ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ ГОУ СПО

НОВОСИБИРСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

КАФЕДРА УЧЕТНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ДИСЦИПЛИН

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплинам «Бухгалтерский учёт» и

«Анализ финансово-хозяйственной деятельности»

ТЕМА: «ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ»

Руководители курсовой работы

Морозова Надежда Анатольевна

Орлов Геннадий Михайлович

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата, подпись руководителей

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

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

Студентки Байда Яны Сергеевны

Специальность 080110 «Экономика и бухгалтерский учёт»

Курс 3, группа 63

Дата выполнения 13 апреля 2008 год

Новосибирск, 2008СОДЕРЖАНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Научно-теоретические основы учёта и анализа прибылей и убытков

* 1. Понятие прибыли и порядок её формирования
	2. Понятие и показатели рентабельности торгового предприятия
	3. Нормативная база и требования по составлению формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках»

1.4 Источники формирования статей в «Отчёте о прибылях и убытках»

1.5 Учёт доходов и расходов от основных видов деятельности

1.6 Учёт прочих доходов и расходов

1.7 Автоматизация составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках»

1.8 Значение, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов

1.9 Методика анализа прибыли и рентабельности

ГЛАВА 2. Учёт и анализ прибылей и убытков в ЗАО «Вигор»

2.1 Характеристика предприятия, основные показатели его финансово-хозяйственной деятельности

2.2 Анализ и оценка имущества предприятия и источников его образования

2.3 Организация учёта доходов и расходов от основных видов деятельности и прочих доходов и расходов в ЗАО «Вигор»

2.4 Порядок составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» в ЗАО «Вигор»

2.5 Автоматизация составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» в ЗАО «Вигор»

2.6 Анализ прибыли и рентабельности ЗАО «Вигор»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

ПРИЛОЖЕНИЯ

**ВВЕДЕНИЕ**

Бухгалтерская отчётность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учёта по установленным формам. Целью бухгалтерской отчётности является предоставление необходимой информации всем потенциальным внешним и внутренним пользователям.

Целью данной курсовой работы является закрепление практических навыков по формированию формы №2 «Отчёт о прибылях и убытках», а также анализ финансовых результатов торгового предприятия.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли, которая в условиях рыночной экономики составляет основу экономического развития предприятия. По прибыли определяются доля доходов учредителей и собственников, размеры дивидендов и других доходов. Показатели прибыли являются важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятий.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– ознакомиться с нормативной базой по составлению отчётности в РФ;

– подробно рассмотреть составление формы №2 «Отчёт о прибылях и убытках» (бухгалтерские счета и регистры аналитического учёта, из которых были взяты данные для составления данной формы, структура доходов и расходов);

– провести анализ прибыли и рентабельности торгового предприятия;

– рассмотреть учёт доходов и расходов в торговой организации;

– сделать выводы по анализу финансовых результатов предприятия.

Объектом исследования является Закрытое акционерное общество «Вигор» города Оби Новосибирской области.

Источники информации при написании курсовой работы: законодательные и нормативные акты, учебные пособия, периодические издания, а так же годовые отчёты предприятия.

**ГЛАВА 1. Научно-теоретические основы учёта и анализа прибылей и убытков**

* 1. **Понятие прибыли и порядок её формирования**

В условиях рыночной экономики получение прибыли является главной целью производства организации. Для выявления финансового результата необходимо выручку сопоставить с затратами на производство и реализацию: когда выручка превышает затраты, тогда финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. При равенстве выручки и затрат удается лишь возмещать затраты - прибыль отсутствует, а следовательно, отсутствует и основа развития организации. Когда затраты превышают выручку, организация получает убытки - это область критического риска что ставит хозяйствующий субъект в критическое финансовое положение, не исключающее банкротство.

Прибыль отражает положительный финансовый результат. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, снижение затрат. Это обеспечивает реализацию не только цели субъекта хозяйствования, но и цели общества - удовлетворение общественных потребностей. Прибыль сигнализирует, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы.

Прибыль – один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности организаций. За счёт прибыли осуществляется финансирование мероприятий по их научно-техническому и социальноэкономическому развитию, увеличение фонда оплаты труда их работников. Прибыль является не только источником обеспечения внутрихозяйственных потребностей организации, но и приобретает всё большее значение в формировании бюджетных ресурсов, внебюджетных и благотворительных фондов.

Прибыли принадлежит главенствующая роль в системе внутренних источников формирования финансовых ресурсов торгового предприятия. Чем больше прибыли остается в распоряжении предприятия, тем меньше его потребность в привлечении средств из заемных источников, тем выше уровень его самофинансирования и финансовой устойчивости.

Прибыль как конечный финансовый результат деятельности организаций представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учётом убытков от различных хозяйственных операций.

В соответствии с формой № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» различают следующие виды прибыли:

1. *Валовая прибыль* представляет собой разницу между выручкой от реализации товаров, исключая налог на добавленную стоимость и налог с продаж, акцизы, и покупной стоимостью товаров:

ВП = ВД – СС

ВД – валовой доход без НДС,

СС – себестоимость проданных товаров.

2. *Прибыль от реализации* представляет собой разность между суммой валовой прибыли и постоянными расходами отчетного периода:

Пр = ВП – ИО

ИО – издержки обращения.

3. *Прибыль до налогообложения (балансовая)* включает прибыль от реализации продукции, работ, услуг и все доходы за минусом всех расходов:

Пб = Пр + проценты к получению – проценты к уплате + доходы от участия в других организациях + прочие операционные доходы – прочие операционные расходы + внереализационные доходы – внереализационные расходы.

4. *Чистая прибыль* представляет собой прибыль, остающуюся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и обязательных платежей:

Пч = Пб + ОНА – ОНО – Н

ОНА – отложенные налоговые активы,

ОНО – отложенные налоговые обязательства,

Н – текущий налог на прибыль.

* 1. **Понятие и показатели рентабельности торгового предприятия**

При рыночной экономики результаты деятельности торгового предприятия оцениваются системой показателей, главным из которых является рентабельность. Толкование этого термина не вызывает особых разногласий, поскольку под ним понимается отношение, в числителе которого всегда фигурирует прибыль, а в знаменателе могут быть капитал, себестоимость, выручка от реализации продукции (в зависимости от того, какой показатель исчисляется: рентабельность капитала, издержек или продаж). Другими словами, рентабельность – это уровень прибыльности организации.

Рентабельность — это степень доходности, выгодности, прибыльности бизнеса. Она измеряется с помощью целой системы относительных показателей, характеризующих эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.), выгодность производства отдельных видов продукции и услуг. Показатели рентабельности более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина отражает соотношение эффекта с вложенным капиталом или потребленными ресурсами. Их используют для оценки эффективности деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

Показатели рентабельности можно объединить в несколько групп:

1. показатели, характеризующие окупаемость издержек производства и инвестиционных проектов;
2. показатели рентабельности продаж;
3. показатели, определяющие доходность капитала и его частей.

Рентабельность производственной деятельности (окупаемость затрат) – R3 исчисляется путем отношения прибыли от реализации (Пр) или чистой прибыли от основной деятельности (Пч) к сумме затрат по реализованной или произведенной продукции (ИО):

, или .

Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его сегментам и видам продукции.

