Содержание

Введение

Глава I. Значение и задачи учета имущества предприятия

1.1 Роль имущества предприятия в производственном процессе и задачи его учета

1.2 Понятие и состав основного капитала

1.3 Понятие, сущность и классификация оборотного капитала

1.4 Задачи анализа активов баланса предприятия

Глава II. Организация учета активов предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

2.1 Характеристика предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

2.2 Документальное оформление и учет долгосрочных материальных активов

2.3 Документальное оформление и учет текущих активов

2.4 Инвентаризация имущества предприятия

2.5 Пути совершенствования учета имущества предприятия

Глава III. Оценка имущественного состояния предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

3.1 Анализ структуры имущества предприятия

3.2 Анали состава структуры и динамики основного капитала

3.3Анализ состава структуры и динамики оборотных капиталов

3.4 Пути повышения эффективности использования имущества предприятия

Заключение

Литература

# Введение

Для осуществления финансово-экономической деятельности предприятие формирует имущество, которое представляет собой совокупность экономических ресурсов, контролируемых экономическим агентом. В финансовой отчетности для обозначения этого имущества, находящегося в распоряжении предприятия, применяется понятие "активы".

Анализ имущественного состояния предполагает рассмотрение контролируемых предприятием активов, независимо от источников их финансирования. Финансово-экономическая ситуация, в которой находятся предприятия Республики Молдова, является очень сложной. Переход к рыночной экономике обуславливает необходимость пересмотра многих концепций экономического развития.

Для выживания и развития предприятия в условиях жесткой конкурентной борьбы, все экономические субъекты, независимо от организационно-правовых форм и форм собственности, обязаны правильно управлять хозяйственной деятельностью предприятия.

Для обеспечения нормальной текущей деятельности предприятия, очень важно правильно управлять его основными и оборотными средствами.

Основной и оборотный капитал - являются одним из важнейших факторов любого производства. Они обеспечивают бесперебойный процесс производства и реализации товара. В этом, эффективную помощь оказывает вовремя проведенный финансовый анализ.

В данной работе на базе финансовой отчетности Societatea Comerciala "BAKIS" SRL проводится учет основного и оборотного капитала. Выбор темы "Учет и анализ имущества предприятия" дипломной работы обоснован тем, что в рыночных условиях залогом выживаемости и основой стабильного положения предприятия служит его устойчивость и высокий рост имущественных активов. Если предприятие снижает свои активы, то оно не имеет ряд преимуществ перед другими предприятиями того же профиля для получения кредитов, привлечения инвестиций, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Чем выше актив предприятия, тем меньше риск оказаться на краю банкротства.

В настоящей работе вы найдете ответы на следующие вопросы:

* Значение и задачи учета имущества предприятия?
* Что такое основной и оборотный капитал?
* Каковы их роли?
* Из каких компонентов состоят основной и оборотный капитал?
* Как должен быть поставлен и ведется учет основных составляющих элементов основного и оборотного капитала.
* Проведен комплексный анализ основного и оборотного капитала и т.д.

Вовремя проведенный финансовый анализ, позволяет грамотно управлять основным и оборотным капиталом. Не умение управлять основным и оборотным капиталом в современных условиях хозяйствования порождает цепочку: переполненные склады, неплатежи, отсутствие оборотных средств на закупку сырья, остановка производства и т.д.

Сочетание и эффективное использование основного и оборотного капитала, прямо влияет на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия, а рациональное использование способствует улучшению всех технико-экономических показателей, в том числе увеличению выпуска продукции, снижению ее себестоимости, трудоемкости изготовления и в конечном счете оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость предприятия.

Объектом исследования является Societatea Comerciala "BAKIS" SRL.

Цель работы заключается в выявлении источников имущества активов и выработка мероприятий по совершенствованию управления ими, а также выявлении резерва повышения качества управления основным и оборотным капиталом.

Задачей работы является: определить наличие источников средств улучшения имущественных активов предприятия; оценить финансовую устойчивость предприятия, а также разработать модель оптимизации имущественной устойчивости предприятия.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты сущности основного и оборотного капитала, классификация и задачи анализа имущества предприятия. Во второй главе раскрывается бухгалтерский учет движения активов по группам, документооборот и пути оптимизации учета на предприятии SRL "BAKIS". В третьей главе рассматривается оценка имущественного состояния предприятия, анализ структуры и динамики актива, а также меры по улучшению имущественного состояния предприятия.

# Глава I. Значение и задачи учета имущества предприятия

# 1.1 Роль имущества предприятия в производственном процессе и задачи его учета

По мере расширения процесса реструктуризации промышленных предприятий на местах можно более уверенно констатировать, что в Республике Молдова основу национальной экономики составляет производственная сфера. Однако углубленный экономический кризис и жесткие требования рыночной экономики не позволяют обеспечить быстрое ее финансовое оздоровление. Большинство предприятий из самых различных отраслей национальной экономики подлежат банкротству. В таких условиях эффективность и жизнеспособность производственной сферы на перспективу можно обеспечить только на основе прибыльной (рентабельной) и конкурентоспособной деятельности предприятий, с хорошо разработанной стратегией их дальнейшего развития. Имущество предприятия - это то, чем оно владеет: основной и оборотный капитал, выражен в денежной форме и отражен в самостоятельном балансе предприятия. Также под имуществом следует понимать совокупность всех материальных и других активов, которыми располагает предприятие в стоимостном выражении по данным бухгалтерского баланса на определенную дату, как правило, на конец отчетного периода. [[1]](#footnote-1)

В аналитической практике в зависимости от источников образования данного имущества различают

* Балансовую стоимость имущества предприятия,
* Стоимость чистого имущества.

Схема 1.1.1 Структурные элементы имущества предприятия по данным бухгалтерского баланса.

Балансовая стоимость имущества охватывает материальные и другие активы, которые были приобретены (образованны) предприятием за счет как собственных, так и заемных средств. Изменение данного показателя в динамике позволяет выявить тенденцию роста или снижения соответствующего имущества за отчетный период.

Стоимость чистого имущества отражает материальные и другие активы предприятия, приобретенные только за счет собственных средств.

Совокупность разделов и структурные элементы имущества предприятия на основе данных бухгалтерского баланса могут быть отражены, как это показано на схеме 1.1.1 Следуя ее содержанию, видно, что на первом этапе анализа, имущество предприятия можно рассматривать как совокупность долгосрочных и текущих активов, являющихся основой актива баланса.

# 1.2 Понятие и состав основного капитала

Имея ясное представление о каждом элементе основного капитала на предприятии, об их физическом и моральном износе, о факторах, которые влияют на использование основного капитала, можно выявить методы, при помощи которых повышается эффективность использования основных фондов и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства и, конечно, рост производительности труда.

Существует несколько классификаций основного капитала. В зависимости от характера участие основного капитала в сфере материального производства они подразделяются на:

1. производственный основной капитал функционирует в процессе производства, постоянно участвует в нем, изнашивается постепенно, перенося свою стоимость на готовый продукт, пополняются они за счет капитальных вложений,

2. непроизводственный основной капитал предназначен для обслуживания процесса производства, и поэтому в нем непосредственно не участвует, и не переносит своей стоимости на продукт, потому что он не производится; воспроизводятся они за счет национального дохода.

Основной капитал делится на следующие:

* 1. Нематериальные активы;
	2. Долгосрочные материальные активы;
	3. Долгосрочные финансовые активы;
	4. Прочие долгосрочные активы.

Нематериальные активы - это неденежный актив, не имеющий физической формы. К нематериальным активам относят активы, которые удовлетворяют следующим условиям:

* отсутствие материально-вещественной структуры;
* возможность идентификации от другого имущества;
* использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;
* использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
* организация не предполагает последующую перепродажу данного имущества;
* способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;
* наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

К нематериальным активам могут быть отнесены следующие объекты:

* 1. объекты интеллектуальной собственности (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности):
	2. исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
	3. исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
	4. имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;
	5. исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;
	6. исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.
	7. деловая репутация организации.

В состав нематериальных активов не включают интеллектуальные и деловые качества персонала организации, их квалификацию и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Долгосрочные материальные активы - активы, имеющие физическую натуральную форму, со сроком полезного функционирования более одного года, используемые в деятельности предприятия с целью получения экономической выгоды (прибыли) или находящиеся в процессе создания и не подлежащие продаже. [[2]](#footnote-2)

По своему составу и однородности долгосрочные материальные активы подразделяются на следующие группы:

1. незавершенные материальные активы;
2. земельные участки;
3. основные средства;
4. природные ресурсы.

Производственная и коммерческая деятельность предприятий связана с использованием основных и оборотных средств.

Для осуществления своей деятельности предприятия должны иметь необходимые средства труда и материальные условия. Они являются важнейшим элементом производительных сил и определяют их развитие. В бухгалтерском учете средства труда выделены в отдельный объект учета, который именуется основными средствами предприятия.

Основные средства - это материальные активы, стоимость единицы которых превышает установленный законодательством лимит (3 000 леев), планируемые к использованию в производственной, торговой и других сферах деятельности, предназначенные для оказания услуг в период более одного года, сдачи в аренду или для административных целей.

Бухгалтерский учёт призван обеспечить получение документально обоснованной информации о наличии и движении основных средств по местам их нахождения (эксплуатации), а в необходимых случаях и в разрезе лиц, ответственных за их сохранность, правильное начисление амортизации (износа), выявление результатов от реализации и другого выбытия объектов из эксплуатации. Важной задачей бухгалтерии является выявление излишних, неиспользуемых и неэффективно используемых объектов основных фондов и производственных площадей.

Активы, признанные как основные средства, учитываются согласно национальному стандарту бухгалтерского учета №16 "Учет долгосрочных материальных активов" утвержденного в Республике Молдова Постановлением №174 от 25.12.2007 года. Основные средства являются определяющим фактором развития производства, поэтому очень важно как они будут представлены в финансовой деятельности предприятия. [[3]](#footnote-3)

Единицей учёта основных средств является инвентарный объект, т.е. законченное устройство, предмет или комплекс предметов со всеми принадлежностями и приспособлениями. Инвентарные объекты делятся на простые (единичные) и сложные, состоящие из нескольких предметов. Признаком обособления одного вида инвентарных объектов от другого служит выполнение ими самостоятельных функций.

Группа основных средств довольно разнообразна. Они группируются по следующим признакам: отраслевому назначению, видам, принадлежности, использованию. Группировка основных средств по отраслям (промышленность, сельское хозяйство, транспорт, строительство, торговля, общественное питание, материально-техническое снабжение, связь, заготовки и др.) позволяет получить данные об их стоимости в каждой отрасли.

По функциональному назначению основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные. К основным производственным средствам относятся средства, которые непосредственно участвуют в производственном процессе (машины, оборудование, станки и др.) или создают условия для производственного процесса (производственные здания, трубопроводы и др.). Своеобразную группу основных средств составляют основные средства непроизводственного характера - это жилые дома, детские сады и другие объекты культурно - бытового обслуживания трудящихся, которые находятся на балансе предприятия. В отличие от производственных средств они не участвуют в процессе производства и не переносят свою стоимость на продукт, а также не оказывают непосредственного влияния на объем производства и рост производительности труда.

Подразделение основных средств по видам положена в основу их аналитического учёта. Она включает:

1. Здания (корпуса цехов, мастерских, заводоуправления, жилые здания и другие архитектурно-строительные объекты производственного, административно-хозяйственного и социально-бытового назначения).
2. Сооружения (нефтяные и газовые скважины, стволы шахт, автомобильные дороги, мосты, водохранилища).
3. Передаточные устройства (линии электропередачи, трансмиссии, трубопроводы, теплосети, газовые сети и др.).
4. Машины и оборудование (силовые машины и оборудование (турбины, электродвигатели, генераторы и пр.), рабочие машины и оборудование (металлорежущие станки, литейное и электротехническое оборудование и др.), измерительные и регулирующие приборы и лабораторное оборудование, вычислительная техника).
5. Транспортные средства (автомобили, автобусы, электрокары, автодрезины и т.п.).
6. Инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь (электродрели, отбойные молотки, верстаки, инвентарная тара, предметы конторского и хозяйственного обзаведения, в том числе и мебель).
7. Рабочий скот.
8. Продуктивный скот.
9. Многолетние насаждения (озеленительные и декоративные насаждения, живые изгороди т.п.).
10. Другие, не перечисленные выше виды основных средств (библиотечные фонды, капитальные затраты в арендованные основные средства).

В бухгалтерском учёте основные средства подразделяются также по местам эксплуатации (цехам, отделам) и материально ответственным лицам.

Первоначальное формирование основных средств на предприятии происходит в зависимости от формы его собственности. Акционерные общества формируют основные средства за счёт взносов (акций) учредителей (акционеров). Государственные и муниципальные унитарные предприятия получают основные средства от собственника и учитывают их как часть уставного капитала. Приватизируемые предприятия приобретают основные средства после их выкупа у государства или акционирования.

Движение основных средств, связано с осуществлением хозяйственных операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию основных средств. Указанные операции оформляют типовыми формами первичной документации.

В процессе эксплуатации основные средства изнашиваются, что в бухгалтерском учете отражается путем начисления их износа. Сумма износа записывается в балансе отрицательным числом, что указывает на уменьшение первоначальной стоимости основных средств.

Износом основных средствявляется систематическое распределение изнашиваемой стоимости основных средств, в течение срока их полезного функционирования.

Срок полезного функционирования активов определяется не только специалистами по бухгалтерскому учету, но, в первую очередь, компетентными специалистами по оценке состояния данных активов: по машинам, оборудованию - инженеры, механики, технологи; по зданиям и сооружениям - инженеры-строители и т.д.

Износ основных средств начисляется ежемесячно, а по поступившим на предприятие объектам - начиная с месяца, следующего за месяцем их поступления. По выбывшим объектам начисление износа прекращается.

В соответствии с требованиями НСБУ 16 "Учет долгосрочных материальных активов" рекомендуются следующие методы начисления износа основных средств:

* прямолинейный;
* пропорционально объему произведенной продукции (производственный метод);
* по сумме чисел (кумулятивный);
* уменьшающегося остатка.

Природные ресурсыявляются частью долгосрочных материальных активов, не поддающихся восстановлению, имеющих конкретную натуральную форму в виде запасов нефти, газа, строительного и известкового камня, лесоматериалов и др., которые могут быть добыты (разработаны) в течении длительного периода. К этой группе также относятся запасы песка, гравия, минеральной и лечебной воды, а также другие природные ресурсы. [[4]](#footnote-4)

В зависимости от ограниченности срока использования в деятельности предприятия различают изнашиваемые (истощаемые) и неизнашиваемые долгосрочные материальные активы.

