**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ 4

1. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА 6

1.1 Условия и показатели для применения упрощенной системы налогообложения 6

1.2 Состав и порядок составления упрощенной бухгалтерской отчетности 3

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ 8

2.1 Анализ производственно-хозяйственной деятельности МП «Екатерина» 8

2.2 Методика исчисления и анализа состава имущества и источников его приобретения 12

2.3 Содержание и методика анализа финансовой устойчивости организации 14

3. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА 17

3.1 В части наличия имущества и источников его приобретения 17

3.2 B части производственного потенциала организации 17

3.3 В части финансового состояния 18

3.4 В части платежеспособности и ликвидности оборотных средств 20

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 23

ПРИЛОЖЕНИЯ 25

Источники для анализа 25

Список использованных источников 39

# ВВЕДЕНИЕ

В Российской Федерации и других суверенных государствах СНГ в настоящее время идет процесс создания национальной системы бухгалтерского учета, основанной на международных стандартах.

Начало в этом направлении положил закон “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ.

Организации, включая малые предприятия, получили возможность самостоятельно вести свою хозяйственную деятельность. Важным нормативным актом является принятие Федерального закона « Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектами малого предпринимательства», который вступил в силу с 1 января 1996 года.

Сложность в учете и отчетности, множественность налогов, недостаточная квалификация бухгалтеров предприятий малого бизнеса – все это приводило к неправильному исчислению либо неуплате налогов.

Новый закон дает возможность малым предприятиям перейти на упрощенную систему налогообложения, при которой юридические лица освобождаются от всех федеральных, региональных и местных налогов.

Вместо них такие предприятия будут уплачивать только один (единый) налог с валовой выручки или совокупного дохода, исчисляемый по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период.

Настоящая выпускная работа ставит своей целью разработать рекомендации по ведению учета и отчетности субъектами малого предпринимательства.

В качестве объекта исследования было взято малое предприятие «Екатерина» г. Ростова-на-Дону. На примере этого предприятия был осуществлен анализ финансового состояния по данным бухгалтерской отчетности и баланса, даются выводы и предложения по результатам анализа.

# 1. ВЕДЕНИЕ УЧЕТА ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

## **1.1 Условия и показатели для применения упрощенной системы налогообложения**

Первым условием для применения упрощенной системы является предельная средняя численность работников — до 15 человек (включая различного рода договорников и работающих в филиалах).

Второе условие — совокупный размер фактической выручки за предшествующий период должен не превышать сумму стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законода­тельством Российской Федерации.

Так, например, если установленная минимальная месячная оплата труда составляет 83 490 руб. (с 01.01.97 г минимальный размер оплаты труда, установленный Федеральным законом от 09.01.97 № 6 ФЗ, составляет 83 руб. 49 коп. (с 01.01.98 r)), то валовая выручка должна быть не более 27 554,46 руб. за один рабочий день (83 490 х 100 000):(25,25 х 12 мес.).

В соответствии с п. 2 ст. 2 данного Федерального закона РФ под действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности не подпадают организации, занятые производством подакцизной продукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредит­ные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессио­нальные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и хозяйствующие субъекты других катего­рий, для которых Министерством финансов Российской Федерации установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Объектом обложения единым налогом организаций в упрощенной системе налогообложения является совокупный доход или валовая выручка, полученные за отчетный период. Выбор объекта налогооб­ложения осуществляется органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Согласно письму ГНС РФ от 06.02.96 № НП-6-02/77 «О порядке применения Федерального закона Российской Федерации от 29.12.95 № 222-ФЗ «0б упрощенной системе налогообложения, учета и от­четности для субъектов малого предпринимательства» при подаче заявления на право применения упрощенной системы необходимо указать размер выручки на первый день квартала перехода: в условиях работы по-новому она должна быть выше, чем прежде. Для исчисления величины совокупного дохода нужно обязательно учитывать фактические производственные затраты. Пример отчета о таких затратах за квартал приведен в таблице 1.