Показатель рентабельности продукции включает в себя следующие показатели:

1. Рентабельность всей реализованной продукции, представляющую собой отношение прибыли от реализации продукции на выручку от её реализации ( без НДС);
2. Общая рентабельность, равная отношению балансовой прибыли к выручке от реализации продукции (без НДС);
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли, определяемая как отношение чистой прибыли к выручке от реализации (без НДС);
4. Рентабельность отдельных видов продукции. Отношение прибыли от реа­лизации данного вида продукта к его продажной цене.

 Рентабельность продаж (оборота) - Rоб рассчитывается делением прибыли насумму полученной выручки (В). Характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж.

*Rп* , или *Rп .*

Рентабельность (доходность) капитала (Rк) исчисляется отношением балансовой или чистой прибыли к среднегодовой стоимости всего инвестированного капитала (∑К) или отдельных его слагаемых: собственного (акционерного), заемного, перманентного, основного, оборотного, операционного капитала и т.д.:

*Rк* , или *Rч*.

* 1. **Нормативная база и требования по составлению формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках»**

Чтобы сформировать бухгалтерскую отчетность, отвечающую всем требованиям действующего законодательства, необходимо руководствоваться следующими законодательными и нормативными актами:

1) Федеральный закон от 21.11.1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

2) Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ

3) ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчётность организации»

4) ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации»

В соответствии с выше перечисленными документами:

− организация должна составлять бухгалтерскую отчётность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчётного года;

− бухгалтерская отчётность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, о его изменениях, а также финансовых результатов её деятельности;

− содержание и формы бухгалтерского баланса, отчёта о прибылях и убытках, других отчётов и приложений применяются последовательно от одного отчётного периода к другому;

− в бухгалтерской отчётности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года – отчётный и предшествовавший отчётному;

− бухгалтерская отчётность составляется за отчётный год. Отчётным годом считается период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно;

− каждая составляющая часть бухгалтерской отчётности должна содержать следующие данные: наименование составляющей части; указание отчётной даты или отчётного периода, за который составлена бухгалтерская отчётность; наименование организации с указанием её организационно-правовой формы; формат представления числовых показателей бухгалтерской отчётности;

− бухгалтерская отчётность подписывается руководителем и главным бухгалтером организации;

− отчёт о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчётный период;

− отчёт о прибылях и убытках должен содержать следующие числовые показатели:

выручка от продажи за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т. п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка);

себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов);

валовая прибыль;

коммерческие расходы;

управленческие расходы;

прибыль/убыток от продаж;

проценты к получению;

проценты к уплате;

доходы от участия в других организациях;

прочие операционные доходы;

прочие операционные расходы;

внереализационные доходы;

внереализационные расходы;

прибыль/убыток до налогообложения;

налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи;

прибыль/убыток от обычной деятельности;

чрезвычайные доходы;

чрезвычайные расходы;

чистая прибыль (нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)).

− организации обязаны представлять квартальную бухгалтерскую отчётность в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую – в течение 90 дней по окончании года.

**1.4 Источники формирования статей в «Отчёте о прибылях и убытках»**

Исходной базой для заполнения Отчета о прибылях и убытках являются остатки по счетам синтетического учета.

При любой форме ведения бухгалтерского учета, данные Отчета о прибылях и убытках должны соответствовать данным Главной книги, а именно остаткам по счетам синтетического учета на отчетную дату.

По строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налогов на добавленную стоимость, акциза и аналогичных обязательных платежей)» отражается кредитовый оборот счета 90/1 «Выручка» минус дебетовые обороты субсчетов 90/3 «НДС», 90/4 «Акцизы» счета 90 «Продажи».

Данные по строке 020 «Себестоимость проданных продукции, товаров, работ, услуг» формируются как дебетовый оборот по счету 90/2 «Себестоимость продаж» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» и 45 «Товары отгруженные». Организации, которые используют для учета затрат на производство счет 40, должны скорректировать дебетовый оборот по счету 90/2 «Себестоимость продаж» на разницу между фактической и нормативной себестоимостью продукции. Если фактическая себестоимость окажется выше нормативной, то сумма превышения прибавляется к дебетовому обороту по субъекту «Себестоимость продаж», — если ниже, то вычитается из него.

Статья «Валовая прибыль» (стр. 029) есть разница между строками 010 и 020.

Статья «Коммерческие расходы» (стр. 030) формируется как дебетовый оборот счета 90/5 «Расходы на продажу» в корреспонденции со счетом 44.

Статья «Управленческие расходы» (стр. 040) формируется как дебетовый оборот субсчета 90/2 «Себестоимость продаж» счета 90 «Продажи» в корреспонденции со счетом 26 «Общехозяйственные расходы» (при условии, что управленческие расходы полностью включаются в себестоимость реализованной продукции в отчетном периоде).

По строке 050 «Прибыль (убыток) от продаж» показывается разница между выручкой от продажи товаров, продукции, работ, услуг (стр. 010) и суммой затрат, отражённых по строке 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», 030 «Коммерческие расходы», 040 «Управленческие расходы». Если предприятием получен убыток от реализации, то он показывается по строке 050 в скобках.

По строке 060 «Проценты к поручению» отражается кредитовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», на которых показаны проценты к получению.

Строка 070 «Проценты к уплате» формируется как дебетовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», где отражены проценты к уплате.

Кредитовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», на которых показана величина доходов от долевого участия в других организациях, формирует данные строки 080 «Доходы от участия в других организациях».

«Прочие операционные доходы» (стр. 090) формируются как кредитовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», где указаны прочие операционные доходы за минусом суммы налога на добавленную стоимость.

Строка 100 «Прочие операционные расходы» формируется как дебетовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», на которых отражены прочие операционные расходы.

По строке 120 «Внереализационные доходы» отражается кредитовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», на которых отражены прочие внереализационные доходы, минус НДС.

По строке 130 «Внереализационные расходы» отражается дебетовый оборот субсчетов счета 91 «Прочие доходы и расходы», на которых отражены прочие внереализационные расходы.

По статье «Прибыль (убыток) до налогообложения» (стр. 140) показывается финансовый результат, полученный предприятием за год. Для этого к прибыли (убытку) от продаж (стр. 050) прибавляется сумма строк 060, 080, 090 и 120, то есть все доходы организации. Затем из полученной суммы вычитаются все расходы – это строки 070, 100, 130.

 По строке 170 «Чрезвычайные доходы» отражаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств, страховое возмещение и формируются как кредитовый оборот счета 99 «Прибыли и убытки», на котором отражены чрезвычайные доходы. Дебетовый оборот субсчета счета 99 «Прибыли и убытки», где показаны чрезвычайные расходы — данные для формирования строки 180 «Чрезвычайные расходы».

Строка 141 «Отложенные налоговые активы» формируется как разница между кредитовым и дебетовым оборотами счета 09 «Отложенные налоговые активы», если результат положительный, то его прибавляют к строке «Прибыль (убыток) до налогообложения», если отрицательный — вычитают. При сравнении в расчет не берут сумму, списанную с кредита счета 09 «Отложенные налоговые активы» в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Строка 142 «Отложенные налоговые обязательства» формируется как разница между дебетовым и кредитовым оборотами счета 77 «Отложенные налоговые обязательства», если результат положительный, то его прибавляют к строке «Прибыль (убыток) до налогообложения», если отрицательный — вычитают. При сравнении в расчет не берут сумму, списанную с дебета счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» в кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

По строке «Текущий налог на прибыль» показывают данные дебетового оборота по счету 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с субсчетами счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», на которых отражены расчеты по налогу на прибыль и по штрафным санкциям. Эту сумму корректируют на величину отложенных налоговых активов и обязательств.