Изнашиваемые (истощаемые) долгосрочные материальные активы - это активы, имеющие ограниченный срок полезного функционирования, в течении которого начисляется износ. К этой группе относятся основные средства и природные ресурсы.

Неизнашиваемые долгосрочные материальные активы - это активы, имеющие неограниченный срок использования или находящиеся в процессе создания. К ним относятся земельные участки, незавершенные материальные активы и некоторые объекты основных средств.

По статье "Незавершенные материальные активы" отражаются фактическая стоимость создаваемых на предприятии объектов (строительство, капитальные вложения), а также стоимость приобретения, монтажа и установки машин и оборудования, других видов основных средств, до их введения в эксплуатацию. Земельные участки - это принадлежащие предприятию площади, занятые под строения, или плодородные земли. Природные ресурсы являются частью долгосрочных материальных активов, не поддающихся восстановлению, имеющих конкретную натуральную форму в виде запасов нефти, газа, строительного и известкового камня, лесоматериалов и др., которые могут быть добыты (разработаны) в течении длительного периода. К этой группе также относятся запасы песка, гравия, минеральной и лечебной воды, а также другие природные ресурсы.

# 1.3 Понятие, сущность и классификация оборотного капитала

Каждое предприятие, осуществляющее хозяйственную деятельность, должно иметь оборотный капитал, который обеспечивает бесперебойный процесс производства и реализации продукции. Оборотный капитал (его синонимы: оборотные средства, мобильные активы, текущие активы) - это денежные средства, авансированные в оборотные производственные фонды и фонды обращения. Сущность оборотных средств определяется их экономической ролью, необходимостью обеспечения воспроизводственного процесса, включающего как процесс производства, так и процесс обращения.

Все оборотные средства, которые есть на предприятии, классифицируют следующим образом:

1. по источниками формирования:

* собственные - они обеспечивают финансовую устойчивость и оперативную самостоятельность хозяйствующего субъекта;
* заемные (привлеченные).

2. по размещению оборотных средств, в воспроизводственном процессе подразделяются:

* оборотные производственные фонды;
* фонды обращения.

Оборотные производственные фонды функционируют в процессе производства. Они подразделяются на предметы труда и орудия труда. Наибольшую долю составляют производственные фонды, участвующие в создании стоимости.

Фонды обращения функционируют в процессе обращения, т.е. реализации готовой продукции и приобретения товарно-материальных ценностей. Величина фондов обращения должна быть достаточной для обеспечения четкого и ритмичного процесса обращения.

Исходя из принципов организации и регулирования производства и обращения: нормируемые, ненормируемые.

Нормируемые оборотные средства - это собственные оборотные средства. При нормировании, главной задачи является: определение минимума оборотных средств, обеспечивающих нормальную работу. В процессе нормирования разрабатывают нормы и нормативы.

Нормы оборотных средств - это относящаяся величина соответствия минимуму, экономически обоснованному объему запасов товарно-материальных ценностей. Она устанавливается, как правило, в днях. Нормы зависят от норм расхода материалов в производстве, норм износа, стойкости запасных частей и инструментов, длительности производственного цикла, условий снабжения и сбыта, времени придания некоторым материалам, определенных свойств, необходимых для простого потребления и др.

Все оборотные средства можно разделить на 2 части: постоянный и переменный оборотный капитал.

Постоянный оборотный капитал (синоним: системная часть текущих активов) - та часть текущих активов, потребность в которых относительно постоянна в течение всего операционного цикла.

Переменный оборотный капитал (синоним: варьирующая часть текущих активов) - та часть текущих активов, потребность в которых возникает лишь в пиковые моменты операционного цикла.

Оборотные средства включают следующие основные элементы: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства.

Второй раздел бухгалтерского баланса "Текущие активы" включает:

* товарно-материальные запасы;
* краткосрочную дебиторскую задолженность;
* краткосрочные инвестиции;
* денежные средства.

Товарно-материальные запасы определены в балансе по различным статьям: материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, незавершенное производство, продукция и товары, рассматриваемые в таблице 1.3.1 Оценка товарно-материальных запасов производится с учетом двух основных моментов: оценка товарно-материальных запасов в текущем учете и оценка запасов в финансовой отчетности.

В НСБУ 2 "Товарно-материальные запасы" дается следующее определение, что такое товарно-материальные запасы.

Товарно-материальные запасы это активы, предназначенные для продажи при обычной хозяйственной деятельности; для потребления в процессе производства и при оказании услуг, а также числящиеся в незавершенном производстве.

Таблица 1.3.1.

Виды товарно-материальных запасов и их характеристика.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Виды товарно-материальных запасов | Характеристика видов товарно-материальных запасов  |
| 1.  | Животные | это активы сельскохозяйственного происхождения, в их состав входит молодняк животных, предназначенный для выращивания и откорма или для перевода в состав рабочего скота (основные средства).  |
| 2.  | Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | это имущество, стоимость единицы которого не более установленного законодательством лимита для основных средств (3000 леев) или срок службы которого менее одного года независимо от стоимости его единицы, а также приравненное к нему имущество (инструменты и приспособления общего и специального назначения, спецодежда, производственный и хозяйственный инвентарь и др.). В состав малоценных и быстроизнашивающихся предметов включаются также временные (нетитульные) сооружения.  |
| 3.  | Сырье | Представляет собой ценности, непосредственно участвующие в процессе производства, полностью или частично переходящие в готовую продукцию в своей первоначальной или видоизмененной форме.  |
| 4.  | Материалы | Это текущие активы предприятия, непосредственно участвующие в производственном процессе, не отражающиеся, как правило, на материальном содержании готовой продукции.  |
| 5.  | Незавершенное производство | включает продукцию, не прошедшую все стадии технологического цикла, готовую продукцию, не прошедшую качественное и количественное тестирование, а также неукомплектованную продукцию. Оно охватывает не только производство товаров, но и оказание услуг и осуществление исследовательских (изыскательных) работ.  |
| 6.  | Продукция | представляет собой ценности, работы и услуги, полученные на разных фазах производственной или другой деятельности предприятия, предназначенные для поставки третьим лицам, а в ряде случаев и для внутреннего потребления. Наряду с готовой продукцией в ходе одного и того же производственного процесса появляются отходы, брак, неиспользованные материалы.  |
| 7.  | Товары | это ценности, приобретенные предприятием в целях дальнейшей перепродажи.  |

Основное правило оценки и отражения запасов на предприятии состоит в исчислении их по первоначальной (исторической) стоимости, в качестве которой может выступать:

* для товаров, приобретенных у третьих лиц, - стоимость приобретения, включающая покупную стоимость и расходы по доставке;
* для товаров и услуг собственного производства - фактическая себестоимость произведенных запасов, которая включает прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда, а также косвенные производственные расходы;
* при обмене запасов в процессе коммерческих операций между независимыми сторонами - рыночная стоимость;
* при внесении запасов в качестве взноса в капитал и безвозмездном получении или при дарении - справедливая рыночная стоимость или по сумме, определенной независимой экспертизой.

Сырье и материалы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, животные, товары и другие приобретенные ценности, отражаются по первоначальной стоимости (стоимости приобретения) включающей:

* покупную стоимость (цену) запасов;
* таможенные сборы за импортированные запасы;
* дополнительные расходы по приобретению, к которым относятся прямые или косвенные затраты по доставке товаров.

учет актив баланс имущественный

Не включаются в стоимость приобретения затраты, которые впоследствии должны быть возвращены предприятию налоговыми органами, а также торговые скидки.

Незавершенное производство, полуфабрикаты и готовая продукция, а также другие ценности, производимые предприятием, оцениваются по фактической себестоимости, состоящей из:

* прямых материальных затрат;
* прямых затрат на оплату труда;
* переменных косвенных производственных затрат.

Запасы, полученные в результате обменных операций (бартера), оцениваются по одному из следующих способов:

1. по справедливой рыночной стоимости запасов, полученных в результате обмена, скорректированной на сумму, уплаченных (полученных) денежных средств или их эквивалента;
2. по справедливой рыночной стоимости запасов, переданных в процессе обмена, скорректированной на сумму уплаченных (полученных) денежных средств и их эквивалента;
3. по балансовой стоимости запасов, предназначенных для обмена в случае подтверждения реальной рыночной стоимости;
4. по договорной (контрастной) стоимости.

В 7-ом параграфе НСБУ-2 "Товарно-материальные запасы" содержится другое правило оценки запасов. В нем предусматривается, что товарно-материальные запасы отражаются в финансовых отчетах по наименьшей сумме из себестоимости и чистой стоимости реализации.

Себестоимость товарно-материальных запасов включает затраты по приобретению, переработке и прочие, связанные с доставкой запасов к месту хранения и приведению их в надлежащее состояние.

Чистая стоимость реализации - это предполагаемая продажная цена товарно-материальных запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности, уменьшенная на возможные расходы по продажам, транспортные, уступленные комиссионные, расходы гарантийного периода и другие.

Оценка запасов по чистой стоимости реализации применяется в случае, когда она ниже себестоимости, что имеет место при:

* снижение цены реализации запасов;
* частичном или полном устаревании запасов;
* возрастании предполагаемых затрат на комплектацию и организацию их продаж.

Текущая оценка наличия и выбытия товарно-материальных запасов осуществляется по видам цени или себестоимости, определяемым следующими методами:

1. Метод нормативной себестоимости - для текущей оценки и оперативного контроля наличия и движения готовой продукции и незавершенного производства.
2. Метод розничных продаж - для оценки большого количества товаров, имеющих приблизительно одинаковую прибыль в цене продаж или быстро меняющемся ассортименте.
3. Метод идентификации - для оценки запасов, произведенных и предназначенных для специальных проектов, для которых можно определить индивидуальную наценку.
4. Метод средневзвешенной стоимости - или метод ФИФО (первое поступление - первое выбытие) - предполагает, что стоимость выбывающих товарно-материальных запасов за отчетный период оценивается по стоимости приобретения последних поступивших партий товарно-материальных запасов.
5. Средневзвешенная стоимость единицы товарно-материальных запасов рассчитывается как отношение суммы общей стоимости начального остатка запаса и общей стоимости поступлений запасов к сумме количества начальных остатков запасов и количества поступивших запасов.

Необходимость использования вышеперечисленных методов, объясняется спецификой рыночной экономики при которой разные количества одних и тех же запасов отражаются в бухгалтерском учете по различным ценам в зависимости от источника и времени их закупки.

Дебиторская задолженность представляет часть активов, которая должна быть оплачена предприятию другими физическими и юридическими лицами в срок, установленный условиями договора, векселя или нормативными актами.

Краткосрочная дебиторская задолженность включает задолженность разных юридических и физических лиц предприятию со сроком погашения не более 12 месяцев: по торговым счетам; связанных и несвязанных сторон; по расчетам с персоналом; авансы выданные; налог на добавленную стоимость к возмещению; прочая краткосрочная дебиторская задолженность.

Порядок образования и распределения краткосрочной дебиторской задолженности регламентируются положениями НСБУ-17 "Учет аренды" и НСБУ-18 "Доход".

Денежные средства. В процессе финансово-хозяйственной деятельности предприятия возникают различные взаимоотношения с другими предприятиями, а также с физическими лицами, включая членов трудового коллектива. Так, для оплаты поставленной продукции и оказанных услуг предприятия выдают счета покупателям и заказчикам. Одновременно у самих предприятий возникают обязательства перед поставщиками по оплате приобретенных материалов, перед государственным и местными бюджетами по уплате налогов и сборов, перед персоналом по оплате труда и т.д.

В деятельности любого предприятия чрезвычайно важное значение принадлежит наличию денежных средств и их движению. Ни одно предприятие не может осуществлять свою деятельность без денежных потоков: с одной стороны, для выпуска продукции или оказания услуг необходимо закупить сырье, материалы, нанять рабочих и т.п., и это обуславливает выбытие денежных средств, с другой стороны, за проданную продукцию или оказанные услуги предприятие получает денежные средства.

Кроме того, предприятию необходимы денежные средства для уплаты налогов в бюджет, оплаты общих и административных расходов, выплаты дивидендов своим акционерам, для пополнения или обновления парка оборудования и т.д.

Денежные средства - это текущие активы, которые имеют форму или выполняют функцию денег.

Денежные средства могут находиться в виде наличных денег в кассе, на расчетном и валютных счетах, в аккредитивах, в лимитированных чековых книжках, денежных средств в пути, денежных документов и др.

Итак, в состав денежных средств входят: денежные средства в кассе; на расчетном и валютных счетах; на специальных счетах в банках; денежные средства в пути; связанные денежные средства.

# 1.4 Задачи анализа активов баланса предприятия

Анализ - важнейший инструмент воздействия на повышение эффективности использования имущества, приведения в действие резервов роста производительности труда, повышения качества продукции, услуг, снижения себестоимости, улучшения всех показателей деятельности предприятия.

Технические приемы анализа позволяют облегчить и ускорить аналитическую работу по оценки имущества и обеспечивают рассмотрение различных факторов влияющих на деятельность предприятия во взаимосвязи.

Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки и находить резервы улучшения имущественного состояния предприятия. При этом необходимо решать следующие задачи:

1. На основе изучения взаимосвязи активов дать оценку поступления активов и их использование с позиции улучшения имущественного состояния предприятия.

2. Прогнозировать возможные финансовые результаты, экономическую рентабельность исходя из реальных условий предприятия.

3. Разрабатывать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование активов и укрепление имущественного состояния предприятия.

Необходимость анализа имущественного состояния вытекает из важности получаемой в результате анализа информации для принятия различного рода решений многочисленными пользователями финансовой отчетности.

Анализ имущественного состояния дает возможность пользователям финансовой отчетности оценить следующие аспекты:

* Какова общая величина контролируемых предприятием активов?
* Каков состав имущества предприятия?
* Приносят ли доход активы, контролируемые предприятием? [[5]](#footnote-5)

К основным источникам информации для анализа эффективности использования имущества предприятия относятся:

* Социально-экономическая программа развития предприятия.
* Бухгалтерский баланс (форма 1) он содержит информацию о величине статей баланса на конец периода;
* Отчет о прибылях и убытках (форма 2), содержит информацию о величине финансовых показателей деятельности предприятия за год;
* Отчет о движении денежных средств (форма 4) содержит информацию о движении денежных средств по видам деятельности. Приложения к Бухгалтерскому балансу, являющееся составным элементом ежегодного финансового отчета предприятия.
* Инвентаризационные карточки аналитического учета основных средств и товароматериальных запасов.
* Объяснительная записка, в которой описываются основные методы ведения бухгалтерского учета на предприятии.
* Другие источники информации.