Таблица 1

ОТЧЕТ

О ФАКТИЧЕСКИХ ЗАТРАТАХ И РАСХОДАХ НА ПРОИЗВОДСТВО ТОВАРОВ (РАБОТ, УСЛУГ) ПО НОМЕНКЛАТУРЕ, УСТАНОВЛЕННОЙ СТАТЬЕЙ 3 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 29.12.95 № 222-ФЗ ЗА II КВ. 1998 Г.

|  |  |
| --- | --- |
| **Номенклатура затрат** | **Сумма,**  **тыс. руб**. |
| Стоимость материальных ресурсов | 856 |
| Текущие затраты по содержанию и эксплуатации основных производственных фондов | 19 |
| Затраты на аренду производственных помещении и транспорт­ных средств | 42 |
| Проценты за пользование кредитными ресурсами банков | 5 |
| Стоимость оказанных производственных услуг | 35 |
| НДС, уплаченный поставщикам | 171 |
| Налог на приобретение автотранспортных средств | 58 |
| Отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды | 48 |
| Таможенные платежи, госпошлины и лицензионные сборы | 24 |
| Итого | 1258 |

Налоговая организация по месту постановки субъекта малого предпринимательства на налоговый учет выдает ему (по его письмен­ному заявлению) годовой патент, удостоверяющий право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности.

В соответствии с п. 4 статьи 5 вышеуказанного Федерального за­кона РФ письменное заявление подается предпринимателем за один месяц до начала очередного квартала при соблюдении следующих условий:

1. если общее число работников, занятых в организации, не пре­вышает предельной численности, установленной данным Федераль­ным законом;
2. если организация не имеет просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий отчет­ный период;
3. если организацией своевременно сданы необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность за предыдущий отчетный пе­риод.

Оплата стоимости патента засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога организации.

Для индивидуальных предпринимателей годовая стоимость патен­та является фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога на доход за отчетный период.

Сведения о форме патента, его назначении и порядке заполнения приведены в Приказе ГНС РФ от 24.01.96 № ВГ-3-02/5 «Об утверж­дении форм документов, необходимых для применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектами малого предпринимательства».

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квар­тал) организация представляет в налоговый орган (в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом) расчет подлежа­щего уплате единого налога.

Приказом Госналогслужбы РФ от 24.01.96 № ВГ-3-02/5 установ­лена типовая форма № 7 расчета единого налога для организаций — субъектов малого предпринимательства, уплачивающих налог как от валовой выручки, так и с совокупного дохода.

Несмотря на сложность заполнения этого расчета (он содержит свыше 40 показателей), методические указания по его составлению отсутствуют, нет источников информации. Учитывая это, субъектам малого предприни­мательства можно использовать как источники для последующего заполне­ния указанного расчета Госналогслужбы следующие учетные регист­ры: отчет о фактических затратах (таблица 1) и расчет единого налога по результатам хозяйственной деятельности субъекта (таблица 2).

Для заполнения рекомендуемого отчета и расчета используются данные книги учета хозяйственных операций и деятельности субъек­тов малого предпринимательства формы № К-1 (таблица 4).