По статье «Чистая прибыль (убыток) отчётного периода» (стр. 190) отражается конечный финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия за отчётный период – он представляет собой сумму прибыли (убытка) до налогообложения и чрезвычайных доходов за минусом суммы налога и чрезвычайных расходов.

**1.5 Учёт доходов и расходов от основных видов деятельности**

Доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции, приобретением и продажей товаров, а также с выполнением работ, оказанием услуг.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, а расходами от обычных видов деятельности считаются расходы, связанные с этой деятельностью.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности, выручкой считаются поступления, а расходами от обычных видов деятельности считаются расходы, связанные с этой деятельностью (лицензионные платежи за пользование объектами интеллектуальной собственности).

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капитал других организаций, выручкой считаются поступления, а расходами от обычных видов деятельности считаются расходы, связанные с этой деятельностью.

Для обобщения информации о доходах и расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним предназначен счёт 90 «Продажи». Сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и другого отражается по кредиту счёта 90, а их себестоимость – по дебету этого счёта.

При признании в бухгалтерском учёте сумма выручки от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг и др. отражается по кредиту счёта 90 «Продажи» и дебету счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Одновременно себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг и др. списывается с кредита счетов 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 44 «Расходы на продажу», 20 «Основное производство» и др. в дебет счёта 90 «Продажи».

В организациях, производящих сельскохозяйственную продукцию, по кредиту счёта 90 отражается выручка от продажи продукции, а по дебету – её плановая себестоимость (в течение года, когда фактическая себестоимость не выявлена) и разница между плановой и фактической себестоимостью проданной продукции.

В организациях, осуществляющих розничную торговлю и ведущих учёт товаров по продажным ценам, по кредиту счёта 90 отражается продажная стоимость проданных товаров, а по дебету – их учётная стоимость с одновременным сторнированием сумм надбавок, относящихся к проданным товарам.

К счёту 90 «Продажи» могут быть открыты субсчета:

90/1 «Выручка»;

90/2 «Себестоимость продаж»;

90/3 «Налог на добавленную стоимость»;

90/4 «Акцизы»;

90/9 «Прибыль (убыток) от продаж».

На субсчёте 90/1 учитываются поступления активов, признаваемых выручкой. На субсчёте 90/2 учитывается себестоимость продаж, по которым на субсчёте 90/1 признана выручка. На субсчёте 90/3 учитываются суммы НДС, причитающиеся к получению от покупателя, а на субсчёте 90/4 – суммы акцизов, включённых в цену проданной продукции (товаров). Субсчёт 90/9 предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчётный месяц.

Записи по субсчетам 90/1, 90/2, 90/4 производятся накопительно в течение отчётного года. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90/2 «Себестоимость продаж», 90/3 «Налог на добавленную стоимость», 90/4 «Акцизы» и кредитового оборота по субсчёту 90/1 «Выручка» определяется финансовый результат (прибыль или убыток) от продаж за отчётный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно списывается с субсчёта 0/9 «Прибыль (убыток) от продаж» на счёт 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счёт 90 «Продажи» сальдо на отчётную дату не имеет.

**1.6 Учёт прочих доходов и расходов**

Прочие доходы и расходы отражаются в учёте непосредственно на счёте 91 (кроме чрезвычайных). Они записываются по мере возникновения; при этом доходы и расходы отражаются на отдельных субсчетах (доходы – по кредиту счёта 91/1 «Прочие доходы», расходы – по дебету субсчёта 91/2 «Прочие расходы»).

При этом на субсчёте 91/1 в составе операционных доходов отражаются:

− поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств (60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами», 50 «Касса», 51 «Расчётные счёта»);

− поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств (60, 76, 50, 51 и др.);

- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам) – в корреспонденции со счетами учёта регистров;

- прибыль, полученная организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества) – в корреспонденции со счётом 76 субсчёт 76/3 «Расчёты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств;

- проценты, полученные за предоставление в пользовании денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счёте организации в этом банке – в корреспонденции со счетами учёта финансовых вложений или денежных средств.

Также на субсчёте 91/1 «Прочие доходы» отражаются внереализационные доходы, к которым относятся:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств (60, 76, 50, 51 и др.);

- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения – в корреспонденции со счётом учёта доходов будущих периодов (счёт 98);

- поступления в возмещение причинённых организации убытков – в корреспонденции со счетами учёта расчётов;

- прибыль прошлых лет, выявленная в отчётном году – в корреспонденции со счетами учёта расчётов;

- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истёк срок исковой давности – в корреспонденции со счетами учёта кредиторской задолженности (60, 62, 76 и др.);

- курсовые разницы – в корреспонденции со счетами учёта денежных средств, финансовых вложений, расчётов и др.;

- прочие доходы, признаваемые внереализационными.

Прочие расходы в учёте отражаются по дебету субсчёта 91/2 «Прочие расходы». При этом в составе операционных расходов фиксируются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации – в корреспонденции со счетами учёта затрат, активов;

- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

- расходы, связанные с участием в уставных капиталах в других организаций;

- расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;

- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств;

- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями – в корреспонденции со счетами учёта расчётов;

- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учёта (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности.

Также на субсчёте 91/2 отражаются внереализационные расходы:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора – в корреспонденции со счетами учёта расчётов или денежных средств;

- возмещение причинённых организацией убытков – в корреспонденции со счетами учёта расчётов;

- убытки прошлых лет, признанные в отчётном году – в корреспонденции со счетами учёта расчётов, начислений амортизации и др.;

- суммы дебиторской задолженности, по которой истёк срок исковой давности, отчисления в резервы по сомнительным долгам – в корреспонденции со счетами учёта этих резервов;

- курсовые разницы; – в корреспонденции со счетами учёта денежных средств, финансовых вложений, расчётов и др.;

- прочие внереализационные расходы.

Таким образом, по кредиту субсчёта 91/1 «Прочие доходы» накопительно в течение года отражаются операционные и внереализационные доходы, а по дебету субсчёта 91/2 «Прочие расходы» - операционные и внереализационные расходы. Ежемесячно сопоставлением кредитового оборота субсчёта 91/1 и дебетового оборота субсчёта 91/2 определяется сальдо прочих доходов и расходов за отчётный месяц, которое заключительными оборотами списывается с субсчёта 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счёт 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, синтетический счёт 91 сальдо на отчётную дату не имеет.

По окончании отчётного года все субсчета, открытые к счёту 91 «Прочие доходы и расходы» (кроме субсчёта 91/9), закрываются внутренними записями на субсчёт 91/9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

**1.7 Автоматизация составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках»**

Известно, что 50% своего рабочего времени бухгалтер затрачивает на расчет, оформление и заполнение бухгалтерских документов. При этом эта работа требует большого внимания, усидчивости и значительных умственных усилий. Одним из перспективных направлений развития бухгалтерии является использование компьютерной техники, как одной из форм ведения бухгалтерского учета на предприятиях. С каждым днем все большее число компьютеров становится необходимым атрибутом на рабочем месте рядового бухгалтера. Применение компьютеров позволяет снижать трудоемкость работы бухгалтера, контролировать правильность операций, упрощает учет, расчеты и анализ бухгалтерских документов, ускоряет обработку информации, снижает расходы на оплату труда, уменьшает объем документооборота, позволяет использовать технические носители первичной информации, упрощает расчеты между предприятиями, обеспечивает оперативность и длительность хранения полученной информации.