# Глава II. Организация учета активов предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

# 2.1 Характеристика предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

Societatea Comerciala "BAKIS" SRL зарегистрировано в РМ города Комрат по улице Крупской 34.

Предприятие Societatea Comerciala "BAKIS" SRL осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Молдова, Уставом и Договором об учреждении Общества. Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета.

Предприятие SRL "BAKIS" осуществляет следующие виды деятельности:

1. производство и торговля пиццей и другими продуктами общественного питания;
2. розничная торговля в неспециализированных магазинах пищевыми продуктами;
3. торговля

Бухгалтерский учёт в SRL "BAKIS" ведётся согласно:

* Закона РМ "О бухгалтерском учёте" №426-Х111 - от 04.04.95 г.;
* Национальным стандартам бухгалтерского учёта, утверждённым приказом Министерства финансов РМ №174 от 25 декабря 1997 года;
* Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденному приказом Министерства Финансов РМ №174 от 25 декабря 1997 года;
* Другими законодательными и нормативными документами, с учетом последующих изменений и дополнений.

Таблица 2.1.1.

Финансово-экономическая характеристика Societatea Comerciala "BAKIS" SRL за период 2007-2009 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2007 год | 2008 год | *2009 год* |
| 1.  | Доходы от продаж, леев | 237211 | 248035 | *147229* |
| 2.  | Себестоимость продаж, леев | 144120 | 125678 | *93620* |
| 3.  | Валовая прибыль, леев | 93091 | 122357 | *53609* |
| 4.  | Прибыль до налогообложения, леев | 5592 | 3898 |  *(56390)*  |
| 5.  | Чистая прибыль, леев | 4753 | 3898 |  *(56390)*  |
| 6.  | Наличие активов, леев:  | 500131 | 416410 | *359598,5* |
| а) долгосрочные | 312176 | 308538 | *306838* |
| б) текущие | 187930 | 107872 | *52760,5* |
| 7.  | Среднегодовая стоимость собственного капитала, леев | 7572,5 | 11898 |  *(14348)*  |
| 8.  | Среднегодовая стоимость заемного капитала, леев | 492392 | 404512 | *373946,5* |
| 9.  | Производственный персонал:а) численность, чел.  | 4 | 4 | *4* |
| б) оплата труда, леев | 25740 | 33120 | *38896* |
| 10.  | Производительность труда, лей/чел.  | 59303 | 62008,7 | *36807* |
| 11.  | Уровень оплаты труда в расчете на 1 лей доходов от продаж | 0,11 | 0,13 | *0,26* |
| 12.  | Фондоотдача  | 0,76 | 0,81 | *0,48* |
| 13.  | Фондовооруженность (среднегодовая)  | 77485 | 76709,5 | *76709,5* |
| 14.  | Рентабельность:а) экономическая, %  | 1,12 | 0,94 | *(15,7)*  |
| б) финансовая, %  | 62,8 | 32,8 | *393* |
| в) продаж, % | 39,2 | 49,33 | *36,4* |
| 15.  | Коэффициенты ликвидности:а) текущей  | 282,4 |  | *8,1* |
| б) промежуточной | 0,89 | - | *0,6* |
| в) абсолютной | 0,14 | - | *0,13* |
| 16.  | Продолжительность (стремится к 0), днейа) операционного цикла | 453,8 | 307,4 | *199,6* |
| *б) финансового цикла* | *453,1* | *307,0* | *195,1* |

Ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета несет руководитель SRL "BAKIS", который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета. Своевременное составление и предоставление отчетов.

При анализе показателей финансовых результатов SRL "BAKIS" за 2007-2009 годы (Таблица 2.1.1.) видим, что доходы от продаж в 2008 году выросли по сравнению с 2007 годом на 10824 леев, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом снизились на 100806 леев. Если рассчитать какую часть занимает себестоимость продаж в доходах от продаж, то получим следующие результаты: в 2007 году - 60,8%; в 2008 году - 50,67%; в 2009 году - 63,6%. Мы видим, что себестоимость в 2008 году уменьшилась на 10,13 процентных пункта, а в 2009 году - увеличилась на 12,93 процентных пункта. Таким образом, увеличение доходов от продаж и уменьшение себестоимости в 2008 году привело к росту валовой прибыли на 29266 леев. А в 2009 году валовая прибыль по сравнению с 2008 годом снизилась на 68748 леев, что объясняется тем, что в 2009 году доля себестоимости в доходах от продаж на 12,93 процентных пункта больше чем в 2008 году.

На снижение прибыли до налогообложения и чистой прибыли в 2008 году по сравнению с 2007 годом повлияло снижение дохода от операционной деятельности, а именно рост общих и административных расходов. А 2009 год по сравнению с 2008 годом характеризуется еще большим снижением данных показателей на 60288 леев это связано со снижением валовой прибыли, это приводит к получению убытка от деятельности предприятия. Следует отметить, что за период с 2008 по 2009 год прибыль до налогообложения равна чистой прибыли, это произошло из-за того, что ставка подоходного налога за эти года равно 0.

Валюта баланса в 2008 году по сравнению с 2007 годов снижается на 83721 леев, это связано с резким снижением текущих активов на 80058 леев. Данное снижение связано с уменьшением товаро-материальных запасов. Это говорит о благоприятной тенденции изменения имущественного положения. В 2009 году по сравнению с 2008 годом, наблюдается такая же тенденция, продолжают снижаться и долгосрочные и текущие активы. Темп прироста активов ( - 13,64%), при этом долгосрочные активы снизились на 1700 леев, а текущие на 55111,5 леев.

Со стороны пассива на изменение валюты баланса в 2008 году по сравнению с 2007 повлияло снижение среднегодовой стоимости заемного капитала на 87880 леев, а собственный капитал при этом немного вырос на 4325,5 леев. В 2009 году по сравнению с 2008 годом на снижение валюты баланса оказало воздействие как снижение среднегодовой стоимости заемного капитала на 30565,5 леев, так и снижение среднегодовая стоимость собственного капитала на 26246 леев.

Среднесписочная численность персонала за весь анализируемый период не изменялась, однако, следует отметить, что производительность труда при этом в 2008 году по сравнению с 2007 годом увеличилась на 2705,5 леев, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом снизилась на 25201,7 леев. Можно предположить, что эти изменения произошли в результате роста и снижения потребительского спроса на продукцию предприятия.

Фондоотдача сначала выросла в 2008 году - на 0,05, а в 2009 году снизилась на 0,33. Если в 2007 году на один лей средней стоимости производственных фондов приходилось 0,76 лея, то в 2009 году уже всего 0,48 лея доходов от продаж. Достижение таких результатов за 3 года говорит о том, что предприятие не эффективно осуществляет свою деятельность в области управления основными средствами.

Фондовооруженность в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизилась на 775,5 леев, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом не изменилась. Это говорит о том, что снизилась оснащенность работников предприятия основными производственными средствами и связано это с не обновлением основных средств.

Переходя к показателям рентабельности, мы видим, что за весь период с 2007 по 2009 год экономическая рентабельности не достигла уровня, необходимого для эффективного хозяйствования предприятия. К 2009 году положение значительно ухудшилось, экономическая рентабельность стала отрицательной. Финансовая рентабельность в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизилась на 30 процентных пунктах. Полученные данные говорят о том, что объем чистых продаж на каждый лей собственного капитала составил в 2008 году 32,8 лея, а в 2007 году - 62,8 лея. Значение коэффициента финансовой рентабельности превышает минимально допустимое значение 15%. Полученные результаты говорят, что за последние года предприятие намного эффективнее использует собственный капитал, предусмотренный для финансирования хозяйственно-расчетной деятельности. Рентабельность продаж за 2007-2009 годы превышает норматив - 20%. Кроме того, в 2008 году наблюдается рост на 10,13 процентных пункта. В 2009 году, несмотря на уменьшение этого показателя на 12,93 процентных пункта, он не опустился ниже минимально допустимого значения.

Анализ расчетных значений коэффициентов ликвидности показывает их снижение в динамике за три года. Расчетное значение коэффициента текущей (Ктл) ликвидности достигают рекомендованных значений в 2007 и 2009 годах, однако превышение верхней границы рекомендуемой величины, свидетельствует о неэффективном вложении средств в оборотные активы, а именно в товаро-материальные цен6ности. Превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами более чем в 2 раза считается нежелательным, поскольку свидетельствует о нерациональном вложении предприятием своих средств и неэффективном их использовании.

Низкие значения коэффициента абсолютной ликвидности (0-в 2007 году; 0-2008 году; 0,13-2009 году) указывают на необходимость постоянной работы с дебиторами, чтобы обеспечить возможность обращения части оборотных средств в денежную форму для расчетов со своими поставщиками. В 2008 году рассчитать данные показатели было не возможно, так как краткосрочных обязательств на конец года у предприятия не было.

Операционный цикл в динамике с 2007 года до 2009 года снизился, 2008 году по сравнению с 2007 годом на 146,4 дня, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом на 107,8 дней. Это значит, что сократился период времени между приобретением материалов, используемых в производственном процессе, и их продажей. Финансовый цикл на протяжении всего анализируемого периода также снижается на 146,1 и 111,9 дней. В целом на большое значение операционного и финансового циклов для торгового предприятия влияет большой срок оборачиваемости товаро-материальных запасов, так как дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии практически нет.

В общем можно сделать вывод, что 2009 год был для предприятия проблемным, на что преимущественно повлияли внешние факторы.

# 2.2 Документальное оформление и учет долгосрочных материальных активов

Долгосрочные активы согласно плану счетов Республики Молдова делятся на нематериальные активы, долгосрочные материальные активы, долгосрочные финансовые актива и прочие долгосрочные активы.

На исследуемом предприятии к используемому имуществу относятся нематериальные и долгосрочные материальные активы.

Нематериальные активы - это не имеющие материальной формы неденежные активы, контролируемые предприятием, используемые более одного года в торговой деятельности, а также в административных целях.

В состав нематериальных активов SRL "BAKIS" за период с 2007 года по 2009 год включаются две статьи:

1. Организационные расходы - это расходы, связанные с созданием предприятия (подготовка документов для регистрации, государственные пошлины, изготовление штампов, печати, оплата услуг консультантов, рекламные мероприятия и др.);

2. Лицензии - юридически оформленные права на занятие определенным видом деятельности, для данного предприятия в частности - для торговли алкогольной и табачной продукцией.

К концу 2009 года у предприятия SRL "BAKIS" не осталось нематериальных активов в имуществе.

Долгосрочные материальные активы - активы, имеющие физическую натуральную форму, со сроком полезного функционирования более одного года, используемые в деятельности предприятия с целью получения экономической выгоды (прибыли). Или находящиеся в процессе создания и не подлежащие продаже.

По своему составу и однородности долгосрочные материальные активы подразделяются на следующие группы:

1. незавершенные материальные активы;
2. земельные участки;
3. основные средства, SRL "BAKIS" имеет основные средства в 2009 году в сумме 306838 леев.
4. природные ресурсы.

Порядок отражения в бухгалтерском учете поступления основных средств регламентируется НСБУ 16 "Учет долгосрочных материальных активов" и зависит от условий и порядка приобретения и создания соответствующих активов.

Основные средства могут поступать на предприятие в результате строительства объекта, приобретения их за плату у других юридических и физических лиц, безвозмездного получения, внесения учредителями в счет взносов в уставный капитал, выявления излишних основных средств при инвентаризации, в порядке обмена и др.

Для учета основных средств на предприятии предусмотрен счет 123 "Основные средства". [[6]](#footnote-6)

На предприятии SRL "BAKIS" поступление основных средств производится на основании налоговой накладной, внутри предприятия составляется акт приемки-передачи по каждому объекту основных средств в отдельности. В нем бухгалтер указывает инвентарный номер объекта и все элементы кратко характеризующие объект и состояние его использования. К акту приемки-передачи прилагается техническая документация по соответствующему объекту, утверждаемая руководителем. Внутреннее перемещение основных средств оформляется накладной. На основании акта приемки-передачи основных средств бухгалтер открывает инвентарную карточку по каждому инвентарному объекту в отдельности. В инвентарную карточку включается следующая информация об объекте основных средств:

* Первоначальная стоимость;
* Предполагаемая остаточная стоимость;
* Дата, месяц, год ввода в эксплуатацию;
* Изнашиваемая стоимость;
* Метод начисления износа.

Предприятие составляет ежемесячно ведомость учета движения основных средств.

На предприятии SRL "BAKIS" за анализируемый период (2007-2009 гг.) поступлений основных средств не было, но в 2005 году предприятие купило транспортное средство, согласно накладной, на сумму 350615 леев, включая НДС 58436 леев. Бухгалтером были отражены следующие операции:

1. Оприходование основных средств:

Дебет счета 123 "Основные средства"

Субсчет 123.4 "Транспортные средства" 292179 леев

Дебет счета 534 "Обязательства по расчетам с бюджетом" 58436 леев

Кредит счета 521 " Краткосрочные торговые обязательства"

350615 леев

2. Перечисление поставщику в счет погашения задолженности, на основании выписки по банковскому счету:

Дебет счета 521 " Краткосрочные торговые обязательства"

350615 леев

Кредит счета 242 "Текущие счета в национальной валюте" 350615 леев

Предполагаемый срок полезного функционирования одного объекта либо группы однородных объектов основных средств, предприятие определяет самостоятельно в момент его (их) ввода в эксплуатацию.

Износом основных средств является систематическое распределение изнашиваемой стоимости основных средств, в течение срока их полезного функционирования.

Срок полезного функционирования является базой для начислений износа. Он определяется:

* По опыту работы предприятия с аналогичным активом;
* При отсутствии у предприятия опыта работы с подобным активом - по опыту работы других предприятий с таким же активом;
* При отсутствии у других предприятий опыта работы с таким активом срок - экспертным путем.

В целом износ не начисляется по объектам незавершенных материальных активов. [[7]](#footnote-7)

Износ на предприятии SRL "BAKIS" начисляется прямолинейным методом. Согласно данному методу изнашиваемая стоимость объекта основных средств списывается в течение срока полезного функционирования. Величина износа не зависит от интенсивности использования актива и рассчитывается путем деления эксплуатации.

