительную прибыль от реализации, что сразу же оказало влияние на долю собственных средств в формировании оборотных активов.

Эффективность использования оборотных средств в 2005 году снизилась. Об этом свидетельствует замедление оборачиваемости всех оборотных средств, дебиторской задолженности, денежных средств и финансовых вложений. Замедление оборачиваемости означает, что вложенные в оборотные активы деньги стали «обналичиваться» на 0,2 раза меньше, а на один оборот стало приходиться на 5 дней больше. Замедление оборачиваемости оборотных активов требует дополнительного привлечения средств в сумме 6,66 млн р.

Как положительный момент отметим ускорение оборачиваемости материальных оборотных активов. Это обусловлено тем, что в 2004 году в материальные оборотные активы кроме сырья и материалов включалась статья «Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги». Следовательно, эффективность использования материальных оборотных активов ЧУП «Лидская ПМК» в 2005 году возросла.

На основании проведенного выше анализа следует, что основное внимание организация должна уделяться выбору оптимальной структуры оборотных активов и обеспечению максимальной эффективности их использования, в частности, повышению оборачиваемости оборотных активов.

Значительные резервы имеются у организации в части повышения эффективности использования запасов и затрат, денежных средств, дебиторской задолженности.

Главный рычаг ускорения оборачиваемости запасов и затрат (на его долю приходится 60-70% стоимости оборотных активов) – применение действенных нормативов как ориентира рационального использования ресурсов. К сожалению, даже на передовых организациях с прогрессивными нормативами расходования ресурсов охвачено не более 30% их объема, используемого в производстве. Нормативное же хозяйство должно быть постоянно развивающимся, совершенствующимся организмом, а его применение следует поощрять материально.

Широкие возможности имеются у организации и в ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности: своевременный пересмотр условий и сроков платежей, а в необходимых случаях и договоров на поставку, применение факторинговых операций, т.е. трехсторонних отношений с участием банков по отношению к партнерам с проблематичной платежеспособностью, аккредитивных расчетов, «запуск» процедуры продажи через биржу долгов третьим лицам, возбуждение исков о несостоятельности по отношению к хроническим дебиторам и т.д.

Сегодня имеются проблемы не только при формировании и использовании оборотных активов, но и по привлекаемым для пополнения оборотных средств финансовым ресурсам. Так, дооценка товарно-материальных ценностей, практически свободное увеличение учетных цен, которые в условиях снижения рентабельности являются главным источником собственных средств, направляемых на пополнение оборотных, в ряде случаев, наоборот, приводит к замедлению оборачиваемости и снижению платежеспособности. А проценты по кредитам и займам зачастую несопоставимы со складывающейся эффективностью производства.

Таким образом, устранение недостатков и применение вышеизложенных выводов и рекомендаций приведет к более успешному функционированию организации в условиях реформирования экономики Республики Беларусь.