Основой работы на компьютере является программное компьютерное обеспечение для бухгалтерии. Наиболее известны такие пакеты бухгалтерских программ как: «1С: Бухгалтерия», «Финансы без проблем», «Парус», «Best», каждая из которых имеет множество версий, с различной специализацией.

При составлении финансовой отчётности на компьютере используется почти все существующие базы данных бухгалтерских программ, так как осуществляется обобщение информации на всех аналитических и синтетических счетах, с дальнейшей группировкой данных по одному или ряду счетов, для формирования данных для составления отчетности. Счета служат средством экономической группировки хозяйственных средств и их источников, позволяя получить в удобном виде информацию, необходимую для управления предприятием. После обобщения счетов, в соответствии с требованиями, предъявляемыми составлению финансовой отчётности, осуществляется этап заполнения бухгалтерского баланса, отчёта о прибылях и убытках и другой отчётности, который является завершающим этапом учетного процесса и выполняется систематически, по окончанию отчетного периода.

**1.8 Значение, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов**

Без анализа финансовых результатов невозможно определить, на каком уровне ведётся хозяйственно-финансовая деятельность организации и какой вклад она вносит в увеличение финансовых ресурсов, поступающих в распоряжение государства. От того получает ли организация прибыль или убыток зависят система материального стимулирования работников, размер их оплаты труда, уровень (степень) расширения производства.

Задачами анализа финансовых результатов являются:

1. оценка степени выполнения плановых данных и динамики показателей в целом

по организации, структурным подразделениям и сегментам деятельности;

1. выявление важнейших факторов, воздействующих на прибыль и рентабельность;
2. оценка эффективности использования прибыли;
3. раскрытие резервов, выявление которых повысит прибыль и рентабельность;
4. определение путей и возможностей роста прибыли и повышения рентабельности.

Основными источниками анализа финансовых результатов являются данные бухгалтерского учёта и финансовой отчётности:

− бухгалтерский баланс (форма № 1), где отражаются активы (имущество), капитал собственный, заёмный, из которых можно определить соотношение собственного и заёмного капитала, структуру активов (оборотных и внеоборотных) и др.;

− отчёт о прибылях и убытках (форма № 2), в котором представляются данные о доходах, расходах и финансовых результатах в сумме нарастающим итогом с начала года до отчётной даты;

− отчёт об изменениях капитала (форма № 3) отражает данные о величине капитала, резервах предстоящих расходов и оценочных резервов на начало отчётного года, поступлении, использовании в отчётном году и остатках на конец отчётного года;

− отчёт о движении денежных средств (форма № 4) содержит сведения о потоках денежных средств (поступление, направление) с учётом остатка их на начало и конец отчётного периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

**1.9 Методика анализа прибыли и рентабельности**

Финансовые результаты деятельности предприятия оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей. К абсолютным показателям относят валовая прибыль, прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг), прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль.

К числу относительных показателей принадлежат различные соотношения прибыли и затрат. Важное место среди них занимают показатели рентабельности.

Чтобы прогнозировать размеры прибыли, управлять ею, необходим объективный системный анализ формирования, распределения и использования прибыли с целью выявить резервы её роста.

Анализ прибыли и рентабельности проводят в целом по торговому предприятию, его подразделениям, видам деятельности. В процессе анализа изучают выполнение плана и динамику прибыли и рентабельности, измеряют влияние внутренних и внешних факторов, выявляют и мобилизуют резервы роста чистой прибыли и рентабельности. Для этого определяют абсолютное отклонение прибыли и рентабельности за отчётный период от планового (базового):

*∆Пр = Прф – Прпл*

Темп роста (снижения) прибыли и рентабельности:

Темп прироста прибыли и рентабельности:

*Тпр* =

Затем проводится факторный анализ прибыли с учётом её формирования.

Прибыль от продаж в целом по организации зависит от объёма продаж товаров, её структуры, себестоимости и уровня среднереализационных цен.

Увеличение объёма продаж рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объёма продаж происходит уменьшение суммы прибыли.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости.

На прибыль от продаж влияет изменение объёма розничного товарооборота, среднего уровня валового дохода, уровня налогов, взимаемых за счёт реализованных торговых надбавок, среднего уровня издержек обращения, производительности труда, фондоотдачи. Влияние этих факторов на прибыль определяется приёмом абсолютных разниц.

1. Влияние изменения объёма товарооборота на прибыль от продаж:

где *∆Пр* – рост (снижение) прибыли;

*∆Np* – рост (снижение) товарооборота;

*∆Рпл* – плановая рентабельность

*Рпл=*,

где *Пр,пл* – плановая прибыль;

*Npпл* – плановый товарооборот.

1. Влияние изменения уровня валового дохода:

*∆Пр=*

где *Npф* – фактический товарооборот;

*∆Увд* – отклонение по уровню валового дохода.

1. Влияние изменения уровня расходов на продажу:

∆*Пр=*

где ∆Уио – отклонение по уровню расходов на продажу.

1. Влияние изменения производительности труда:

*∆Пр=*

где *∆NрД* – изменение товарооборота за счёт роста (снижения) производительности труда;

*Рпл* – плановая рентабельность.

1. Влияние изменения фондоотдачи:

*∆Пр=*

где *∆Nрфо* – изменение товарооборота за счёт роста (снижения) фондоотдачи.

На прибыль до налогообложения, кроме того, влияют изменения сумм прибыли (или убытков) от реализации основных средств и прочих активов, а также внереализационные доходы, расходы, потери и убытки. Их влияние на прибыль определяется прямым счётом.

Для выявления влияния факторов на рентабельность продаж представим её в следующем виде:

Из этой факторной модели следует, что на рентабельность продаж оказывают влияние те же факторы, что и на прибыль от продаж. Используя метод цепной подстановки, определим влияние каждого фактора на рентабельность продаж.

Для этого используем следующие обозначения:

*В1 и В0* – отчётная и базисная выручка;

*С1 и С0* – отчётная и базисная покупная стоимость товаров;

*ИО1 и ИО0* – отчётные и базисные расходы на продажу.

1. Влияние изменения выручки от реализации на рентабельность продаж:

1. Влияние изменения покупной стоимости товаров на рентабельность продаж:

1. Влияние изменения расходов на продажу на рентабельность продаж:

Совокупное влияние факторов должно равняться общему абсолютному отклонению рентабельности продаж:

Чистая рентабельность предприятия в отчётном периоде рассчитывается как отношение суммы чистой прибыли отчётного периода к выручке от продажи:

На чистую рентабельность оказывают влияние изменение уровней всех показателей факторов:

Экономическая рентабельность показывает эффективность использования всего имущества организации, т. е. сколько прибыли организация получает на один рубль своего имущества. При исчислении рентабельности совокупного капитала (всех активов) в расчёт следует включать все основные средства (собственные, арендованные, безвозмездно предоставленные), другие долгосрочные и нематериальные активы и все оборотные средства.

где - среднегодовая стоимость основного капитала;

 - среднегодовая стоимость оборотного капитала.

Влияние на рентабельность прибыли, среднегодовой стоимости основного и оборотного капитала определяется методом цепной подстановки.

1. Влияние изменения чистой прибыли на экономическую рентабельность:

1. Влияние изменения среднегодовой стоимости основного капитала:

1. Влияние изменения среднегодовой стоимости оборотного капитала:

По окончании анализа разрабатываются рекомендации по повышению роста прибыли и рентабельности, уменьшению издержек обращения и увеличению объёма продаж наиболее рентабельной продукции.