#### Таблица 2

**РАСЧЕТ**

ЕДИНОГО НАЛОГА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**За II кв. 1998 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Код стро­ки | Величина показателей |
| А | 2 | 3 |
| Общая численность работающих | 01 | 14 |
| Из них: |  |  |
| по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера; | 02 | 2 |
| в филиалах и подразделениях | 03 | 5 |
| Сумма совокупной валовой выручки, включая выручку от реализации имущества и внереализационные доходы,  руб.: |  |  |
| за отчетный период (II кв.) | 04 | 1 850 000 |
| фактическая за предыдущий отчетный год | 05 | 6 800 000 |
| то же, в расчете на один рабочий день (стр. 04: :(25,25х3 мес.) | 06 | 24 422 |
| По нормативу, исчисленнному по минимальному размеру оплаты труда (83,49 руб. в месяц) на день перехода на упрощенную систему, руб.: |  |  |
| в расчете на год (ВЗ^хЮО 000 раз) | 07 | 8 349 000 |
| то же, в расчете на один рабочий день (стр. 07: :(25.25х12 мес.) | 08 | 27 554 |
| Стоимость фактически использованных за И кв. затрат | 09 | 1 258 000 |
| и расходов на производство товаров, работ и услуг (см.  табл. 1) 1 |  |  |
| Сумма совокупного дохода за 11 кв (стр. 04—стр. 09) | 10 | 592 000 |
| Годовая стоимость патента № 0130496 от 15 февраля 1998 г., выданного местным налоговым органом с учетом ставок единого налога, установленных решением органа государственной власти субъекта (стр. 04х4 кв.х10%) | 11 | 740 000 |
| Сумма начисленного единого налога (ЕН) или выплаты годовой стоимости патента за отчетный II кв. на валовую выручку — всего (стр. 04х10%) | 12 | 185 000 |
| В том числе: |  |  |
| в федеральный бюджет (стр. 04х3,33%) | 13 | 61 605 |
| в бюджет субъектов, и местный бюджет (стр. 04х х6,67Ж) | 14 | 123 395 |
| То же на совокупный доход — всего (стр. 10х30%) | 15 | 177 600 |
| В том числе: |  |  |
| в федеральный бюджет (стр. 10х10%) | 16 | 59 200 |
| в бюджет субъектов и местный бюджет (стр. 10х20%) | 17 | 118 400 |
| Затраты на производство, связанные с содержанием работающего персонала за II квартал, в руб.: |  |  |
| расходы на оплату труда | 18 | 22 680 |
| отчисления на государственное социальное страхо­вание и обеспечение (стр. 18х39%) | 19 | 8 845 |
| Прибыль за отчетный квартал от реализации товаров, работ и услуг (стр. 04—стр. 09—стр. 12—стр. 18—стр. 19) | 20 | 375 475 |

Форму № 7 расчета, можно построить более экономично.

В упрощенном варианте расчет единого налога можно произвести так:

##### Таблица 3

**РАСЧЕТ**

**ЕДИНОГО НАЛОГА С ВАЛОВОЙ ВЫРУЧКИ ОРГАНИЗАЦИИ -**

**СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗА II КВ. 1998 Г.**

***(руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | По данным плательщика | | | | По данным налоговой  инспекции | | | |
| Всего | в том числе | | | Все­го | в том числе | | |
| в федеральный бюджет | в бюджет  объекта РФ | в местный  бюджет | в федеральный бюджет | в бюджет  объекта РФ | в местный бюджет |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Валовая выручка[[1]](#footnote-1) | 3 530 000 | X | X | X |  | Х | X | X |
| 4. Ставка единого налога в процентах | 10 | 3,33 | 4,17 | 2,5 |  |  |  |  |
| 5. Сумма единого налога (стр. 1 х стр. 4) | 353 000 | 117549 | 147201 | 88250 |  |  |  |  |
| 6. Сумма платы за патент, поступившая за отчетный период (см, расшифровку по­сле таблицы) | 123 333 | 41 070 | 51 430 | 30833 |  |  |  |  |
| 7. Начислено в бюд­жет единого налога по расчету за предыду­щий период (см. рас­шифровку) | 168 000 | 55944 | 70056 | 42000 |  |  |  |  |
| 8. К доплате по сро­ку до 20-го числа ме­сяца, следующего за отчетным периодом (стр. 5—стр. 6—стр. 7) | 61 667 | 20535 | 25715 | 15417 |  |  |  |  |

К приведенному в табл. 3 расчету единого налога дадим некото­рые расшифровки и сделаем экспресс-анализ.

Предельные сроки ежеквартальной уплаты стоимости патента ор­ганизация нарушала.

Так, в первом полугодии отчетного года сумма уплаты, фактиче­ски поступившая, характеризуется так:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Кварталы | Установленные органами государственной власти | | Фактическое исполнение | |
| предельные сроки уплаты | сумма уплаты,  руб. | даты  уплаты | сумма  уплаты |
| I | 20.04 | 168 000 | 20.02  23.03  25.04 | 50000 60000 58000 |
| Итого: | X | 168000 | X | 168000 |
| II | 19.07 | 185 000 | 25.05  23.06 | 61 000  62 333 |
| Итого: | X | 185000 | X | 123 333 |
| III | X | X | 27.07 | 61 667 |
| Всего: | X | 353 000 | X | 353 000 |

Одновременно с представлением в налоговый орган расчета на уплату единого налога организация — налогоплательщик передает выписку из книги доходов и расходов по состоянию на последний рабочий день отчетного периода. В ней указывается совокупный доход (валовая выручка), полученный за отчетный квартал.