На предприятии SRL "BAKIS" 31 января 2008 года был начислен износ прочих основных средств на сумму 6207 леев. Бухгалтер отразил следующие операции:

Дебет счета 713 "Общие и административные расходы" 6207 леев

Кредит счета 124 "Износ основных средств"

субсчет 124.6 "Износ прочих основных средств" 6207 леев

При выбытии основных средств сумма накопленного износа списывается бухгалтерской записью:

Дебит счета 124 "Износ основных средств"

Кредит счета 123 " Основные средства".

# 2.3 Документальное оформление и учет текущих активов

Текущие активы включают следующие основные элементы: товаро-материальные запасы, дебиторская задолженность, денежные средства. Рассмотрим их учет на предприятии SRL "BAKIS".

Сырье и материалы занимают значительный удельный вес в общем объеме оборотных средств, в особенности на производственных предприятиях. А таковым и является предприятие SRL "BAKIS". Оборотные материальные активы (производственные запасы) опосредуют многочисленные операции, которые по содержанию могут быть группированы в операции по снабжению и хранению, сырье и материалы поступают от поставщиков, подотчетных лиц, закупивших материалы в порядке наличного расчета, от списания в негодность основных средств и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, и могут быть собственного производства.

Поступающее на предприятие сырье оформляется следующими бухгалтерскими документами:

1. Поступление сырья от юридических лиц осуществляется на основании заказов ранее заключенных экономических договоров. В процесс выполнения заказов и договоров поставок предприятие получает от поставщиков документы, подтверждающие поставку: товарно-транспортные накладные или налоговые накладные.
2. Поступление сырья от подотчетных лиц (заготовителей) предприятия, закупивших сырье у частных лиц на основании приложенных квитанций или если в большем количестве, то на основании товарно-транспортной накладной.

Количественная приемка сырья осуществляется уполномоченным лицом, при этом ее итоги оформляется приходным ордером. Приемка по качеству осуществляется специалистом с отражением итогов в актах экспертизы (актах лабораторного анализа).

Предприятием закупаются товаро-материальные запасы (ТМЗ): товары и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Все эти и другие ТМЗ приходуются ответственными лицами приходными ордерами на основании налоговых накладных.

В настоящее время каждое розничное торговое предприятие в зависимости от системы ведения учета товаров и уровня компьютеризации располагает правом выбора различных вариантов методов оценки товаров и методов их учета.

Метод розничных продаж является методом учета товаров и расчета себестоимости их продаж. НСБУ - 2 параграф 21 предлагает три варианта применения метода розничных продаж товаров:

Вариант I - учет товаров по продажной стоимости:

а) с учетом торговой надбавки;

б) без учета торговой надбавки;

Вариант II - учет товаров по первоначальной стоимости без учета торговой надбавки;

Вариант III - учет товаров по первоначальной стоимости и расчет себестоимости продаж по установленному проценту валовой прибыли.

Сущность метода розничных продаж заключается в следующем:

1. остаток товаров на начало периода и товары, поступившие на предприятие, учитываются в двух оценках.

* по стоимости приобретения (в финансовом учете);
* по стоимости продаж (в управленческом учете);

2. продажа товаров отражается в финансовом учете по продажным ценам;

3. остаток товаров на конец периода по стоимости продаж и стоимости приобретения определяются расчетным путем:

* остаток товаров на конец периода по стоимости продаж равен продажной стоимости товаров предназначенных для продажи минус продажная стоимость реализованных товаров;
* остаток товаров на конец периода по первоначальной стоимости определяется расчетным путем.

4. себестоимость продаж товаров равна, первоначальной стоимости товаров предназначенных для продажи минус первоначальная стоимость товаров в остатке на конец периода.

Метод розничных продаж тесно взаимосвязан с методами текущей оценки товаров. Текущая оценка товаров регламентируется НСБУ - 2 "Товарно-материальные запасы", который предлагает следующие методы: идентификации; ФИФО; Средневзвешенной стоимости; ЛИФО.

Чтобы понять сущность выше перечисленных методов необходимо знать, что текущая оценка товаров связана с:

а) движением их стоимости;

б) процессом определения себестоимости продаж;

в) оценкой остатков товаров.

Различают движение товаров и движение стоимости. Движение товаров означает их физическое передвижение в ходе деятельности предприятия. Движение стоимости товара означает увязку затрат с предполагаемым их потоком. Например, оценка товаров по методу идентификации означает, что движение стоимости товаров соответствует их физическому движению. Оценка товаров по методу ФИФО, средневзвешенной стоимости и ЛИФО означает, что предполагаемое движение стоимости товаров не соответствует их физическому перемещению.

Применение вышеперечисленных методов и выбор в учетной политике предприятия зависит от системы учета товаров на розничном торговом предприятии.

Различаю три формы учета:

а) индивидуальная;

б) натурально-стоимостная;

в) стоимостная.

а) Сущность индивидуальной системы учета заключается в том, что учитывается движение каждой единицы товара. Материально ответственное лицо отчитывается по каждой сумме товара из конкретной партии. Эта система применяется в магазинах, где продаются дорогостоящие и однотипные товары, например, автомобили, меха, ювелирные изделия, парфюмерия, обувь.

б) Сущность натурально-стоимостной системы заключается в том, что движение товара учитывается по каждому наименованию в натуральной и стоимостной форме. Материально ответственное лицо отчитывается по каждому наименованию товаров. Различные торговые предприятия в настоящее время с помощью специальных компьютерных программ осуществляют натурально-стоимостной учет, выбирая в учетной политике один из методов текущей оценки товаров рекомендованных НСБУ - 2 "Товарно-материальные запасы".

в) Сущность стоимостной системы учета товаров заключается в учете общего объема товарной массы в денежном выражении. Материально ответственное лицо отчитывается за стоимостной объем полученных ценностей. Розничное торговое предприятие, которое применяет стоимостную систему учета не располагает данными о первоначальной стоимости товаров для их оценки по каждому наименованию.

Предприятие SRL "BAKIS" использует натурально-стоимостную систему учета, движение товаров (произведенных на предприятии), учитывается по каждому наименованию в натуральной и стоимостной форме.

Продуктовая группа товаров оценивается в учете по средневзвешенной стоимости их наличия. Материально-ответственные лица, отвечают по каждому наименованию товара.

Использование той или иной системы учета зависит от ассортимента товаров, а также от возможностей использовать предприятием компьютерной техники.

Товары в розничные торговые предприятия поступают непосредственно от промышленных предприятий, совхозов и колхозов, оптовых предприятий и лиц занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью.

Для организации товароснабжения, SRL "BAKIS" заключает с поставщиками договора, в которых стороны согласовывают конкретные условия доставки и порядок приемки товаров. Договор-соглашение (чаще письменное) с взаимными обязательствами договаривающихся сторон, также этот документ, облагающий юридической силой. Договор содержит следующие реквизиты: дату составления; наименование; номер; наименование сторон, заключающих договор; основной текст договора: предмет договора, цена и порядок расчетов, качество, ответственность сторон, дополнительные условия, разрешение споров, срок действия договора, юридические адреса и банковские реквизиты сторон; также договор завершается печатями и подписями обеих сторон. Не выполнение договорных обязательств является серьезным нарушением, за это предприятие-поставщик несет экономическую ответственность, то есть, уплачивают потребителю штрафы и неустойки, что не освобождает его от обязательств по поставке товаров.

Прием товаров на торговом предприятии покупателя осуществляется материально-ответственным лицом на основании товаросопроводительных документов: товаротранспортной накладной, налоговой накладной и другими сопроводительными документами.

Товарно-транспортная накладная составляется поставщиком и является первичным приходным документом при поступлении товаров. Она состоит из разделов: товарного и транспортного. Товарный раздел товарно-транспортной накладной заполняется поставщиком товара и содержит сведения о поставщике и плательщике (наименование, адрес, банковские реквизиты); сведения о товаре и таре (артикул, наименование и краткое описание товара, количество мест, масса брутто, масса нетто, цена, сумма, вид упаковки). Здесь же указывается сумма налога на добавленную стоимость, а также фиксируются подписи лиц, разрешивших отпуск товара, и подписи лиц, отпустивших и принявших товар. Транспортный раздел данного документа содержит следующие данные: дату; номер автомобиля и путевого листа; наименование и адрес заказчика товара, пункт разгрузки и погрузки, указываются сопровождающие груз документы. Один экземпляр документа материально-ответственное лицо со стороны поставщика должно передать ответственному лицу со стороны покупателя, который передает в бухгалтерию копию приходной накладной и сопроводительные документы выданные ему представителем поставщика.

Если товар доставлен поставщиком в таре на склад покупателя, кроме проверки веса брутто и количества мест, возможно вскрытие тары и проверка веса нетто, а также количество товарных единиц в каждом месте. Приемка товаров по количеству и качеству осуществляется согласно транспортным и сопроводительным документам поставщика. При отсутствии данных документов или некоторых из них составляется акт о фактическом количестве и качестве продукции с указанием недостающих документов. При приемке продовольственных товаров их количество подтверждается сертификатом. SRL "BAKIS" по законодательству несет ответственность за качество реализуемых товаров и при отсутствии сертификата качества может быть подвергнуто штрафу. Для оформления приемки товара по количеству, качеству, массе и комплектности применяется акт о приемке товаров. В акте отражаются состав комиссии с обязательным указанием должности, фамилия и инициалы её членов. В состав комиссии входят материально-ответственное лицо SRL "BAKIS" и представитель поставщика товара. Акт должен быть подписан всеми лицами участвовавшими в приемке товаров по количеству и качеству. Лицо, несогласное с содержанием акта подписывает акт с оговоркой об этом и излагает своё мнение. Акт приемки продукции утверждает руководитель предприятия - получателя. Акты регистрируются и хранятся в порядке установленном на предприятии получателя.

При приемке товара на склад получателя кладовщик выписывает приходную накладную или приходной ордер. Этот документ содержит в себе следующую информацию: наименование и номер; реквизиты поставщика и получателя; число; наименование товара; единица измерения; количество; цена и сумма; также рассчитывается общая сумма. Накладная подписывается материально-ответственным лицом.

На основании первичных документов материально-ответственное лицо составляет товарный отчет. Товарный отчет - это сводный документ, составленный материально-ответственным лицом на основании приходных и расходных документов. В товарных отчетах указываются поставщики, от которых получены товары за отчетный период, покупатели товаров, дата и номера документов, стоимость товаров по приходным, расходным частям отчета в отдельности по каждому документу. Остаток товара на начало отчетного периода берут из предыдущего отчета или из инвентаризационной описи. Остаток на конец периода определяется как остаток на начало периода плюс приход товара за вычетом расхода за отчетный период. В конце товарного отчета прописью указывается число приложенных документов. Отчет подписывается материально-ответственным лицом. Сроки предоставления отчетности в бухгалтерию устанавливаются руководителем предприятия в зависимости от размера предприятия и других конкретных условий. Увеличение срока представления отчетности ослабеет контроль за движением товарных запасов, приводит к неравномерной загрузке аппарата бухгалтерии, поэтому в SRL "BAKIS" товарные отчеты предоставляются в бухгалтерию еженедельно. Поступившие в бухгалтерию товарные отчеты и первичные документы проверяются по форме, документами подшиваются в папку. Так как в SRL "BAKIS" ведется мемориально-ордерная система, то надобность в журнальных ордерах отпадает. На основании товарно-денежных отчетов составляется Сводный журнал поступления и выбытия товаров и тары за месяц. На основании Сводного журнала составляется сводная группировочная ведомость оборотов, которая содержит в себе данные синтетического учета, на основании которой делается разноска по счетам в Главную книгу. Поступление товаров в розничной торговле отражается по дебету активного счета 217 "Товары" и отражается в учете записью:

Дебет счета 217 "Товары" на сумму покупной стоимости без НДС 1200 леев

Дебет счета 534 "Краткосрочные обязательства по расчетам с бюджетом"

субсчет 5342 "Обязательства по налогу на добавленную стоимость" на сумму налога на добавленную стоимость к возмещению 240 леев

Кредит счета 521 "Краткосрочные обязательства по торговым счетам"

субсчет 5211 "Расчеты с поставщиками" на покупную стоимость товаров 1440 леев

Товары на SRL "BAKIS" учитываются у материально-ответственных лиц по продажным ценам, включающим в себя торговую надбавку. Начисление торговой надбавки производится следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 217 "Товары" 240 леев

Кредит 821 "Торговая надбавка", на сумму начисленной торговой надбавки 240 леев

Размер торговой надбавки исчисляется с помощью среднего процента торговой надбавки, который составляет на данном предприятии 20 % и равен для данного товара: 1200\*0,2=240 леев.

В SRL "BAKIS" ведется Оборотная ведомость по счету 521 "Краткосрочные обязательства по торговым счетам", в которой указываются следующие данные: код аналитического счета; торговый партнер; номер и дата первичного документа; корреспондирующие счета; сальдо на начало, обороты; сальдо на конец. В конце определяются итоги по корреспондирующим счетам. Расчеты с поставщиками SRL "BAKIS" производятся как в безналичной форме по средствам платежного поручения, так и в наличной форме, путем выписки счета фактуры. Платежное поручение - это письменное поручение, данное плательщиком, обслуживающего его банку на перечисление денег с его счета на счет получателя. Задолженность перед поставщиком погашается следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 521 "Краткосрочные обязательства по торговым счетам" 1440 леев

Кредит счета 242 "Текущие счета в национальной валюте" 1440 леев

Продажа товаров конечным потребителям называется товарооборотом. Розничный товарооборот является важнейшим показателем работы торгового предприятия. От его выполнения зависят остальные показатели хозяйственно-финансовой деятельности.

На сумму выручки кассир выписывает приходные кассовые ордера по реализованным товарам, выдает квитанции от приходных кассовых ордеров материально-ответственным лицам для списания стоимости реализованных товаров по товарному отчету. Одновременно сумму выручки кассир отражает в приходной части кассового отчета. Сумма выручки за реализованные товары, отраженная в товарном и кассовом отчетах, должно быть одинаковой, что проверяется путем встречной сверки отчетов.

Расходная часть товарно-денежного отчета заполняется на основании кассовых документов при расчетах наличными.