**ГЛАВА 2. Учёт и анализ прибылей и убытков в ЗАО «Вигор»**

**2.1 Характеристика предприятия, основные показатели его финансово-хозяйственной деятельности**

Закрытое акционерное общество «Вигор» является юридическим лицом.

Расположено по адресу: 633102, Новосибирская обл., город Обь, ул. М. Горького, 6.

Дата государственной регистрации: 11 февраля 2000 года, основной государственный регистрационный номер 1025405628050.

Уставный капитал предприятия 858,2 тыс. руб.

Состав акционеров: 2/3 доли уставного капитала – Горн Маргарита Витальевна, 1/3 доли уставного капитала – Горн Виталий Фридрихович.

Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Бухгалтерский учёт в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании квалификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом. Ежегодная переоценка основных средств не проводится.

Предприятие не создаёт резервы по сомнительным долгам и предстоящим расходам и платежам. В целях признания доходов и расходов при расчёте налога на прибыль фирма использует метод начисления.

Основным видом деятельности организации является розничная торговля. Сумма кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам составляет 434 тыс. руб.

Издержки обращения за 2006 год составили 3056,5 тыс. руб. по сравнению с 2005 г. – 2503,1 тыс. руб., увеличились на 22,1 % Затраты на оплату труда – 1041 тыс. руб. Валовый доход в 2006 г. составил 2918,2 тыс. руб. по сравнению с 2005 г. – 2384,7 тыс. руб., рост 22% Среднесписочная численность за 2006 год – 44 чел.

**2.2 Анализ и оценка имущества предприятия и источников его образования**

Чтобы охарактеризовать финансовое состояние организации, необходимо оценить размещение, состав и использование средств (активов), а также состояние источников их формирования (пассивов) по принадлежности (собственный или привлеченный капитал) и срокам погашения обязательств (долгосрочные и краткосрочные). Для общей оценки динамики финансового состояния организации статьи баланса объединяют в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива).

Сравнительный аналитический баланс по ЗАО "Вигор" за 2005 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Относительные величины | В % к измене-нию итога баланса |
| на начало года | на конец года | Изменение(+/-) | на начало года | на конец года | Изменение(+/-) | в % к величине на начало года |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I. Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 Нематериальные активы | 1 | 1 | - | 0,050 | 0,049 | - | - | - |
| 1.2 Основные средства | 786 | 755 | -31 | 39,300 | 36,974 | -2,326 | -3,944 | -73,81 |
| 1.3 Прочие внеоборотные активы | 11 | 11 | - | 0,550 | 0,539 | -0,011 | - | - |
| Итого по разделу I | 798 | 767 | -31 | 39,900 | 37,561 | -2,339 | -3,885 | -73,81 |
| II. Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 Запасы | 824 | 863 | 39 | 41,200 | 42,262 | 1,062 | 4,733 | 92,86 |
| 2.2 Дебитор. задолж.(св.12 мес) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 Дебитор. Задолж.(до12 мес) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.4 Краткосроч. фин. вложения | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Денежные средства | 34 | 27 | -7 | 1,700 | 1,322 | -0,378 | -20,588 | -16,67 |
| 2.6 Прочие активы | 344 | 385 | 41 | 17,200 | 18,854 | 1,654 | 11,919 | 97,62 |
| Итого по разделу II | 1202 | 1275 | 73 | 60,100 | 62,439 | 2,339 | 6,073 | 173,81 |
| БАЛАНС | 2000 | 2042 | 42 | 100 | 100 | - | 2,100 | 100 |
| III. Капитал и резервы |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1 Уставный, добавочный и резервный капитал | 858 | 858 | - | 42,900 | 42,018 | -0,882 | - | - |
| 3.2 Нераспределённая прибыль | -314 | -246 | 68 | -15,7 | -12,047 | 3,653 | -21,656 | 161,90 |
| Итого по разделу III | 544 | 613 | 69 | 27,200 | 30,020 | 2,820 | 12,684 | 164,29 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 465 | 465 | - | 23,250 | 22,772 | -0,478 | - | - |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1 Займы и кредиты | 400 | 400 | - | 20,000 | - | -19,589 | - | - |
| 5.2 Кредиторская задолженность | 591 | 564 | -27 | 29,550 | 27,620 | -1,930 | -4,569 | -64,29 |
| 5.3 Краткосрочные пассивы | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 Прочие обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого по разделу V | 991 | 964 | -27 | 49,550 | 47,209 | -2,341 | -2,725 | -64,29 |
| БАЛАНС | 2000 | 2042 | 42 | 100 | 100 | - | 2,100 | 100 |

Сравнительный аналитический баланс составлен на основе бухгалтерского баланса ЗАО «Вигор» на 31 декабря 2005 г. (Приложение 2)

По данным аналитического баланса рассчитываем следующие показатели за 2005 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года (т. р.) | На конец года (т. р.) | Отклонение(+/-) |
| 1. Общая стоимость имущества организации | 2000 | 2042 | 42 |
| 2. Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств | 798 | 767 | -31 |
| 3. Стоимость мобильных (оборотных) активов | 1202 | 1275 | 73 |
| 4. Стоимость материальных оборотных средств | 824 | 863 | 39 |
| 5. Величина дебиторской задолженности и краткосрочных активных займов | ─ | ─ | ─ |
| 6. Сумма свободных денежных средств | 34 | 27 | -7 |
| 7. Величина собственного капитала | 544 | 613 | 69 |
| 8. Величина заёмного капитала | 1456 | 1429 | -27 |
| 9. Величина собственных средств в обороте | -254 | -154 | 100 |
| 10. Рабочий капитал | 211 | 311 | 100 |

На начало 2005 года имущество организации составило 2000т. р., а на конец года общая стоимость имущества увеличилась на 42 т. р. Это произошло за счёт и увеличения оборотных активов на 73 т. р. и уменьшения внеоборотных активов на 31 т. р. по сравнению с началом года. Доля внеоборотных активов в составе имущества составила 37,561 %, что по сравнению с началом года снизилась на 2,339 %. Доля оборотных средств предприятия в составе имущества на начало года составила 60,1 %, а к концу года увеличилась на 2,339 % и составила 62,439 %. Возросли источники формирования имущества, в частности произошло увеличение источников собственных средств на 69 т. р. за счёт уменьшения непокрытого убытка на 68 т. р., а также увеличилась доля собственных средств по сравнению с началом года на 2,820 % и составила на конец года 30,020 %. Долгосрочные обязательства на начало года составили 465 т. р. в течении 2005 года не изменились, но их доля в составе имущества уменьшилась на 0,478 %. Краткосрочные обязательства на конец года уменьшились по сравнению с началом на 27 т. р. и составили 964 т. р., и их доля также уменьшилась на 2,341 % и составила 47,209 %. Величина заёмного капитала уменьшилась на 27 т. р. и на конец 2005 года составила 1429 т. р. Величина собственных средств в обороте на конец года увеличилась на 100 т. р. и составляет -154т. р. Рабочий капитал составил на начало года 211 т. р., а на конец года 311 т. р., т. е. увеличился на 100 т. р.