Кроме этого, организация предъявляет для проверки налоговому органу патент, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения с отметкой банка об исполнении плате­жа за отчетный период.

Субъекты малого предпринимательства (юридические лица и ин­дивидуальные предприниматели), применяющие упрощенную систе­му налогообложения, учета и отчетности в соответствии с указанным Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпри­нимательства», не являются плательщиками налогов.

Так, согласно Инструкций Госналогслужбы РФ субъекты малого предпринимательства освобождаются от уплаты налогов: на пользо­вателей автомобильных дорог (№ 30 от 15.05.95, п; 23.7); на владельцев транспортных средств (№ 30 от 15.05.95, п. 36.12); на прибыль (№ 37 от 10.08.95, п. 1.2.3); НДС (№ 39 от 11.11.95, п. 20).

При превышении определенной Федеральным законом предель­ной численности работающих (более 15 человек) налогоплательщики, начиная со следующего квартала, переводятся с упрощенной системы налогообложения на существовавшую ранее систему.

Книга учета доходов и расходов, утвержденная Приказом Мин­фина РФ «О форме книги учета доходов и расходов и порядке от­ражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпри­нимательства, применяющими упрощенную систему налогообложе­ния, учета и отчетности» № 18 от 22.02.96, безусловно, упрощает ведение бухгалтерского учета, однако имеет ряд недостатков. Один из главных — необходимость бессистемных выбо­рок данных для составления баланса. Кроме того, в книге отсутствует учет движения материальных ресурсов, основных средств, состояния расчетов с поставщиками и т. д.

Приняв за основу форму № К-1, в книгу следует внести некоторые уточнения, направленные на ее совершенствование.

Рекомендуемая учета хозяйственных операций ведется в разрезе восемнадцати статей (строк) баланса.

Книга открывается на год и ведется в разрезе каждого месяца. В целях ее унификации предусматривается отражать приход и расход по каждой статье баланса не по двум графам, а по одной: в числите­ле — приход, в знаменателе — расход. Это в два раза сокращает объем и размеры книги.

В конце каждой страницы книги и в целом за месяц предусмот­рены по статьям баланса обороты по приходу и расходу, а также ос­татки на конец месяца.

В табл. 4 приведена книга, заполненная фактическими данными в тыс. руб. за один месяц по каждой хозяйственной операции.

При изготовлении бланков книги доходов и расходов надлежит учесть следующее дополнение. Для накопления (отражения) инфор­мации по налоговому учету графу 4 следует подразделить на две: «всего» и «в том числе не принимаемые для расчета налога».

***Таблица 4***

***Форма № К-1***

|  |
| --- |
|  |

(наименование организации)

**КНИГА**

**учета хозяйственных операций и**

**деятельности субъекта малого предпринимательства**

**на 1998 год**

|  |
| --- |
| Объект обложения единым налогом валовая выручка |
| (указать какой совокупный доход, валовая выручка) |
| Ответственное лицо за ведение книги |
| (должность, фамилия, и. о.) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер операции | Регистрация операций | | | Основные средства | Капитальные вложения | Материалы | Основное производство | Налог на добавленную стоимость | Расчеты с покупателями | Касса | Расчетный счет | Уставной  капитал | Фонды спец. назначения | Износ основных средств | Реализация | Прибыль и ее использование | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | Расчеты по оплате труда | Расчеты по страхованию | Расчеты с бюджетом | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |
| Дата и номер документа | Содержание операции | Сумма, руб. | Приход  расход | Приход  расход | Приход  расход | Приход  расход | Приход  расход | Задолженность Оплачено | Приход  расход | Приход  расход | Уменьшено  Увеличено | Использовано  Начислено | Использовано  Начислено | Себестоимость  выручка | Использовано  Получено | Оплачено  Получено | Оплачено  Начислено | Оплачено  Начислено | Оплачено  Начислено | Оплачено  Начислено |
|  |  |  |  | 120 | 130 | 211 | 214 | 220 | 230 | 261 | 262 | 410 | 440 | 120 | х | 480 | 621 | 624 | 625 | 626 | 628 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 |
| х | х | Остатки на начало месяца | 933263 | 180000 | - | 2852333 | 41930 | 13600 | 130000 | 2500 | 280000 | 384429 | 200 | 16200 | х | х | 370000 | 2049 | 2335 | 126571 | 31479 |
| 151 | 02.06 Акт приемки ф.№ОС-1 №154 | Операции за июнь 1997г.  Станок сверлильный от завода поставщика, 1шт., инвентарный №04 | 18620 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 152 | П.313 Инструкция МФ РФ №155 | Прибыль, использованная как источник финансирования | 9310 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 153 | 30.05 Счет-фактура №354 | По счету поставщика НДС 16,67% в уменьшение расчетов с бюджетом | 3104 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 154 | 07.06.Акт о ликвидации ф.№ОС-4 | Списание станка сверлильного, 1 шт., инвентарный номер №02 и уменьшение износа | 14625 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7125  \_ | 7500  7125 |  |  |  |  |  |  |
| 155 | То же | Приход металлолома, 1200кг. | 12 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 156  То же | Списание финансового результата от ликвидности | 363 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В настоящей книге содержится 100 (сто) страниц с ,