В Конгазском Консумкооп синтетический учет продажи товаров осуществляется записями на счетах:

Дебет счета 711 "Себестоимость продаж"

субсчет 7112 "Себестоимость проданных товаров" на покупную стоимость товаров 88 леев

Дебет счета 821 "Торговая надбавка" 16 леев

Кредит счета 217 "Товары"

субсчет 2172 "Товары в рознице" на проданную стоимость, по которой учитывается товар 104 леев

Поступления выручки от реализации товаров в кассу SRL "BAKIS" оформляется Приходным кассовым ордером. Эта операция оформляется записью на счетах:

Дебет счета 241 "Касса"

субсчет 2411 "Касса в национальной валюте" 2344 леев

Кредит счета 611 "Доходы от продаж"

субсчет 6112 "Доходы от реализации товаров" 1953,33 леев

Кредит счета 534 "Обязательства по расчету с бюджетом" субсчет 5342 "Налог на добавленную стоимость" 390,67 леев

На основании товарно-денежных отчетов по бару составляется Сводный журнал поступления и выбытия товаров, он составляется каждый месяц. Затем составляется Сводная группировочная ведомость за месяц по счету 217, её данные записываются в мемориальный ордер, а из мемориального ордера записываются на счета Главной книги.

В процессе своей деятельности предприятие использует различные средства, которые, в силу особенностей своего применения и обращения не относятся к основным средствам. Это малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, их стоимость ниже лимита, установленного для основных средств (1000 леев), или срок полезной деятельности менее одного года. К ним относятся инструменты и приспособления общего и специального назначения, спецодежда, хозяйственный инвентарь и т.д. Указанные средства, как правило, не используются полностью в процессе одного цикла, и их стоимость, по мере использования, переносится на затраты или расходы под видом износа, рассчитанного в размере 100% от их стоимости и уменьшенного на величину предлагаемой остаточной стоимости. Исключение составляют малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, стоимость которых менее 1/2 части установленного лимита, которые в соответствии с приказом министра финансов Республики Молдова № 32 от 3 марта 2000г. "Изменения и дополнения № 1 к НСБУ 2 "Товароматериальные запасы"" списываются на затраты или расходы по мере передачи в эксплуатацию.

К МБП на SRL "BAKIS" относят: спецодежду.

Для ведения учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов используются следующие счета:

213 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", который имеет следующие субсчета: 2131 "МБП в запасе", 2132 "МБП в эксплуатации". Данный счет дебетуется на первоначальную стоимость поступивших предметов и кредитуется на стоимость износа списываемых, а также на стоимость годных материальных ценностей, полученных от ликвидации предметов.

Счет 214 "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов" предназначен для учета начисленного износа предметов, не израсходованных полностью при первом их использовании. По кредиту данного счета отражается начисление износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов, по дебету - списание начисленного износа по выбывшим малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

В бухгалтерском учете МБП учитываются по первоначальной стоимости. Текущая оценка МБП осуществляется методом, который выбирается предприятием самостоятельно и отражается в учетной политике. В бухгалтерском балансе предприятия они отражаются по балансовой стоимости МБП в запасе и остаточной стоимости МБП в эксплуатации.

При поступлении МБП на склад независимо от их стоимости в учете составляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет счета 213 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы"

субсчет 2131 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в запасе"

Дебет счета 534 "Краткосрочные обязательства по расчетам с бюджетом"

субсчет 5342 "Обязательства по налогу на добавленную стоимость"

Кредит счета 521 "Краткосрочные обязательства по торговым счетам"

Организация бухгалтерского учета МБП при передаче в эксплуатацию зависит от их стоимости. МБП стоимостью не более 500 леев за единицу списывается на затраты или расходы периода (в зависимости от места использования) в момент их передачи в эксплуатацию на основании первичных документов. К первичным документам, используемым для передачи МБП в эксплуатацию, относятся требования, накладные и другие документы, в которых отражаются внутренние перемещения товароматериальных запасов. При отпуске МБП со склада в эксплуатацию (стоимость единицы которых не более 500 леев), составляется такая бухгалтерская запись:

Дебет счета 713 "Общие административные расходы"

Кредит счета 213 "МБП"

На предприятии состав и классификация дебиторской задолженности следующая:

по экономическому содержанию:

1. задолженность по торговым счетам;

по счетам к получению внутри страны;

по счетам к получению из-за рубежа.

2. задолженность персонала;

3. задолженность бюджета;

4. прочая задолженность.

в зависимости от сроков погашения: краткосрочная.

Для учета краткосрочной дебиторской задолженности предназначена группа счетов 22 "Краткосрочная дебиторская задолженность". За анализируемый период с 2007 по 2009 года на предприятии SRL "BAKIS" имели место следующие виды дебиторской задолженности:

1. Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетам с бюджетом;
2. Краткосрочная дебиторская задолженность персонала;
3. Краткосрочная дебиторская задолженность по начисленным доходам;
4. Прочая краткосрочная дебиторская задолженность.

Расчеты с бюджетом имеют специфические особенности благодаря нормативной регламентации способ определения и погашения дебиторской задолженности и обязательств бюджету.

Дебиторская задолженность бюджета возникает вследствие авансовых платежей по установленным налогам в бюджет, переплат сумм в бюджет, разницы между суммами принятого в зачёт и уплаченного налога на добавленную стоимость.

Для обобщения информации о возникновении, наличии и погашении дебиторской задолженности по расчётам с бюджетом, причитающейся предприятию от бюджета в соответствии с действующим законодательством, предназначен активный счёт 225 "Краткосрочная дебиторская задолженность по расчётам с бюджетом"

Отражение разницы между уплаченными и полученными суммами НДС в бухгалтерии SRL "BAKIS" составляется запись (декабрь 2008 года):

Дебет счета 225 "Краткосрочная дебиторская задолженность по расчётам с бюджетом" 1543 леев

Кредит счета 534 "Обязательства по расчётам с бюджетом" 1543 леев

Возмещение из бюджета сумм по результатам окончательных расчётов

Дебет счета 242 "Текущие счета в национальной валюте";

Кредит счета 534 "Краткосрочная дебиторская задолженность по расчётам с бюджетом".

В конце каждого месяца предприятие SRL "BAKIS" представляет в соответствующие органы Декларацию о налоге на добавленную стоимость.

Расчётные операции между предприятием и персоналом играют важную роль и включают различные аспекты.

Краткосрочная дебиторская задолженность персонала учитывается на активном счёте 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала". По дебету этого счёта отражается образование краткосрочной дебиторской задолженности персонала перед предприятием, а по кредиту - погашение этой задолженности. Сальдо этого счёта дебетовое и представляет собой задолженность персонала перед предприятием на конец отчётного периода.

Дебиторская задолженность по оплате труда возникает при выдаче авансов в счёт оплаты труда. Возникновение такого вида задолженности законом "О бухгалтерском учёте" № 426-XII от 4 апреля 1995 года, КЗОТом и трудовым соглашением, согласно которым персонал имеет право на получение авансов.

Для выполнения некоторых служебных обязанностей отдельным работникам, именующимися подотчётными лицами, выдаются авансы под отчёт. Подотчётные лица получают денежные авансы на операционные и конторские расходы (мелкие закупки материалов или инвентаря, оплату транспортных, почтовых и других канцелярских расходов), если эти расходы невозможно оплачивать из кассы, а также на оплату расходов связанных с командировками. Размер авансов на расходы определяется действительной потребностью, они выдаются на весьма ограниченный срок, по истечению которого подотчётное лицо должно предоставить отчёт о расходах, оплаченных из полученного аванса. Эти авансы предназначаются, главным образом, для покрытия командировочных расходов, которые включают:

* расходы по приходу (стоимость проездных билетов туда и обратно);
* расходы по найму жилья;
* суточные.

Состав и порядок определения командировочных расходов регламентирован Положением "О порядке командирования работников предприятий, учреждений и организаций Республики Молдова", утверждённым постановлением Правительства №805 от 7.11.94 года, с изменениями и дополнениями, утверждённые Постановлением Правительства Республики Молдова № 251 от 06.05.96 года и №676 от 4.12.96 года. Этот документ регламентирует оплату командировочных расходов в случае командировок работников по территории Республики Молдова и стран бывшего СССР, за исключением стран Балтики.

Для учёта подотчётных сумм используется счёт 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала", субсчёт 2272 "Краткосрочная дебиторская задолженность подотчётных лиц".

На сумму денежных средств, выдаваемых под отчёт, выписывается расходный ордер. Для упрощения расчётов допускается выдача денег из кассы в течение дня по приёмочным квитанциям. По окончании рабочего дня составляется реестр оплаченных квитанций, на их общую сумму, выписывается расходный кассовый ордер. Это ордер, с приложенными к нему квитанциями и реестром, сдаётся в бухгалтерию при отчёте кассира на общих основаниях с другими кассовыми документами.

Данные операции по счету 227 "Краткосрочная кредиторская задолженность персонал" на протяжении анализируемого периода имели место только в 2006 году, а именно была выдана сумма в подотчет на закупку товаров и была составлена в бухгалтерии SRL "BAKIS" следующая проводка:

Дебет счета 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала"

субсчет 2272 "Краткосрочная дебиторская задолженность подотчетных лиц" 32614 леев

Кредит счета 241 "Касса" 32614 леев

При списании подотчетных сумм в январе 2007 года, была сделана следующая корреспонденция счетов:

Дебет счета 241 "Касса" 32614 леев

Кредит счета 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала" 32614 леев

В качестве учетных регистров по счету 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала" бухгалтерия SRL "BAKIS" использует накопительные ведомости. Накопительные ведомости заполняются ежемесячно и аналогично ведомостям по другим счетам. Данные из синтетических регистров заносятся в Главную книгу.

Кроме дебиторской задолженности по расчетам с бюджетом, задолженности персонала в процессе хозяйственной деятельности предприятия возникает и прочая дебиторская задолженность, к которой относится:

* Задолженность страховых компаний;
* Задолженность органов социального страхования;
* Задолженность по предъявленным и признанным претензиям;
* Задолженность по другим операциям

У SRL "BAKIS" прочая дебиторская задолженность возникает с Социальным фондом в результате превышении суммы перечисленных в социальный фонд.

Для обобщения информации о наличии и движении этой дебиторской задолженности предназначен активный счет 229 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность". По дебету этого счета отражается образование краткосрочной дебиторской задолженности, а по кредиту - её погашение. Сальдо этого счета дебетовое и представляет собой сумму прочей краткосрочной дебиторской задолженности на конец отчетного периода.

Задолженность органов социального страхования возникает вследствие превышения сумм перечисленных в Социальный фонд над начисленными, а также и в случае избыточных выплат соответствующих сумм из Социального фонда, осуществленных предприятием собственными работниками, что отражается бухгалтерской записью в SRL "BAKIS" так:

Дебет счета 229 "Прочая краткосрочная дебиторская задолженность" 1699 леев

Кредит счета 533 "Обязательства по страхованию" 1699 леев

Эта дебиторская задолженность может быть возмещена органами социального страхования с расчетного фонда или может быть переведена в счет платежей будущих периодов.

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами предприятия и являются источником его существования. Любое начинание в бизнесе начинается с денег. Важно правильно ими управлять, а также очень важно их контролировать. Для контроля финансовой деятельности, в конце года каждое предприятие должно составлять "Отчет о движении денежных средств". Информация, содержащаяся в этом отчете, позволяет оценить способность предприятия привлекать и использовать денежные средства, а также определить потребности предприятия в денежных средствах на определенный период. Более подробно эта тема будет рассмотрена в третьей главе.

На предприятии SRL "BAKIS" имеются денежные средства наличной и безналичной формы в национальной валюте (лей). Связанных денежных средств у предприятия SRL "BAKIS" нет, и таким образом предприятие может свободно использовать свои денежные средства.

Для хранения наличных денежных средств также как и для осуществления расчетов - наличными на предприятии, предназначена касса. В целом под кассовыми операциями понимаются операции по приему и выдаче наличных денег, выполняемые кассиром. Учет наличных денежных средств в кассе предприятия ведется в соответствии с "Правилами ведения кассовых операций в национальной экономике Республики Молдова", утвержденными Постановлением Правительства Республики Молдова №764 от 25 ноября 1992 года. Кассир должен быть ознакомлен под роспись с положением о ведении кассовых операций. Он несет полную материальную ответственность за сохранность полученных им денежных средств.

Денежные средства предприятия находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов (почтовые марки, чеки, талоны на топливо). В кассу предприятия деньги поступают с расчетного счета в банке, в результате платежей наличностью за товары, при возврате ранее выданных сумм. Для получения денег со своего счета в банке предприятию выдается чековая книжка. В таком чеке указывают назначение требуемой суммы. В отрывной части чека, которая остается в банке, суммы отражаются только прописью, а в корешке цифрами. При получении наличных денежных средств заполняется приходный кассовый ордер с отрывной квитанцией, которая выдаётся лицу внесшему деньги, в подтверждение о передаче этой наличности. Приходные кассовые ордера подписываются главным бухгалтером или лицом на то уполномоченным, а квитанция должна быть подписана главным бухгалтером и кассиром предприятия.

Выдача наличных денег из кассы связана с выплатой заработной платы, премий и других выплат работникам, выдачей авансов подотчётным лицам, а также для осуществления других затрат на общие нужды предприятия. Основным документом, которым оформляется выдача денег из кассы, является расходный кассовый ордер. Выдача заработной платы, стипендий, пенсий и премий производится кассиром по платёжной ведомости без составления ордера на каждого получателя. По истечении трех дней, после получения в банке денег, в платежной ведомости напротив фамилии лица, заработная плата которого осталась не полученной, кассир обязан сделать отметку "депонировано" (принято на хранение). Затем кассир на титульном листе каждой платежной ведомости делает надпись о фактически выплаченной сумме и о неполученной сумме заработной платы, сверяет эти суммы с общим итогом по платёжной ведомости и скрепляет своей подписью.

Все эти документы бухгалтер должен тщательно проверить и составить расходный кассовый ордер на сумму, фактически выплаченную по платёжной ведомости. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем предприятия и главным бухгалтером. Расходный кассовый ордер может быть оплачен кассиром только в день его составления.

Кассир на предприятии SRL "BAKIS" ведет учет наличных денег в кассовой книге, которая должна быть пронумерована, прошнурована и опечатана печатью. Количество листов в книге заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера. Записи в книгу производятся кассиром вслед за получением или выдачей денег по каждому ордеру в двух экземплярах под копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов в книге отрывные, они служат для отчетов кассира. Первые экземпляры листов остаются в кассовой книге и имеют одинаковую нумерацию со вторым экземпляром.