Сравнительный аналитический баланс по ЗАО «Вигор» за 2006 год, тыс. рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Относительные величины | В % к изменению итога баланса |
| на начало года | на конец года | Изменение(+/-) | на начало года | на конец года | Изменение(+/-) | в % к величине на начало года |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I. Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 1.1 Нематериальные активы | 1 | 1 |  -  | 0,049 | 0,049 |  -  |  -  |  -  |
| 1.2 Основные средства | 755 | 728 | -27 | 36,974 | 35,792 | -1,182 | -3,576 | 337,5 |
| 1.3 Прочие внеоборотные активы | 11 | 11 |  -  | 0,539 | 0,541 | 0,002 |  -  |  -  |
| Итого по разделу I | 767 | 740 | -27 | 37,561 | 36,382 | -1,180 | -3,520 | 337,5 |
| II. Оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 2.1 Запасы | 863 | 799 | -64 | 42,262 | 39,282 | -2,980 | -7,416 | 800 |
| 2.2 Дебитор. задолж.(св.12 мес) |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2.3 Дебитор. Задолж.(до12 мес) |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2.4 Краткосроч. фин. вложения |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 2.5 Денежные средства | 27 | 105 | 78 | 1,322 | 5,162 | 3,840 | 288,889 | -975 |
| 2.6 Прочие активы | 385 | 390 | 5 | 18,854 | 19,174 | 0,320 | 1,299 | -62,5 |
| Итого по разделу II | 1275 | 1294 | 19 | 62,439 | 63,618 | 1,180 | 1,490 | -237,5 |
| БАЛАНС | 2042 | 2034 | -8 | 100 | 100 |  -  | -0,392 | 100 |
| III. Капитал и резервы |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 3.1 Уставный, добавочный и резервный капитал | 858 | 858 |  -  | 42,018 | 42,183 | 0,165 |  -  |  -  |
| 3.2 Нераспределённая прибыль | -246 | -174 | 72 | -12,05 | -8,555 | 3,492 | -29,268 | -900 |
| Итого по разделу III | 613 | 684 | 71 | 30,020 | 33,628 | 3,609 | 11,582 | -887,5 |
| IV. Долгосрочные обязательства | 465 | 665 | 200 | 22,772 | 32,694 | 9,922 | 43,011 | -2500 |
| V. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |   |
| 5.1 Займы и кредиты | 400 |  -  | -400 | 19,589 |  -  | -19,589 | -100 | 5000 |
| 5.2 Кредиторская задолженность | 564 | 685 | 121 | 27,620 | 33,677 | 6,058 | 21,454 | -1512,5 |
| 5.3 Краткосрочные пассивы |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| 5.4 Прочие обязательства |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |  -  |
| Итого по разделу V | 964 | 685 | -279 | 47,209 | 33,677 | -13,531 | -28,942 | 3487,5 |
| БАЛАНС | 2042 | 2034 | -8 | 100 | 100 |  -  | -0,392 | 100 |

Сравнительный аналитический баланс составлен на основе бухгалтерского баланса ЗАО «Вигор» на 31 декабря 2006 г. (Приложение 3)

По данным аналитического баланса рассчитываем следующие показатели за 2006 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года (т. р.) | На конец года (т. р.) | Отклонение(+/-) |
| 1. Общая стоимость имущества организации | 2042 | 2035 | -7 |
| 2. Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств | 767 | 740 | -27 |
| 3. Стоимость мобильных (оборотных) активов | 1275 | 1294 | 19 |
| 4. Стоимость материальных оборотных средств | 863 | 799 | -64 |
| 5. Величина дебиторской задолженности и краткосрочных активных займов | ─ | ─ | ─ |
| 6. Сумма свободных денежных средств | 27 | 105 | 78 |
| 7. Величина собственного капитала | 613 | 684 | 71 |
| 8. Величина заёмного капитала | 1429 | 1350 | -79 |
| 9. Величина собственных средств в обороте | -154 | -56 | 98 |
| 10. Рабочий капитал | 311 | 609 | 298 |

На начало 2006 года имущество организации составило 2042 т. р., а на конец года общая стоимость имущества уменьшилась на 7т. р. Это произошло за счёт уменьшения внеоборотных активов на 27 т. р. по сравнению с началом года и увеличения оборотных активов на 19 т. р. Доля внеоборотных активов в составе имущества составила 36,382 %, что по сравнению с началом года снизилась на 1,180 %. Доля оборотных средств предприятия в составе имущества на начало года составила 62,439 %, а к концу года увеличилась на 1,180 % и составила 63,618 %. Возросли источники формирования имущества, в частности произошло увеличение источников собственных средств на 71 т. р. за счёт уменьшения непокрытого убытка на 72 т. р., а также увеличилась доля собственных средств по сравнению с началом года на 3,609 % и составила на конец года 33,628 %. Долгосрочные обязательства на конец года составили 665 т. р., что по сравнению с началом года увеличилось на 200 т. р., и их доля в составе имущества увеличилась на 9,922 %. Положительной динамикой является уменьшение краткосрочных обязательств на конец года по сравнению с началом на 279 т. р., они составили 685 т. р., и их доля также уменьшилась на 13,531 % и составила 33,677 %. Величина заёмного капитала уменьшилась на 79 т. р. и на конец 2006 года составила 1350 т. р. Величина собственных средств в обороте на конец года увеличилась на 98 т. р. и составляет -56 т. р. Рабочий капитал составил на начало года 311 т. р., а на конец года 609 т. р., т. е. увеличился на 298 т. р.

**2.3 Организация учёта доходов и расходов от основных видов деятельности и прочих доходов и расходов в ЗАО «Вигор»**

Так как основным видом деятельности ЗАО «Вигор» является розничная торговля товаров и услуг, доходами от основных видов деятельности признается выручка от продажи продукции и товаров, оказания услуг. А расходами от основных видов деятельности признаются расходы, связанные с изготовлением продукции, приобретением и продажей товаров.

В ЗАО «Вигор» продажная стоимость проданных товаров отражается по кредиту счёта 90 «Продажи» и согласно Журнала-главная на январь 2007 г. составляет 14642 тыс. руб.

Выручка за проданные товары за декабрь 2006 г. поступила в кассу Дт 50 Кр 90/1 1393 тыс. руб.

Расходы отражаются по дебету счёта 90.

Учётная стоимость товаров за декабрь 2006 г. списывается проводкой Дт 90/2 Кр 41/2 1393 тыс. руб.

Списывается сумма реализованных торговых надбавок методом «красное сторно» за декабрь 2006 г. Дт 90/2 Кр 42/1 тыс. руб.

Закрывается счёт 44 «Расходы на продажу» за декабрь 2006 г. Дт 90/2 Кр 44 241 тыс. руб.

Начисляется НДС в бюджет за декабрь 2006 г. Дт 90/3 Кр 68 215 тыс. руб.

В конце месяца закрывается счёт 90 на сумму убытка от реализации Дт 99 Кр 90/9 281 тыс. руб.

Прочие доходы в ЗАО «Вигор» учитываются по кредиту счёта 91/1, и на 01.01.2007 составляют 109 тыс. руб.

Прочие расходы отражаются НПО дебету счёта 91/2, и на 01.01.2007 составили 337 тыс. руб.

**2.4 Порядок составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» в ЗАО «Вигор»**

В соответствии с учётной политикой ЗАО «Вигор» (Приложение 1) в организации принята журнально – ордерная форма учёта. Поэтому основанием для записей в Главную книгу организации являются журналы – ордера по соответствующим счетам.

В «Отчёте о прибылях и убытках» (форма № 2) (Приложения 4, 5) содержатся сведения о финансовых результатах деятельности организации в целом и суммы их составляющие. В отчёте данные о доходах и расходах и финансовых результатах представляются нарастающим итогом с начала года до конца года.

Статья 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» заполняется на основе кредитового оборота по счёту 90 «Продажи» за минусом показанных по дебету счёта 90 сумм налогов (НДС). Данная информация отражена в Главной книге организации, которая в свою очередь заполняется на основе журнала – ордера №1.