№ 001 по № 100.

|  |
| --- |
| Руководитель организации |
| (подпись, |
| фамилия, инициалы) |
| М.П. |
| Главный бухгалтер |
| (подпись, |
| фамилия, инициалы) |
| Патент от 15 февраля 1998 г. |
| Серия № 0130496 |
| Годовая стоимость патента |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| (сумма прописью) |

## **1.2 Состав и порядок составления упрощенной бухгалтерской отчетности**

Книга формы № К-1, помимо регист­рации всех фактически состоявшихся хозяйственных операций, вы­полняет также функцию комбинированного учетного регистра анали­тического и синтетического учета.

По достаточно детальному тексту содержания операции (графа 3) и ее сумме (графа 4) на каждую дату можно определить наличие и движение имущества, денежных средств и источников их возникно­вения.

Эти данные позволяют вести упрощенную бухгалтерскую отчет­ность, состоящую из баланса и отчета о прибылях и убытках (форма № 2).

Баланс составляется без каких-либо выборок, поскольку в пред­ложенной книге регистрации (ял. табл. 4) данные хозяйственных операций регистрируются не только в хронологическом порядке, но одновременно и по статьям баланса.

Таблица 5

***Форма № 1***

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**на 1 июля 1998 г.**

ОРГАНИЗАЦИЯ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код  строки | На  начало  года | На конец  отчетного  периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Внеоборотные активы** |  |  |  |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 163,8 | 171,4 |
| Итого по разделу 1 | 190 | 163,8 | 171,4 |
| **II. Оборотные активы** |  |  |  |
| Запасы | 210 | 327,2 | 264.2 |
| В том числе: |  |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные цен­ности (10, 15, 16) | 211 | 285 | 251.7 |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предмета (12, 13)­ | 213 | — | — |
| затраты в незавершенном производстве (из­держках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 | 41,9 | 12,5 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (40, 41) | 215 | — | — |
| товары отгруженные (45) | 216 | — | — |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)­ | 220 | 13,6 | 2.5 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 130 | 383,8 |
| В том числе |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76) | 231 | 130 | 383,8 |
| прочие дебиторы | 235 | — | — |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | 250 | — | — |
| Денежные средства | 260 | 282,5 | 141,6 |
| В том числе. |  |  |  |
| касса (50) | 261 | 2,5 | 2,5 |
| расчетные счета (51) | 262 | 280 | 139,6 |
| валютные счета (52) | 263 | — | — |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | 264 | — | — |
| Прочие оборотные активы | 270 | — | — |
| Итого по разделу II | 290 | 753,3 | 792,1 |
| **III. Убытки** |  |  |  |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 | — | —— |
| Убыток отчетного года | 320 | — | —— |
| Итого по разделу III | 390 | — | —— |
| БАЛАНС (сумма строк 190+290+390) | 399 | 917,1 | 963.5 |
| ПАССИВ |  |  |  |
| **IV. Капитал и резервы** |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 | 384,4 | 384,4 |
| Добавочный капитал (87) | 420 | — | — |
| Фонды накопления (88) | 440 | 0,2 | 8,7 |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 | — | — |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 480 | X | 138,4 |
| Итого по разделу IV | 490 | 384,6 | 531,5 |
| **V. Краткосрочные пассивы** |  |  |  |
| Заемные средства (90, 94) | 610 | — | — |
| Кредиторская задолженность | 620 | 532,5 | 432 |
| В том числе |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 370 | 362,4 |
| векселя к уплате (60) | 622 | — | —— |
| по оплате труда (70) | 624 | 2,1 | 1,7 |
| по социальному страхованию и обеспечению (69) | 625 | 2,3 | 0,4 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 126.6 | 61.7 |
| авансы полученные (64) | 627 | — | —— |
| прочие кредиторы | 628 | 31,5 | 5,8 |
| Фонды потребления (88) | 650 | — | — |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 | — | — |
| Итого по разделу V | 690 | 532,5 | 432 |
| БАЛАНС (сумма строк 490+590+690) | 699 | 917,1 | 963,5 |