Ежедневно в конце рабочего дня, кассир подсчитывает итог операций за бухгалтерию в качестве отчета второй отрывной лист с приходными и расходными документами, под расписку в кассовой книге. При ограниченном числе операций по приходу и расходу денег разрешается предоставлять кассовые отчеты не ежедневно, а за 2 - 3 дня по мере заполнения листа кассовой книги, при условии подсчета в лей дневных оборотов и остатков на конец дня.

Подчистки и не оговоренные исправления в книге разрешаются, а сделанные исправления завершаются подписями кассира и главного бухгалтера. Это правило не относится кассовым ордерам. Никаких подчисток, помарок или исправлений, хоть и оговоренных, в этих документах не допускается.

Для учёта наличных денег в кассе предназначен активный счет 241 "Касса". Согласно действующего Плана счетов, к этому счёту могут быть открыты следующие субсчета:

2411 "Касса в национальной валюте";

2412 "Касса в иностранной валюте".

Поступление денежных средств и документов в кассу отражается по дебету данного счета. По кредиту отражаются расходы денежных средств из кассы. Сальдо этого счета дебетовое и представляет собой суммы наличности, имеющихся средств в кассе на конец отчетного периода.

На сумму поступлений от продаж (без налога на добавленную стоимость) в учёте на предприятии SRL "BAKIS" даётся следующая проводка:

#### **Дебит счета 241 "Касса" 15117,6 леев**

Кредит счета 611 "Себестоимость продаж" - на сумму полученных доходов от продажи товара в декабре 2009 года 12598 леев

Кредит счета 534 "Обязательства по расчётам с бюджетом" - на сумму начисленного налога на добавленную стоимость 2519,6 леев

В конце каждого месяца бухгалтер предприятия SRL "BAKIS", производит выдачу заработной платы всем работникам предприятия по платежной ведомости на общую сумму выданной заработной платы за декабрь 2009 года в отчете дается следующая бухгалтерская проводка:

Дебит счета 531 "Обязательства персоналу по оплате труда" 3240 леев

Кредит счета 241 "Касса" 3240 леев

Движение денежных средств на расчетном счете оформляются следующими платежными документами:

1. Объявления о взносе наличных денежных средств;

2. Чеки из денежной чековой книжки или лимитированной чековой книжке;

3. Платежные поручения;

4. Инкассовые поручения

5. Аккредитивы.

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в национальной валюте на расчетном счете предприятия в банке, предназначен активный счет 242 "Текущие счета в национальной валюте". По дебету этого счета отражается поступление денежных средств в национальной валюте, по кредиту - использование денежных средств. Сальдо этого счета дебетовое и представляет собой наличие денежных средств на расчетном счете на конец отчетного периода.

Внесение денег на текущий счет может осуществляться в разных случаях и в разных формах: в виде выручки от реализации товаров, в виде зачисления на счет кредитов и займов и т.д.

Данная операция была оформлена следующей проводкой:

Дебет счета 241 **"**Касса"

субсчет 2411 "Касса в национальной валюте"

Кредит счета 242 "Текущие счета в национальной валюте"

Предприятие периодически получает от банка выписки счета с приложением к ним документов, на основании которых были составлены записи в них. Конечное дебетовое сальдо по расчетному счету должна быть равна конечному сальдо из последней выписки из счета.

# 2.4 Инвентаризация имущества предприятия

Инвентаризацией называется проверка наличия и состояния ценностей с целью контроля за их сохранностью. Инвентаризация на торговом предприятии производится для оценки наличия и состояния товарно-материальных ценностей. При этом выявляется соответствие фактического наличия товаров на момент инвентаризации их остаткам по данным бухгалтерского учета. Помимо обеспечения сохранности ценностей и проверки правильной организации материальной ответственности инвентаризация решает задачи контроля учетных данных по товарам, их реального отражения в балансе, а также посредством инвентаризации выявляются неиспользуемые, залежалые товары, просроченная продукция и т.п.

Основными этапами инвентаризации являются:

* 1. проверка фактического наличия товаров и материалов;
	2. документальное оформление результатов инвентаризации;
	3. применение хозяйственных решений на основании результатов инвентаризации.

Материально-ответственные лица знать о сроке проведения инвентаризации не должны. Внезапность инвентаризации имеет важное контрольное значение. Перед началом инвентаризации бар закрывают. Обслуживают только покупателей, находящихся в торговом зале. Операции с товарно-материальными ценностями прекращают, бар и все подсобные помещения пломбируют. Руководитель торгового предприятия с согласия председателя комиссии может отпустить до начала инвентаризации товары первой необходимости для продажи с лотка или в мелкорозничную сеть. Комиссия начинает инвентаризацию с подсобных помещений магазина. В это время в торговом зале члены бригады материально-ответственных лиц подбирают и группируют товары по наименованиям, сортам, артикулам, размерам и ценам в порядке, удобном для пересчета перемеривание. Подготовка товара к пересчёту и перевешиванию проводится в присутствии членов комиссии, которые перевешивают, пересчитывают все товары.

Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей форма №-3 применяется для отражения данных фактического наличия товарно-материальных ценностей. Инвентаризационная опись составляется в одном экземпляре комиссией на основании пересчета, взвешивания, перемеривании ценностей отдельно по каждому местонахождению и материально-ответственному лицу или группе лиц, на хранении которых находятся ценности. Исправления в описи должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

Комиссия устанавливает характер недостач (излишков) и способ их устранения, возможность зачета пересортиц одноименных товаров, списания суммовых разниц и естественной убыли (при наличии их норм). Недостачи товаров при наличии норм естественной убыли в их пределах списываются за счет издержек предприятия, при их отсутствии за счёт предприятия; излишки приходуют в доход. Суммовые разницы, возникшие при зачете пересортиц от завышения цен, подлежат возвращению покупателям, а если установить их невозможно, то приходуются в доход предприятия. Суммовые разницы от занижения цен на товары при отпуске и выявленные при инвентаризации недостачи товаров и потери от порчи ценностей подлежат взысканию с виновных лиц, или в случае отсутствия таковых лиц, относят на издержки обращения.

Результаты инвентаризации отражаются в учете того месяца, в котором была закончена инвентаризация.

Результаты инвентаризации товаров в магазинах в условиях новой системы бухгалтерского учета отражаются по иному. При этом вся недостача или порча товаров, выявленная согласно документам инвентаризации, отражается на счете 712 "Коммерческие расходы" по аналитической статье "Недостача и потери от порчи товаров".

Сумма, подлежащая возмещению, при наличии соответствующих документов отражается проводкой.

Дебет счета 227 "Краткосрочная дебиторская задолженность персонала"

субсчет 2274 "Краткосрочная дебиторская задолженность по возмещению материального ущерба".

Кредит счета 612 "Другие операционные доходы"

субсчет 6125 "Доходы возмещения материального ущерба"

Поскольку возмещаемая виновным лицом сумма недостачи товаров содержит торговую надбавку, сумму НДС следует отразить записью по кредиту счета 534 "Обязательства по расчету с бюджетом", субсчет 5342 "Обязательства по налогу на добавленную стоимость", или счета 535 "Налог на добавленную стоимость и акцизы, предстоящие к поступлению".

При выявлении суммы излишков на товары в магазине их оприходование отражается по покупной стоимости по кредиту счетов 612 "Другие операционные доходы" субсчет 6126 "прочие операционные доходы" и 821 "Торговая надбавка" по выявленному излишку.

Результат от инвентаризации сказывается на величине доходов, отражаемых по счету 612 "Другие операционные доходы", расходов предприятия, отражаемых по счёту 712 "Коммерческие расходы". Разница по суммам недостачи и возмещаемым доходам составит окончательный результат, который в конце года неминуемо отразится на счете 333 "Чистая прибыль (убыток) отчетного периода".

На предприятии SRL "BAKIS" при проведении инвентаризации за рассматриваемый период недостач и излишек обнаружено не было, соответственно таких операций в учете не встречается.

# 2.5 Пути совершенствования учета имущества предприятия

Изучив учет имущества предприятия на SRL "BAKIS", можно отметить, что он ведется грамотно. Однако автор желает предложить некоторые пути по усовершенствованию учета имущества предприятия SRL "BAKIS":

Во-первых предприятие ведет учет в соответствии с более старой версией закона Республики Молдова "О бухгалтерском учете", необходимо перейти на положения нового закона № 113 XVI от 27 апреля 2007 года. Тоже самое, касается Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, в котором произошли изменения и предприятию следует обратить на это внимание.

Во-вторых, в учете к счету 217 "Товары", необходимо открыть систему субсчетов по группам реализуемых товаров. Это позволит сократить процесс получения информации о наличии товаров в конкретный момент.

В-третьих, автоматизированная обработка бухгалтерской информации открывает целый ряд преимуществ организации учета и контроля. Оценка и учет имущества на предприятиях розничной торговли в условиях компьютеризации позволяет улучшить процесс учета торговых операций и получить необходимые данные в любом разрезе. Например, розничные цены находят отражения в прайс-листах или учтены в штрих кодах. При реализации товаров компьютер фиксирует, какие конкретные товары и в каком количестве были проданы, списывается первоначальная стоимость единицы проданного товара в зависимости от применяемого метода текущей оценки. Таким образом, за отчетный период по каждому наименованию товаров в целом накапливается их себестоимость продаж. А при отсутствии компьютерной техники себестоимость проданных товаров определяется только в конце месяца путем проведения инвентаризации товаров.

# Глава III. Оценка имущественного состояния предприятия Societatea Comerciala "BAKIS" SRL

# 3.1 Анализ структуры имущества предприятия

В целях оценки имущественного состояния изучается величина и эволюция экономических ресурсов предприятия, отраженных в активе Бухгалтерского баланса. На данном начальном этапе анализа могут быть рассчитаны как абсолютные отклонения, так и относительные показатели, то есть темпы роста или прироста наличных активов по сравнению с предыдущим периодом.

Оценка полученной в результате расчетов информации осуществляется, исходя из следующих соображений. Обычно в результате успешного осуществления финансово-хозяйственной деятельности растет величина активов, контролируемых предприятием. Этот факт отражает расширение предпринимательской деятельности и увеличение экономического потенциала (обновление и рост парка оборудования, увеличение товарно-материальных запасов, осуществление финансовых инвестиций и т.д.). Рост наличных активов может быть получен различными путями: осуществление собственниками дополнительных вкладов в уставный капитал, приобретение и создание активов за счет полученной прибыли (реинвестирование прибыли), заем имущества (приобретение и создание активов за счет кредитов и займов, аренда активов и т.п.). Увеличение общей стоимости контролируемых предприятием активов может произойти также в результате инфляционных процессов, существующих в национальной экономике, или переоценки активов. Превалирование определенных путей увеличения имущества отражает стратегию развития, принятую собственниками и руководством предприятия.

Сокращение наличного имущества сигнализирует о существовании негативных тенденций в деятельности предприятия: сворачивание деятельности в связи с отсутствием спроса и по другим причинам, накопление убытков, возврат заемных средств, привлеченных сверх предела безопасности и т.д. В таких условиях выбытие наличных активов из-под контроля предприятия может приобретать различные формы: продажа не используемых в процессе хозяйственной деятельности активов, передача активов в счет погашения долгов, распределение между собственниками предприятия и. т.д. В любом случае, сокращение экономического потенциала предприятия свидетельствует о неспособности продолжать предпринимательскую деятельность на том же уровне.

Для оценки имущественного состояния является также рациональным рассмотрение эволюции наличных активов в соответствии с динамикой объема деятельности предприятия. В этих целях применяется такой метод изучения информации из финансовой отчетности как горизонтальный анализ. Данный метод предполагает сопоставление относительных показателей изменения активов и объема деятельности экономического агента. Следует отметить, что для оценки объема деятельности предприятия могут применяться доходы от продаж и/или общие продажи (от всех видов деятельности), которые определяются как сумма следующих составных частей: доходы от продаж, другие операционные доходы, доходы от инвестиционной деятельности, доходы от финансовой деятельности, чрезвычайные доходы. Первые два элемента принимаются в расчет в соответствии с Отчетом о финансовых результатах, остальные компоненты - согласно Приложению к данному отчету.

В процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить динамику и структуру имущества и дать им оценку (Таблица 3.1.1).

Таблица 3.1.1

Анализ структуры активов Societatea Comerciala "BAKIS" SRL за 2007-2009 года.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2007 года | На конец 2008 года | На конец 2009 года | Отклонение 2008-2007 гг.  | Отклонение 2009-2008 гг.  |
| Сумма, леев | Удельный вес, % | Сумма, леев | Удельный вес, % | Сумма, леев | Удельный вес, % | Сумма, леев | Удельный вес, % | Сумма, леев | Удельный вес, % |
| 1. Долгосрочные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 Нематериальные активы | 3400 | 0,75 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3400 | -0,75 | 0 | 0 |
| 1.2 Долгосрочные материальные активы | 306838 | 68,1 | 306838 | 80,28 | 306838 | 91,06 | 0 | +12,18 | 0 | +10,78 |
| 1.3 Долгосрочные финансовые активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 Прочие долгосрочные активы  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу 1  | 310238 | 68,85 | 306838 | 80,28 | 306838 | 91,06 | -3400 | +11,42 | 0 | +10,78 |
| 2. Текущие активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Товарно-материальные активы | 139906 | 31,05 | 73785 | 19,30 | 27943 | 8,29 | -66121 | -11,75 | -45842 | -11,01 |
| 2.2 Краткосрочная дебиторская задолженность | 372 | 0,08 | 1543 | 0,40 | 1699 | 0,5 | +1171 | +0,32 | +156 | +0,10 |
| 2.3 Краткосрочные инвестиции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4 Денежные средства | 71 | 0,02 | 66 | 0,02 | 485 | 0,14 | -5 | 0 | +419 | +0,13 |
| 2.5 Прочие текущие активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого по разделу 2  | 140350 | 31,15 | 75394 | 19,72 | 30127 | 8,94 | -64956 | -11,42 | -45267 | -10,78 |
| Общая сумма всех активов  | 450588 | 100 | 382232 | 100 | 336965 | 100 | -68356 | - | -45267 | - |

По данным таблицы 3.1.1 видно, что балансовая стоимость имущества предприятия SRL "BAKIS" в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизилась на 68356 леев, а в 2009 году по сравнению с 2008 годам еще на 45267 леев или на (-11,8) % (336965/382232x100-100%). Это было обеспечено главным образом за счет отрицательного изменения товароматериальных активов, сумма которых уменьшилась за анализируемый период в целом на 111963 леев (27943 - 139906).