# Список использованных источников

1. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь, М-ва экономики Респ. Беларусь и М-ва статистики и анализа Респ. Беларусь от 14 мая 2004г., №81/128/65 // НЭГ. – 2004. – №50. – С. 8-17.
2. Инструкция о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности: утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь 17 февр. 2004г., №16 // Финансы. Учет. Аудит. – 2004. – №3. – С. 32-60.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности/ Под общ. ред. В.И. Стражева.–6-е изд., испр. и доп.–Мн. : Выш. шк., 2005. – 480с.
4. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Л.Л. Ермолович [и др.]. – Мн. : Интерпрессервис; Экоперспектива, 2001. – 576с.
5. Власенко, Е. Оборотные активы организации и их анализ / Е. Власенко//Финансы. Учет. Аудит. – 2002. –№9 (Вып.2). – С. 4-9.
6. Воскресенская, Л. Особенности нового Плана счетов: учет материалов / Л. Воскресенская // Портфель бухгалтера. – 2003. – С. 75-80; №4. – С. 69-71; №5. – С. 76-77.
7. Воскресенская, Л. Организация учета материалов при списании их в производство методом ЛИФО / Л. Воскресенская // Национальный бухгалтерский учет. – 2005. –№9. – С. 10-20.
8. Горбачева, Л. Отражение на счетах бухгалтерского учета расхода материалов на производство / Л. Горбачева // Консультант. – 2005. – №18. – С. 36-42.
9. Дробышевский, Н.П. Бухгалтерский учет в строительстве: учеб.-практ. пособие / Н.П. Дробышевский. – Мн. : ООО «ФУА-информ». – 2004. – 648с.
10. Дробышевский, Н. Учет временных (нетитульных) cооружений, приспособлений и устройств / Н. Дробышевский // Национальный бухгалтерский учет. – 2005. – №6. –С. 6-22.
11. Езерская, Т.А. Учет материальных ресурсов: состояние, проблемы, решения // Бухгалтерский учет и анализ.–2003.–№3.–С. 6-10.
12. Ещенко, С. Основы бухгалтерского учета строительства, осуществляемого на условиях долевого участия инвесторов, Типовому плану счетов / С. Ещенко // Гл. бухгалтер. Строительство. – 2004. – №3. – С. 51-54.
13. Ещенко, С. Рекомендации о порядке заполнения унифицированных форм первичной учетной документации в строительстве / С. Ещенко // Гл. бухгалтер. Бюджетные организации. – 2005. – № 4. – С. 44-47.
14. Жоровин, С. Анализ финансового положения на основе бухгалтерской отчетности / С. Жаровин // Консультант бухгалтера (РБ). – 2002. – №4. –С. 5
15. Кравченко, Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле / Л.И. Кравченко. — М.: Новое знание, 2004.—544с.
16. Коротаев, С. Новый План счетов бухгалтерского учет: резервы под снижение стоимости материальных ценностей / С. Коротаев // Финансы, учет, аудит. – 2004. – №9. – С. 46-52.
17. Кожарский, В. Ликвидность и кредиты: анализ источников формирования оборотных активов предприятия / В. Кожарский // Гермес. – 2004. – №8. –С. 41-46.
18. Кобринский, Г. Оборотный капитал и финансовая устойчивость / Г. Кобринский // Финансы, учет, аудит. – 2004. – №9. – С. 8-11.
19. Коковкина, Т. Документальное оформление и бухгалтерский учет временных нетитульных зданий и сооружений / Т. Коковкина // Гл. бухгалтер. Строительство. – 2005 .– № 3. – С. 68-72.
20. Ладутько, Н.И. Бухгалтерский учет в промышленности: учеб. пособие / Н.И. Ладутько.–Мн. : Книжный Дом, 2005. –688с.
21. Ладутько, Н.И. Учет, контроль и анализ материальных ресурсов / Н.И. Ладутько. – Мн. : «Беларуская навука», 1997.–215с.
22. Ладутько, Н. Учет имущества, относящегося к отдельным предметам в составе оборотных средств / Н. Ладутько, Е. Ладутько // Финансы, учет, аудит. – 2004. – №10. – С. 45-47.
23. Левкович, О. Учет поступления производственных запасов / О. Левкович, И. Бурцева // Нормат. док. по финансам, налогам и бух. учету. – 2004. – №36. –С. 34-49.
24. Левкович, О. Учет выбытия материалов / О. Левкович // Национальный бухгалтерский учет. – 2004 .– №21. – С. 6-20.
25. Лемеш, В. Проблемные вопросы учета строительных материалов / В.Лемеш // Национальный бухгалтерский учет. – 2004. – №11. – С. 19-30.
26. Лытнева, Н.А. Учет движения материалов в организации / Н.А. Лытнева // Бухгалтерский учет. – 2005. – №2. – С. 34-39.
27. Михалкевич, А.П. Перспективы и проблемы использования международных стандартов финансовой отчетности в бухгалтерской учете субъектов хозяйствования Беларуси / А.П. Михалкевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2002. – №2. – С. 3-5.
28. Ничипорович, С.П. Методика оценки и анализа финансового состояния организации / С.П. Ничипорович// Вестник Министерства по налогам и сборам РБ. – 2003. – №8. – С. 45-69.
29. Ничипорович, С.П. Анализ и контроль за финансовым состоянием субъектов предпринимательской деятельности / С.П. Ничипорович// Вестник Министерства по налогам и сборам РБ. – 2004. – №29. – С.60-62; №30. –С. 67-70; № 32. – С. 61-62.
30. Парушина, Н.В. Анализ внеоборотных и оборотных активов в бухгалтерской отчетности / Н.В. Парушина// Бухгалтерский учет. – 2002. – №2. –С. 52-58.
31. Парушина, Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. – 2002. – №4. – С. 46-52.
32. Попов, Е.М. Финансы и кредит в потребительской кооперации/ Е.М. Попов. – Мн. : ООО «Мисанта», 2001.– 384с.
33. Русак, Н.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования / Н.А. Русак, В.А. Русак.-Мн. : Выш.шк.,1997.– 309с.
34. Савицкая, Г.В. Экономический анализ / Г.В. Савицкая. – М.: Новое знание, 2003. – 640с.
35. Соколов, П.А. Учет в строительных организациях при осуществлении отдельных видов работ и услуг // Бухгалтерский учет. – 2004. – №9. – С. 43
36. Солодкий, Д.Т. Совершенствование бухгалтерского учета в строительных организациях Республики Беларусь / Д.Т. Солодкий // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – №5. – С. 13-16.
37. Солодкий, Д.Т. Совершенствование учета отдельных расходов, влияющих на формирование финансовых результатов строительной организации / Д.Т. Солодкий // Бухгалтерский учет и анализ. – 2005. – № 12. С.19-21.
38. Сузанский, В. Порядок учета товаров и материалов / В. Сузанский // Главный бухгалтер. – 2005. – №21. – С. 56-64.
39. Тихонов, Е. Управление оборотными средствами предприятия / Е. Тихонов // Директор. – 2002. – №12. – С. 46-50.
40. Тарловская, И. Учет и оценка материалов в строительных организациях И. Тарловская // Национальный бухгалтерский учет. – 2004. – №9. – С. 16-25.
41. Тарловская, И. Актуальные вопросы формирования учетной политики подрядными строительными организациями / И. Тарловская // Гл. бухгалтер. Строительство. – 2005. – №1. – С. 38-41.
42. Финансово-кредитный словарь: В 3-х томах, т. II / Гл. ред. В.Ф. Гарбузов. – М. : Финансы и статистика, 1986.– 636с.
43. Финансово-кредитный энциклопедический словарь/ Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2002.–1168с.
44. Чорба, П.М. К вопросу о трактовке сущности оборотных средств / П.М. Чорба // Финансы. – 2004. – №7. – С. 53-54.
45. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М. :ИНФРА-М, 2000. – 208с.