**Примечание**. Знак «Х» означает, что графа в этом случае не заполняется, знак «—« означает, что в организации отсутствуют данные

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2.) составляется субъек­тами малого предпринимательства по данным следующих источников информации (табл. 6).

Таблица 6

Форма № 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код  строки | За  отчетный  период | За аналогичный  период  прошлого  года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)­­­ | 010 | 3 530 |  |
| Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 3 028,9 |  |
| Коммерческие расходы | 030 | X |  |
| Управленческие расходы | 040 | X |  |
| Прибыль (убыток) от реализации (стр. 010 – стр. 020 – стр. 030 – стр. 040) | 050 | 501,1 |  |
| Проценты к получению | 060 | — |  |
| Проценты к уплате | 070 | — |  |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | — |  |
| Прочие операционные доходы | 090 | — |  |
| Прочие операционные расходы | 100 | 0,3 |  |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (стр. 050 + стр. 060 - стр. 070 + стр. 080 + стр. 090 - стр. 100) | 110 | 500,7 |  |
| Прочие внереализационные доходы | 120 | — |  |
| Прочие внереализационные расходы | 130 | — |  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 110 + стр. 120 – стр. 130) | 140 | 500.7 |  |
| Налог на прибыль | 150 | 353 |  |
| Отвлеченные средства | 160 | 9,3 |  |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 140 - стр. 150 - стр. 160) | 170 | 138,4 |  |

Выручка от реализации (стр. 0)0) принимается по данным стр. 1 табл. 3 или графы 16 табл. 4 по стр. «Обороты с начала года».

Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг (стр. 020) принимается по данным графы 8 табл. 4 строки «Обороты с начала года».

Результат от реализации (стр. 050) и показатели со стр. 060 по стр. 100, а также показатели о внереализационных доходах и расходах (стр. 120 и 130), принимаются по данным текста хозяйственных опе­раций табл. 4 графы 17 за три месяца текущего отчетного квартала.

Нераспределенная прибыль или убыток (стр. 170) исчисляется арифметически порядком, указанным в самом отчете ф. № 2. Такая прибыль по данным отчета ф. № 2 должна соответствовать стр. 480 баланса.

Упрощенный вариант отчета о прибылях и убытках, заполненный фактическими данными, приведен в табл. 6.

# 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ

## **2.1 Анализ производственно-хозяйственной деятельности МП «Екатерина»**

Малое предприятие «Екатерина» зарегистрировано 11 марта 1994 года Постановлением Главы администрации Железнодорожного района г. Ростова-на-Дону за № 177 на основе Закона РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25.12.90г. и Закона РСФСР «О собственности в РСФСР» от 24.12.90г.

МП «Екатерина» представляет собой предприятие, основанное на частной собственности двух физических лиц. Собственником всех его средств являются учредители (два физических лица). МП «Екатерина» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, круглую печать со своим полным наименованием, товарный и финансовый знак. Предприятие осуществляет свою деятельность на территории г. Ростова-на-Дону и Ростовской области. Предметом деятельности МП «Екатерина» является торгово-закупочная деятельность, осуществление ремонтных работ и услуг, заготовка и переработка древесины, лесоматериалов, изготовление столярных изделий и мебели, оказание транспортных услуг гражданам и организациям.

Среднесписочный состав работников предприятия по состоянию на 01.01.99г. составляет 48 человек, в том числе28 человек основных работников, остальные работают по совместительству.