В удельных весах долгосрочных активов, наблюдается их снижение в абсолютной сумме в 2008 по сравнению с 2007 годом на 3400, в 2009 году сумма долгосрочных активов не изменилась. В относительном выражении происходит рост удельного веса долгосрочных активов в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 11,42%, а в 2009 году по сравнению с 2008 годом на 10,78%. Следует обратить внимание, что последние два года долгосрочные активы представлены только основными средствами, они составили 68,1% в 2007 году; 80,28% - в 2008 году и 91,06% в 2009 году от общей суммы всех активов предприятия.

Если этот удельный вес был бы, достигнут за счет увеличения долгосрочных материальных активов, то можно было бы предположить, что технический потенциал предприятия SRL "BAKIS" качественно улучшился, и данную ситуацию следовало бы оценить как положительную. Однако в действительности, неоднократное снижение производственных запасов, из-за кризисного положения предприятий Республики Молдова в 2009 году привело к снижению оборотов почти всех малых и средних предприятий. Все это отрицательно повлияло на структуру имущества предприятия SRL "BAKIS", а также, отсутствие рационального соотношения между долгосрочными и текущими активами в торговом предприятии способствовало обращению негативных тенденций в изменении структуры имущества предприятия SRL "BAKIS" в отрицательный результат финансово-экономической деятельности предприятия.

Более наглядно можно структуру имущества представить в виде диаграммы на рисунке 3.1.1.

Рисунок 3.1.1 Структура имущества SRL "BAKIS" за 2007-2009 года.

В процессе последующего анализа необходимо более детально изучить состав, структуру и динамику основного и оборотного капитала.

# 3.2 Анали состава структуры и динамики основного капитала

Основной капитал (внеоборотные активы) - это как уже говорилось, вложения средств, с долговременными целями в недвижимость, облигации, акции, нематериальные активы.

В ходе данного анализа необходимо оценить, размеры, динамику и структуру вложений капитала предприятия, выявить главные функциональные особенности деятельности анализируемого предприятия. Для этого производится сопоставления данных на начало и конец отчетного периода.

Из таблицы 3.2.1 видно, что за анализируемый период (2007-2009 гг.) сумма основного капитала в 2008 году по сравнению с 2007 годом снизилась на 98,9% (306838/310238x100). Сумма долгосрочных материальных активов в за весь анализируемый период осталась неизменной в сумме 306838 леев. Это свидетельствует об отсутствие политики предприятия SRL "BAKIS" в области управления долгосрочными активами.

Таблица 3.2.1Таблица 3.2.1

Состав и динамика основного капитала предприятия SRL "BAKIS" за период 2007 - 2009 года.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показа-тели | За 2007 год | За 2008 год | За 2009 год | Отклонение |
| Сумма леев | Доля % | Сумма леев | Доля % | Сумма леев | Доля % | 2008 - 2007 гг.  | 2009-2008 гг.  |
| Сумма леев | Доля % | Сумма леев | Доля % |
| Немате-риальные активы | 3400 | 1,1 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3400 | -1,1 | 0 | 0 |
| Долгосроч-ные материаль-ные активы | 306838 | 98,9 | 306838 | 100 | 306838 | 100 | 0 | +1,1 | 0 | 0 |
| Итого:  | 310238 | 100 | 306838 | 100 | 306838 | 100 | -3400 | 0 | 0 | 0 |

Нематериальные активы в 2008 году снизились по сравнению с 2007 годом на 3400 лея (0 - 3400), в 2009 году нематериальные активы в структуре долгосрочных активов отсутствовали.

Для изучения структуры предприятия с успехом может использоваться и такой метод анализа информации, как метод коэффициентов. С этой точки зрения в ходе структурного анализа может рассчитываться доля долгосрочных активов.

Доля долгосрочных активов отражает удельный вес данного типа активов в общей сумме имущества предприятия. Этот коэффициент рассчитывается следующим образом.

 (3.2.1)

2007 год = 306838/450588 = 0,68;

2008 год = 306838/382232 = 0,80;

2009 год = 306838/336965 = 0,91.

При оценке данного показателя необходимо принимать во внимание уровень использования производственных мощностей предприятия. В частности, рост в динамике доли долгосрочных активов в условиях низкой степени использования существующих мощностей свидетельствует о нерациональной структуре имущества предприятия. Значительная доля (более двух третей от итога) долгосрочных активов может обусловить затруднения с погашением текущих обязательств предприятия.

Основным источником информации для оценки технического потенциала предприятия служат данные о наличии, износе и движении основных средств. Анализ движения основных средств проводится на основе следующих показателей - коэффициентов поступления, обновления, выбытия, ликвидации и др. Для характеристики технического состояния основных фондов рассчитываются коэффициенты годности, износа, замены.

Источником исходной информации для расчета показателей является бухгалтерская отчетность. Для расчета коэффициентов обновления и ликвидации необходимы данные аналитического учета о поступлении и ликвидации оборудования. Однако данные показатели рассчитывать на SRL "BAKIS" нет смысла, так как они равны нулю, за весь анализируемый период основные средства не обновлялись и не выбывали.

Следующим показателем оценки долгосрочных материальных активов является коэффициент накопленного износа (Киз), данный показатель характеризует уровень высвобождения средств предприятия иммобилизированных в основные средства. Он определяется как отношение суммы накопленной амортизации к концу отчетного года (НА), умноженной на 100%,к общей стоимости основных средств на конец года (ОСкон):

Киз = НА \*100% / ОСкон (3.2.2.)

Данный показатель за все три года будет одинаков, так как сумма износа числящаяся на начало 2007 года остается неизменной в течении всего анализируемого периода, как и сумма основных средств.

Киз= 16374 леев \* 100% / 323212 леев = 5,07 %

Показатель годности (Кгод) является обратным показателю износа. Данный коэффициент рассчитывается как разница между 100% и величиной Киз основных средств:

Кгод = 100 - Киз (3.2.3.)

Кгод=100% - 5,07% = 94,93%

По данным рассчитанных коэффициентов на предприятии SRL "BAKIS" позволяет сделать вывод о достаточно низкой изношенности - 5,07% и большом проценте годности - 94,93% на протяжении всех трех последних лет.

Эффективность использования основных средств определяется как соотношение между величиной полученного эффекта (доходы от продаж, валовой продукт, добавленная стоимость и др.) и величиной приложенных усилий (средняя стоимость основных средств). Эффективность использования основных средств выражается в более быстром росте полученных результатов по сравнению с вложенными усилиями, а не в снижении стоимости основных средств.

В аналитической практике эффективность использования основных средств может рассматривать при помощи нескольких обобщающих синтетических показателей.

Первым этапом анализа эффективности основных средств - следует расчет относительной экономии основных средств (Эотн):

Эотн = ОСкон - ОСнач\* ИВП (3.2.4.)

где ИВП = Vвып1/Vвып0 (3.2.5.)

ИВП07 = 237211 леев/ 190786 леев = 1,24

Эотн07 =306838 леев - 313045 леев \*1,24= - 82382 леев

ИВП08 = 248035 леев / 237211 леев = 1,046

Эотн08 =306838 леев - 306838леев \*1,046= - 14001,1 леев

ИВП09=147229 леев /248035 леев =0,6

Эотн09=306838 леев - 306838 леев\*0,6= +125803,6 леев

Данный показатель показывает, что у предприятия наблюдается экономия средств, вложенных в основные средства, в динамике экономия сначала снижается, а затем и вообще наблюдается перерасход средств вложенных в основные средства. В 2008 году предприятие в 5,9 раз меньше сэкономило чем в 2007 году, основанием является снижение индекса выпуска продукции на 0, 194. Индекс и в 2009 году имеет тенденцию к снижению, что и привело к перерасходу средств вложенных в основные средства в размере 125803,6 леев. Снижение индекса означает замедление в течение трех лет роста объемов торговли.

В процессе анализа необходимо изучить динамику показателей отдачи и емкости. Следующим этапом является расчет показателей отдачи, которые характеризуют выход продукции на 1 лей ресурсов. Обобщающим показателем эффективности использования основных фондов является фондоотдача (ФО), которая рассчитывается по формуле:

ФО = ДП / ОСсред (3.2.6.)

ФО07 = 237211 леев/ 309941,5 леев = 0,76

ФО08 = 248035 леев / 306838 леев = 0,81 Δ ФО = 0,0,5

ФО09 =147229 леев / 306838 леев = 0,48 Δ ФО' = - 0,33

Фондоотдача в динамике сначала растет на 0,05 в 2008 году по сравнению с 2007 годом, а затем снижается на 0,033 в 2009 году по сравнению с 2008 годом. Это свидетельствует о нестабильной политике в области использования основных средств, да и сама фондоотдача очень низкая подтверждая сделанный вывод.

Эффективность работ предприятия во многом определяется уровнем фондовооруженности труда, которая на производственном предприятии должна непрерывно увеличиваться, так как от нее зависит техническая вооруженность, а следовательно, и производительность труда. На SRL "BAKIS" показатель фондовооруженности не имеет значительного значения так как данный показатель не изменятся на протяжении последних лет, в следствии неизменности ни численности персонала, ни стоимости основных средств.

Наиболее обобщающим показателем эффективности использования основных фондов является фондорентабельность (Rфонд):

Rфонд = Пр / ОСсред \* 100% (3.2.7.)

где Пр - прибыль предприятия до налогообложения;

ОСсред - средняя стоимость основных средств в анализируемом периоде.

Rфонд 07 = 5592 леев\*100/ 309941,5 леев = 1, 8%

Rфонд 08 = 3898 леев\*100/ 306838 леев = 1,3 %

Rфонд 09 = (56390) леев\*100/ 306838 леев = - 18,4%

Из данных расчетов видно, что фондорентабельность падает в 2008 году по сравнению с 2007 годом на 0,5%, а к 2009 году и вообще стала отрицательной.

Рисунок 3.2.1 Динамика фондорентабельности SRL "BAKIS" за 2007-2009 гг.

# 3.3Анализ состава структуры и динамики оборотных капиталов

Оборотные средства по функциональной роли в процессе производства делятся на оборотные фонды (предметы труда, средства труда со сроком службы менее года, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и фонды обращения (готовая продукция, дебиторская задолженность, деньги в кассе и расчетных счетах).

Запасы предметов труда представляют собой вещественные элементы оборотных средств. Они состоят из двух частей:

1. предметов труда, еще не поступивших в распоряжении производственного подразделения;
2. предметов труда, находящихся в самом процессе производства, которые по мере их образования превращаются в готовую продукцию.

Образование запасов предметов труда требует вложения в них определенных денежных средств. Эти затраты экономический субъект производит авансом. Авансирование денежных средств для образования каждой из частей оборотных средств осуществляется различными путями и в разное время.

Итак, оценивая величину оборотных средств, их структуру и динамику, необходимо провести:

1. Сравнение абсолютных величин каждой статьи оборотных активов с нормативным значением;
2. Сравнение относительного изменения величины оборотных активов с относительным изменением суммы дохода.

В процессе более углубленного анализа и оценки структуру активов предприятия можно успешно использовать и систему определенных оценочных коэффициентов в данной области. Рассмотрим несколько относительных показателей которые позволяют обоснованно оценить реальное положении структуры предприятия.

1. Доля имущества производственного назначения (К. и. п.) отражает уровень производственного потенциала предприятия. Данный показатель рассчитывается по следующей методике:

К и. п. = (ДМА + ТМЗ) / ВА (3.3.1)

ДМА - балансовая стоимость всех долгосрочных материальных активов; ТМЗ - стоимость товарно-материальных запасов; ВА - общая сумма всех активов или, другими словами, балансовая стоимость имущества предприятия.

К и. п.07 = (306838 + 139907) / 450588 = 0,991;

К и. п.08 = (306838 + 73785) / 382232 = 0,996;

К и. п.09 = (306838 + 27943) / 336965 = 0,994.

Как правило, для предприятий производственного назначения данный показатель должен быть больше 0,5. Данный показатель, как видно из расчета больше 0,5 и составляет все три года около 0,99. Для торгового предприятия это довольно высокое значение показателя. По приведенным данным видно, что на предприятии SRL "BAKIS" производственный потенциал занимает существенное место в общей сумме всех активов.

1. Доля товарно-материальных запасов (Кт. м. з.) в общей сумме всех активов, рассчитывается таким образом:

К т. м. з =ТМЗ / ВА (3.3.2)

К т. м. з07 = 139906/450588 = 0,31

К т. м. з08 = 73785/382232 = 0, 193

К т. м. з09 = 27943/336965 = 0,083

По приведенным данным, видно, что на предприятии SRL "BAKIS" данный показатель в динамике имеет тенденцию снижения от 0,31 пункта до 0,083 пункта, это говорит о том, что у предприятия SRL "BAKIS" объем спроса на товары снизился и предприятие автоматически снизило запасы.

Одним из важных критериев хорошего финансового состояния для любого хозрасчетного предприятия является условие, при котором предприятие по данным бухгалтерского баланса располагает денежными средствами в размере оперативной необходимости (как правило до пяти дней).

3. Доля денежных средств в общей сумме всех активов (К д. с.), рассчитывается по следующей методике:

К д. с. = (КИ + ДС) / ВА, где (3.3.3)

КИ - краткосрочные инвестиции, ДС - денежные средства - всего.

К д. с.07 = (0 + 71) / 450588 = 0,00016;

К д. с.08 = (0 + 66) / 382232 = 0,00017;

К д. с.09 = (0 + 485) / 336965 = 0,0014.

Увеличение данного показателя в динамике оценивается положительно, поскольку обеспечиваются условия для оперативного погашения краткосрочных долгов предприятия.

Анализ данных, показывает, что на предприятии доля денежных средств за анализируемый период довольна низкая, что является отрицательным фактором, поскольку доказывает, что реальные возможности погашения текущих долгов у предприятия ухудшились.

В аналитической практике наряду с относительными показателями, при помощи которых изучается имущественное состояние предприятия, достаточно широко используется и другая группа относительных показателей (коэффициентов), отражающих эффективность использования активов.

4. Коэффициент возвратности активов (К в. а.) отражающий уровень оборачиваемости всех активов, которыми располагает предприятие на отчетную дату (как правило, на конец отчетного периода).

Данный коэффициент рассчитывается по следующей методике:

К в. а. = ОП / ВАср, где (3.3.4)

ОП - объем чистых продаж.

К в. а. =237211/500131 = 0,4;

К в. а.08 =248035/416410 = 0,596;

К в. а.09 =147229/359585,5 = 0,41.