14642 т.р. – 671 т.р. = 13971 т.р.

Статья 020 «Себестоимость проданной продукции, работ, услуг» заполняется на основе дебетового оборота по счёту 90 «Продажи», информация на который поступает путём списания сумм с кредита счёта 41/2 «Товары в розничной торговле» – 11052 т.р. Эти данные берутся из Главной книги организации, которые переносятся туда после закрытия операционных счетов, из журнала – ордера № 5.

Статья 029 «Валовая прибыль» определяется расчётным путём как разница между строкой 010 и строкой 020.

13971 т.р. – 11052 т.р. = 2919 т.р.

Статья 030 «Коммерческие расходы» отражаются затраты, связанные со сбытом продукции (затраты связанные с затариванием продукции, погрузкой, упаковкой). Размер расходов отражается по дебету счёта 90 «Продажи», путём списания его с кредита счёта 44 «Расходы на продажу» – 2638 т.р.

Статья 040 «Управленческие расходы» в организации не заполняется.

Статья 050 «Прибыль (убыток) от продаж» заполняется путём расчётов (разница между строкой 029 «Валовая прибыль» и строкой 030 «Коммерческие расходы»).

2919 т.р. – 2638 т.р. = 281 т.р.

Статья 090 «Прочие доходы» заполняется на основе данных кредитового оборота по счёту 91 «Прочие доходы и расходы», которые отражены в Главной книге организации, которые в свою очередь списаны из журнала – ордера №7 – 109 т.р.

Статья 100 «Прочие расходы» заполняется на основе дебетового оборота по счёту 91 «Прочие доходы и расходы» – 362 т.р.

Статья 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения» рассчитывается по следующей формуле: строка 050 «Прибыль (убыток) от продаж» + строка 090 «Прочие операционные доходы» – строка 100 «Прочие операционные расходы».

281 т.р. + 109 т.р. – 362 т.р. = 118 т.р.

Статья 150 « Текущий налог на прибыль» отражает в себе сумму налога на прибыль, исчисленной организацией в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком. Начисления налога оформляется следующей записью Дт 99 Кт 68 17 т.р.

Строка 190 «Чистая прибыль (убыток) отчётного периода» определяется как разница между строкой 140 «Прибыль (убыток) до налогообложения» и строкой 150 «Текущий налог на прибыль». Итоговый финансовый результат (чистая прибыль, непокрытый убыток) находят своё отражение по кредиту и дебету счёта 84 соответственно. Так как в отчётном периоде (в 2006 году) в ЗАО «Вигор» была получена прибыль в размере 101 тыс. руб., то в бухгалтерском учёте была сделана запись Дт 99 Кр 84 – отражён конечный финансовый результат (прибыль). И данная сумма отражена в журнале – ордере №7 и Главной книге.

Расшифровки к «Отчёту о прибылях и убытках» (форма № 2) в ЗАО «Вигор» не заполняются.

**2.5 Автоматизация составления формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» в ЗАО «Вигор»**

На предприятии ЗАО «Вигор» применяется автоматизированный бухгалтерский учёт и используется программа 1С: Бухгалтерия.

Программа 1С: Бухгалтерия является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам.

Аналитический учет ведется по объектам аналитического учета (субконто) в натуральном и стоимостном выражениях.

Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. При просмотре проводок в журнале операций их можно ограничить произвольным временным интервалом, группировать и искать по различным параметрам проводок.

На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. Расчет итогов может выполняться по запросу и одновременно с вводом проводок (в последнем случае не требуется пересчет).

После расчета итогов программа формирует различные ведомости:

* сводные проводки;
* оборотно-сальдовую ведомость;
* карточка счета;
* итоговый бухгалтерский баланс и отчёт о прибылях и убытках и др.

Пользуясь различными введенными документами, программа может генерировать записи в главной книге, подсчитывать баланс по ней, позволять просматривать главную книгу для контроля. И на основании этого формируются итоговые отчёты.

**2.6 Анализ прибыли и рентабельности ЗАО «Вигор»**

Данные для анализа прибыли и расчёта рентабельности берутся из формы № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» ЗАО «Вигор» за 2005 и 2006 гг. (Приложения 4, 5)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2004 год | Отчётный 2006 год | Отклонение | В % к 2004 году |
| 2005 год | 2006 год | темп роста, % | от 2005 года | от 2004 года |
| Товарооборот, тыс. руб.: |  |  |  |  |  |  |   |
| в действующих ценах | 9672 | 11204 | 13971 | 124,7 | 2767 | 4299 | 144,45 |
| в сопоставимых ценах | 9672 | х | 12701 | х | х | 3028,9 | 131,32 |
| Валовой доход от реализации товаров: |  |  |  |  |  |  |  |
| сумма, тыс. руб. | 2110 | 2536 | 2919 | 115,1 | 383 | 809 | 138,34 |
| уровень к обороту, % | 21,816 | 22,635 | 20,893 | 92,31 | -1,74 | -0,92 | 95,77 |
| НДС и другие обязательные платежи за счёт валового дохода: |  |  |  |  |  |  |  |
| сумма, тыс. руб. | 5 | 12 | - | - | -12 | -5 | - |
| уровень к обороту, % | 0,052 | 0,107 | - | - | -0,11 | -0,05 | - |
| Издержки обращения: |  |  |  |  |  |  |  |
| сумма, тыс. руб. | 2015 | 2330 | 2638 | 113,22 | 308 | 623 | 130,92 |
| уровень к обороту, % | 20,833 | 20,796 | 18,882 | 90,80 | -1,91 | -1,95 | 90,63 |
| Прибыль от продаж: |  |  |  |  |  |  |  |
| сумма, тыс. руб. | 95 | 206 | 281 | 136,41 | 75 | 186 | 295,79 |
| уровень к обороту, % | 0,982 | 1,839 | 2,011 | 109,39 | 0,17 | 1,03 | 204,77 |
| Прочие доходы, тыс.руб. | 82 | 69 | 239 | 346,38 | 170 | 157 | 291,46 |
| Прочие расходы, тыс.руб. | 105 | 209 | 402 | 192,34 | 193 | 297 | 382,86 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 72 | 66 | 118 | 178,79 | 52 | 46 | 163,89 |
| Налог на прибыль, тыс. руб. | 18 | 16 | 17 | 106,25 | 1 | -1 | 94,44 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 54 | 50 | 101 | 202 | 51 | 47 | 187,04 |

Прибыль от продаж в отчётном году составила 281 тыс. руб., что превышает показатель 2005 года на 75 тыс. руб., на изменение прибыли положительно повлияло увеличение товарооборота на 2767 тыс. руб., увеличение валового дохода на 383 тыс. руб., уменьшение НДС и других обязательных платежей на 12 тыс. руб., отрицательно повлияло увеличение издержек обращения на 308 тыс. руб. Прочие доходы увеличились на 170 тыс. руб. или на 246,38 %, прочие расходы увеличились на 193 тыс. руб. или на 92,34%. Чистая прибыль за счёт увеличения товарооборота и уровня валового дохода увеличилась и превысила показатель 2005 год на 51 тыс. руб. или на 102%.