Обычно для обеспечения эффективного использования имеющихся активов уровень данного показателя должен превышать 1,0.

На предприятии SRL "BAKIS" уровень коэффициента возвратности активов не достигает нормативного значения, хотя в 2008 году он слегка увеличивается на 0, 196 пункта, но уже в 2009 году по сравнению с 2008 годом снизился на 0,186.

5. Коэффициент использования рабочего капитала (К и. р. к.) отражает уровень использования рабочего капитала предприятия и рассчитывается:

К и. р. к. = ОП / РК, где (3.3.5)

РК - общая сумма рабочего капитала предприятия и рассчитывается:

РК = [ (ТА - КИ - ДС) - (КО - КК)], где (3.3.6)

ТА - общая сумма текущих активов;

КИ - краткосрочные инвестиции; ДС - денежные средства; КО - краткосрочные обязательства; КК - краткосрочные кредиты банков.

РК07 = [ (187930 - 0 - 184) - (433,5 - 0)] = 187312,5 леев

РК08 = [ (107872 - 0 - 68,5) - (248,5 - 0)] = 170555 леев

РК09 = [ (52760,5 - 0 - 275,5) - (1858,5 - 0)] = 50626,5 леев

Чем выше уровень коэффициента использования рабочего капитала, тем более высоко оцениваются полученные результаты.

К и. р. к.07 = 297211/187312,5 = 1,6 леев

К и. р. к.08 = 248035/170555 = 1,45 леев

К и. р. к.09 = 147229/50626,5 = 2,9 леев

По данным бухгалтерского баланса SRL "BAKIS" рабочий капитал составляет на конец 2007 года 187312,5 леев, в динамике снижается и к концу 2009 года достигает 50626,5 леев, можно сказать, что уровень данного коэффициента снижен однако оценивается положительно. Одновременно уровень коэффициента использования рабочего капитала достиг соответственно - 1,6 пункта и - 2,9 пункта. Следовательно, тенденция роста, данного показателя в динамике говорят об особом внимании со стороны руководства предприятия к выявлению и основных причин, которые способствовали повышению уровня коэффициента использования рабочего капитала.

6. Коэффициент оборачиваемости товароматериальных запасов (Котмз) отражает число оборотов товароматериальных запасов.

Котмз =СП/ТМЗ, где (3.3.8)

СП - себестоимость продаж;

ТМЗ - среднегодовая стоимость товароматериальных запасов.

Котмз07 = 149120 / (139907 + 202391) /2 = 0,87 оборота;

Котмз08 = 125678 / (73785 + 139907) /2 = 1,18 оборота;

Котмз09 = 93620 / (27943 + 73785) /2 = 1,84 оборота.

Одновременно на основе данного показателя можно рассчитать средний срок возвращения долгов (Д тмз) предприятию (в днях):

Д тмз = 360 / Котмз (3.3.9)

Д тмз 07 = 360 / 0,87 = 413,8 дня;

Д тмз 08 = 360 / 1,18 = 305,08 дня;

Д тмз 09 = 360 / 1,84 = 195,65 дня.

Приведенные данные анализа показывает, что коэффициент оборачиваемости товаро-материальных запасов на предприятии SRL "BAKIS" в течение отчетного года вырос с 0,87 оборота до 1,84 оборота. Данная тенденция привела к сокращению срок реализации товаро-материальных запасов предприятия с 413,8 дня до 195,65 дня. Несмотря на сокращение длительность оборота ТМЗ остается большой.

7. Коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности (Ко. д. з.) отражает степень трансформирования краткосрочной дебиторской задолженности в наличность и рассчитывается:

К о. д. з. = ОП / КДЗ (стр.350) (3.3.10)

К о. д. з.07 = 297211/16622 = 17,88 оборота;

К о. д. з.08 = 248035/957,5 = 259,04 оборота;

К о. д. з.09 = 147229/1621 = 90,826 оборота.

Любое хозрасчетное предприятие должно стремится к достижению более высокого уровня данного показателя, что характеризует эффективность взаимосотрудничества со своими клиентами (покупателями).

Одновременно на основе данного показателя можно рассчитать средний срок возвращения долгов (Д дз) предприятию (в днях):

Д дз = 360 / К о. д. з. (3.3.11)

Д дз07 = 360 / 17,88 = 20,13;

Д дз 08 = 360 / 259,04 = 1,39;

Д дз 09 = 360 / 90,826 = 3,96.

Приведенные данные анализа показывает, что коэффициент оборачиваемости краткосрочной дебиторской задолженности на предприятии SRL "BAKIS" в течение отчетного года вырос с 17,88 оборота, до 90,826 оборота. Данная тенденция свидетельствует, что средний срок возвращения долгов предприятию снизился с 20,13 дня до 3,96 дня.

Необходимо отметить, что для обеспечения нормальных условий хозяйствования К о. д. з. должен варьировать в пределах рациональной продолжительности одного оборота, характерной для конкретной местности, и при этом учитывать отраслевые особенности деятельности предприятия.

Рисунок 3.3.1 Длительность операционного цикла на SRL "BAKIS" за 2007 - 2009 года.

# 3.4 Пути повышения эффективности использования имущества предприятия

В системе мер, направленных на повышение эффективности работы предприятия и укрепление его финансового состояния, важное место занимают вопросы рационального использования оборотных средств. Проблема улучшения использования оборотных средств стала еще более актуальной в условиях формирования рыночных отношений.

Поскольку финансовое положение предприятий находится в прямой зависимости от состояния оборотных средств и предполагает соизмерение затрат с результатами хозяйственной деятельности и возмещение затрат собственными средствами, предприятия заинтересованы в рациональной организации оборотных средств - организации их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

На эффективность использования оборотных средств предприятий действуют множество факторов, нередко в противоположных направлениях. По широте влияния и степени управляемости факторы условно можно объединить в три группы: общеэкономические, организационные и связанные с техническим прогрессом.

К общеэкономическим факторам относятся: изменение величины товарооборота и его структуры; размещение производительных сил; динамика производительности общественного труда, занятого в сфере товарного обращения и в отраслях, ее обслуживающих; развитие хозяйственного расчета.

В группу экономико-организационных факторов входят: изменение размеров торговых предприятий и их специализации: внедрение новых способов торговли и др. Факторы, связанные с техническим прогрессом, - это изменение технологии и применяемой техники в отраслях, обслуживающих торговлю (транспорт, связь, коммунальное хозяйство); автоматизация торговых процессов.

На эффективность использования оборотных средств и ускорение их оборачиваемости влияют факторы, как повышающие их величину, так и снижающие.

К факторам, повышающим величину оборотных средств, относятся: повышение качества торгового обслуживания, расширение сети магазинов в районах новостроек, изменение структуры товарооборота в сторону увеличения удельного веса товаров, имеющих замедленную оборачиваемость, и др. Снижению оборотных средств способствуют: экономия материальных и финансовых ресурсов; широкое внедрение принципов хозяйственного расчета в деятельность торговых предприятий (объединений).

Факторы, определяющие величину оборотных средств, могут быть объективными, т.е. не зависящими от деятельности данного предприятия, и субъективными. К числу субъективных можно отнести, например, рациональность использования оборотных средств, выполнение плана товарооборота, применяемые формы обслуживания, соблюдение кредитной и финансовой дисциплины.

Резервы и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств в обобщенном виде зависят от двух факторов: объема производства, сбыта и размера оборотных средств. Чтобы ускорить оборачиваемость, необходимо:

1. совершенствовать сбыт, нормализовать размещение оборотных средств;
2. полностью и ритмично выполнять планы хозяйственной деятельности;
3. свести к минимуму запасы хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, инвентаря, спецодежды на складе, сократить подотчетные суммы, расходы будущих периодов;
4. не допускать роста дебиторской задолженности.

Эффективность использования оборотных средств предприятий, следовательно, зависит прежде всего от умения управлять ими, улучшать организацию производства и сбыта, повышать уровень коммерческой и финансовой работы.

Сверхнормативные остатки прочих товарно-материальных ценностей являются результатом наличия или приобретения излишних и ненужных материалов, сырья, топлива, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, других материальных ценностей. Снизить запасы товаров, материалов, сырья, топлива до оптимальных размеров можно путем их оптовой реализации или бартерных сделок, равномерного и частого завоза. Нормализации остатков товаров и денежных средств в кассе и в пути способствует ритмичное развитие товарооборота.

# Заключение

В процессе управления финансовым обеспечением предпринимательской деятельности большое значение имеет эффективность управления имуществом предприятия.

Можно отметить, что бухгалтерский учет и, в частности учет составных компонентов оборотного и основного капитала, а также расчетов на предприятии SRL "BAKIS" поставлен и ведется на должном уровне. В бухгалтерском учете предприятия соблюдаются требования Закона РМ "О бухгалтерском учете" и Национальных стандартов бухгалтерского учета.

Имея ясное представление о каждом элементе основных фондов в производственном процессе, об их физическом и моральном износе, о факторах, которые влияют на использование основных фондов, можно выявить методы, при помощи которых повышается эффективность использования основных фондов и производственных мощностей предприятия, обеспечивающая снижение издержек производства и, конечно, рост производительности труда.

Сокращение времени нахождения средств в дебиторской задолженности будет способствовать ускорению оборачиваемости оборотного капитала. Также, в целях ускорения оборачиваемости оборотных средств, автор считает, что предприятию необходимо:

* Ускорить процесс отгрузки продукции и оформления расчетных документов;
* Повысить уровень маркетинговых исследований, направленных на ускорение продвижения товаров от производителя к потребителю, включая изучение рынка, формирование правильной ценовой политики, организацию эффективной рекламы;
* В условиях современного рынка значительно возросла необходимость в анализе финансовой деятельности предприятия. В связи с этим автор предлагает ввести должность финансиста, который будет более детально анализировать финансовую и экономическую деятельность предприятия в условиях современной рыночной экономики.

# Литература

Законы Республики Молдова, Постановления Республики Молдова:

1. Закон Республики Молдова о бухгалтерском учете № 113 - XVI от 27.04.2007 г., // Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 90-93 от 29.06.2007г.

2. Нормативные акты о реформе бухгалтерского учета. - Кишинэу: Moldpres, 1998-1999.

Учебники, книги, брошюры:

1. Аксюк В.А. Чавдарь М. И "Справочно-практический бухгалтерский учет" - Кишинэу: Vivar-Editor, 2005.
2. Бэлэуцэ В.П., Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Кишинёв, 2003.
3. Брат В.В. "Компьютеризация бухгалтерского учета", учеб, пособие. - М.: Финансы и Статистика. 2004.
4. Гортоломей В.Г., Палади В.С., Цирюльникова Н. Н." Экономический анализ и рынок: оценка финансового состояния предприятия”. Кишинёв, 1993.
5. Егорова Л.И. Бухгалтерский (управленческий) учет. /Московская финансово-промышленная академия. - М., 2004 год.
6. Жарикова Л.А. Управленческий учет/Издательство ТГТУ - Тамбов, 2004 год.
7. Кирьянова З.В. "Теория бухгалтерского учета": Учебник - 3-е издание, переработанное и дополненное. - Москва: Финансы и статистика, 1998 г.
8. Лукьяненко Г.И., Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет. - Москва: Финансовая академия при правительстве Российской Федерации, 2007 год.
9. Наумова Н.А., Василевич И.П., Нуридинова Я.В. "Основы бухгалтерского учета": Учебное пособие для ВУЗов / Под редакцией Соколова Я.В. - Москва: Аудит, Юнити, 2004.
10. Недерица А., Букур В. и другие авторы. "Финансовый учет": Учебник. - Кишинев, 2000.
11. Недерица А. "Финансовый учет", учебник. - Кишинев: АСАР, 2002.
12. "Новая система бухгалтерского учета экономических агентов" т.1,2 коллектив авторов: координатор Александр Недерица г. Кишинев, "АСАР" 1999.
13. Никитин В.М. Никитина Д.А. Теория бухгалтерского учёта: Курс лекций. - М. Издательство "Дело и Сервис", 2005.
14. Пястолов С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник - 2-е изд., стереотип. - М.: Издательский центр "Академия", Мастерство, 2002.
15. Райс Энтони "Бухгалтерский учет и отчетность без проблем" / Перевод с английского. - Москва: Инфра-М, 2006.
16. Рахман З.З., Шеремет А.Д. “Бухгалтерский учет в рыночной экономике”. - Москва: Инфра-М, 1996.
17. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007 г.
18. Санин К.В., Санин М.К. Бухгалтерский учет. Учебное пособие/ИТМО - Санкт-Петербург, 2005 год.
19. Хотинская Г.И., Харитонова Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия (на примере предприятия сферы услуг): Учебное пособие.2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издат-во "Дело и Сервис", 2007 г.
20. Чуев И.Н., Чуева Л.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2006 г.
21. Цуркану В., Бажерян Е., Основы бухгалтерского учета: [учебник] / Молд. Экон. Акад. - К.: Изд. Полигр. Центр Молд. Экон. Акад., 2003.
1. Диагностика и оценка имущества предприятия и эффективности использования активов. (Contabilitate si audit 7-8/1999). [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансовый учет: Учебник второе изданье / Коллектив авторов; координатор - А.Д. Недерица. - Кишинэу: АСАР, 2004. [↑](#footnote-ref-2)
3. Закон о реформе бухгалтерского учета. Постановление Правительства Республики Молдова № 1187 от 24 декабря 2007 г. (Monitorul Oficial № 88-91 от 30. 12. 07 г.). [↑](#footnote-ref-3)
4. Комментарии по применению Национальных стандартов бухгалтерского учета, утвержденные приказом министра финансов Республики Молдова № 16 от 29 января 1999 г. (Monitorul Oficial № 35-38 от 15. 04. 99 г.). [↑](#footnote-ref-4)
5. Анализ финансовой отчетности: учебник/Наталья Цирюльникова, Валентина Палади - CH.: Consultatii in Domeniul Contabilitatii si Impozitelor S. R. L., 2005. - 376p. [↑](#footnote-ref-5)
6. Все для бухгалтера (сборник нормативных актов). - кишинев: Серия "Библиотека журнала "Бухгалтерские и налоговые консультации"", 2000 г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Финансовый учет: (учеб.) /авт. Александр Недерица,; Asoc. Contabililor si Auditorilor Profesionisti din Rep. Moldova. Acad. de Studii Econ. din Moldova. - Ch.: АСАР, 2004 [↑](#footnote-ref-7)