Прибыль от продаж превышает показатель 2004 года на 186 тыс. руб., за счёт увеличения товарооборота на 4299 тыс. руб., в свою очередь товарооборот за счёт изменения уровня цен увеличился на 3028,9 тыс. руб. или на 31,32 %. Уровень прибыли от продаж к товарообороту увеличился на 1,03 %, на это повлияло уменьшение уровня издержек обращения на 1,95 % и уменьшение уровня НДС и других обязательных платежей на 0,05 %. Прибыль до налогообложения увеличилась на 46 тыс. руб. или на 63,89 % за счёт увеличения прочих доходов на 157 тыс. руб. или на 191,46%.

Факторный анализ прибыли

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 год | 2006 год | Отклонение (+/-) | Темп роста, % |
| Товарооборот, тыс. руб. | 11204 | 13971 | 2767 | 124,70 |
| Валовой доход, тыс. руб. | 2536 | 2919 | 383 | 115,10 |
| Уровень валового дохода, % | 22,635 | 20,893 | -1,74 | 92,31 |
| Расходы на продажу, тыс. руб. | 2330 | 2638 | 308 | 113,22 |
| Уровень расходов на продажу, % | 20,796 | 18,882 | -1,91 | 90,80 |
| Прибыль от продажи, тыс. руб. | 206 | 281 | 75 | 136,41 |
| Рентабельность продаж, % | 1,839 | 2,011 | 0,17 | 109,39 |
| Прочие доходы, тыс. руб. | 69 | 239 | 170 | 346,38 |
| Прочие расходы, тыс. руб. | 208 | 402 | 194 | 193,27 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 67 | 118 | 51 | 176,12 |
| Налог на прибыль, тыс. руб. | 16 | 17 | 1 | 106,25 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 51 | 101 | 50 | 198,04 |
| Рентабельность чистая, % | 0,455 | 0,723 | 0,27 | 158,82 |

Прибыль от продаж зависит от изменения объёма розничного товарооборота, среднего уровня валового дохода, уровня налогов, взимаемых за счёт реализованных торговых надбавок и среднего уровня издержек обращения. Их влияние на прибыль определим приёмом абсолютных разниц:

1. влияние изменения товарооборота на прибыль от продаж:

2) влияние изменения уровня валового дохода на прибыль от продаж:

3) влияние изменения уровня издержек обращения (расходов на продажу) на прибыль от продаж:

Проверка расчётов влияния факторов на прибыль от продаж:

Влияние факторов на изменение чистой прибыли:

∆Пр – изменение прибыли от продаж;

∆Д – изменение прочих доходов;

∆Р – изменение прочих расходов;

∆Н – изменение налога на прибыль.

Прибыль от продаж в отчётном году составила 281 тыс. руб., что на 75 тыс. руб. или на 36,41% больше прибыли в 2005 году, которая составила 206 тыс. руб. Рентабельность продаж составила 2,011%, что выше показателя прошлого года на 0,17%. На прибыль от продаж оказали влияние следующие факторы: - за счёт увеличения товарооборота на 2767 тыс. руб. прибыль от продаж увеличилась на 51 тыс. руб.; за счёт уменьшения уровня валового дохода на 1,74%, прибыль от продаж уменьшилась на 243 тыс. руб.; за счёт уменьшения уровня издержек обращения на 1,91%, прибыль от продаж увеличилась на 267 тыс. руб.

Чистая прибыль в 2006 году составила 101 тыс. руб., что на 50 тыс. руб. или на 98,04% выше показателя 2005 года. Рентабельность чистая в отчётном году увеличилась на 0,27%, что можно отметить как положительные факты в работе организации. За счёт увеличения прибыли от продаж, чистая прибыль увеличилась на 75 тыс. руб., за счёт увеличения прочих доходов, чистая прибыль увеличилась на 170 тыс. руб., но за счёт увеличения прочих расходов, чистая прибыль уменьшилась на 194 тыс. руб., и за счёт увеличения налога на прибыль, чистая прибыль уменьшилась на 1 тыс. руб.

Факторный анализ рентабельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005 год | 2006 год | Отклонение (+/-) | Темп роста, % |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 51 | 101 | 50 | 198,04 |
| Среднегодовая стоимость основного капитала, тыс. руб. | 578,5 | 648,5 | 70 | 112,10 |
| Среднегодовая стоимость оборотного капитала, тыс. руб. | 1238,5 | 1284,5 | 46 | 103,71 |
| Рентабельность экономическая, % | 2,8 | 5,2 | 2,4 | 186,15 |

Влияние на рентабельность прибыли, среднегодовой стоимости основного и оборотного капитала определяем методом цепной подстановки:

1. влияние изменения чистой прибыли на экономическую рентабельность:

1. влияние изменения среднегодовой стоимости основного капитала на рентабельность:

1. влияние изменения среднегодовой стоимости оборотного капитала на рентабельность:

 - чистая прибыль за 2005 год;

 - чистая прибыль за 2006 год;

 - среднегодовая стоимость основного капитала за 2005 год;

 - среднегодовая стоимость основного капитала за 2006 год;

 - среднегодовая стоимость оборотного капитала за 2005 год;

 - среднегодовая стоимость оборотного капитала за 2006 год.

Проверка расчётов влияния факторов на экономическую рентабельность:

Экономическая рентабельность отчётного периода составила 5,2%, что выше базисного показателя на 2,4%. Рентабельность показывает, что организация получает 5,2 рублей прибыли на один рубль своего имущества. На состояние экономической рентабельности повлияло увеличение чистой прибыли на 50 тыс. руб., рентабельность при этом увеличилась на 2,8%. Увеличение среднегодовой стоимости основного капитала на 70 тыс. руб. повлияло на уменьшение рентабельности на 0,3%. За счёт увеличения среднегодовой стоимости оборотного капитала на 46 тыс. руб., рентабельность уменьшилась на 0,1%.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

По результатам проведенного анализа финансовых результатов по ЗАО «Вигор» можно сделать вывод, что в целом экономическое состояние предприятия за отчётный период значительно улучшилось, и в 2006 году оно получило прибыль в размере 101 тыс. руб. Что, в свою очередь, обусловлено ростом выручки от реализации продукции, работ, услуг на 2767 тыс. руб. в отличие от 2005 года и на 4299 тыс. руб. по сравнению с 2004 годом, при чём темпы роста выручки значительно выше темпов роста себестоимости. А также повлияло уменьшение уровня издержек обращения на 9,2 % и увеличение прочих доходов на 246,38 %.

А также увеличилась рентабельность продаж в 2006 году на 9,39 % по сравнению с предыдущим годом, и увеличилась экономическая рентабельность на 86,15 %, что показывает улучшение эффективности использования имущества организации, на это повлияло, в первую очередь, увеличение среднегодовой стоимости оборотного капитала на 46 тыс. руб. или на 3,71 %.

Для улучшения финансового состояния организации можно дать следующие рекомендации:

* необходимо следить за тем, чтобы увеличивался объём продаж наиболее рентабельной продукции, и для этого необходимо увеличивать долю более рентабельных товаров в составе всей продукции;
* для увеличения прибыли необходимо снижать себестоимость товарной продукции. Это можно сделать, уменьшив, например, звенность товародвижения, тем самым возможно увеличение торговой наценки.

Сделав анализ по составлению «Отчёта о прибылях и убытках» в ЗАО «Вигор» выявлены небольшие отклонения в составлении отчёта, но в целом данная форма заполняется в соответствии с требованиями законодательных и других нормативных актов.

В заполнении «Отчёта о прибылях и убытках» (форма № 2) следует отметить в качестве замечания то, что не заполняется расшифровка отдельных прибылей и убытков. Для устранения этого можно заполнить расшифровку отдельных прибылей и убытков, что даст более наглядную информацию о состоянии дел на предприятии.