Социальное, медицинское страхование и социальное обеспечение работников предприятия осуществляется в порядке и на условиях, установленных для рабочих служащих государственных предприятий. Предприятие вносит взносы по социальному и медицинскому страхованию, социальному обеспечению в порядке и размерах, установленных действующим законодательством.

Высшей инстанцией предприятия является собрание учредителей и их решения. Непосредственным руководителем предприятия выступает директор, назначенный собранием учредителей. Директор предприятия самостоятельно устанавливает структуру и штатное расписание предприятия, определяет формы и системы оплаты труда его сотрудников.

Целью создания МП “Екатерина” стало насыщение рынка города и области товарами народного потребления, имеющими повышенный спрос, улучшение розничной торговли, расширение услуг населения по доставке товаров, заготовке и переработке древесины, изготовлению столярных изделий.

Уставной фонд предприятия в 1994 году был установлен в размере 300000 рублей.

В настоящее время основным источником средств финансирования предприятия является собственный капитал, который в свою очередь делится на основные и оборотные средства.. К основным средствам относится уставной капитал и прибыль. Оборотные средства представлены в виде дебиторской задолженности и наличных денежных средств предприятия, товаров на складе, сырья и материалов, продукции в процессе производства.

В условиях рыночной экономики величина прибыли - основного источника средств, зависит от многих факторов. Среди них наиболее весомым являются конкурентоспособность реализуемых товаров, их уровень цен, и следовательно, объем продаж.

Для завоевания рынка предприятие часто использует форму товарного кредита, продает товары с рассрочкой платежа. Неоплаченные счета потребителей за поставленные товары (хозяйственные) или предоставленные услуги являются большей частью дебиторской задолженностью предприятия.

Из этого следует, что прибыльность и рентабельность предприятия во многом зависит от эффективного управления финансами, трудовыми ресурсами и материально-техническими средствами. Политика управления оборотным капиталом предприятия предполагает решение двух задач. Первая – обеспечение платежеспособности. Вторая- обеспечение приемлемого объема, структуры рентабельности оборотных средств. Таким образом, политика управления оборотным капиталом предприятия должна обеспечить достижение компромисса между риском потери ликвидности и эффективностью работы малого предприятия.

Одним из основных составляющих оборотного капитала МП «Екатерина» выступают товарные запасы. Сюда также относится дебиторская задолженность, то есть неоплаченные счета за поставленную продукцию, оказанные услуги. Денежные средства и ценные бумаги – наиболее ликвидная часть – являются также составляющие оборотного капитала предприятия. К денежным средствам предприятия относят деньги в кассе, на расчетном и депозитном счетах.

На предприятии развита форма вексельных расчетов.

Ключевым моментом в управлении дебиторской задолженностью предприятия является определение сроков товарного кредита, предоставляемого покупателям, которые оказывают влияние на объем продаж и получение денежных средств. Управление дебиторской задолженностью сводится также еще и к определению платежеспособности, финансовой устойчивости и имущественного обеспечения дебитора.

Предприятие также практикует выдачу товарных кредитов совхозам и колхозам (а также частным лицам) бод будущий урожай.

Таким образом, от эффективного управления дебиторской задолженностью зависит оборачиваемость средств в расчетах и, соответственно, последующая прибыль.

Для налаживания бесперебойной торговли МП «Екатерина» заключает договора поставок с основными поставщиками, где оговаривается ассортимент тор=варов, сроки поставок, стоимость, условия платежей. При этом руководство предприятия учитывает возможность срыва поставок. В этой связи оно проводит постоянно оценку своих основных поставщиков.

В Ростове-на-Дону работает несколько аналогичных предприятий. Отличие МП «Екатерина» от других в том, что только здесь выдается продукцию (оказание услуг) в кредит. Этот факт и наиболее широкий ассортимент продукции оказывает положительное внимание на конкурентоспособность предприятия, его преимущество в завоевании большей доли рынка в данном районе города и области.

Учет конкурентов, системы поставок и сбыта осуществляется руководителем отдела продаж. Целесообразно в дальнейшем вести эту работу системно, с использованием маркетинговых исследование (выработка стратегии предприятия, проведение соответствующей рекламной компании, выбор каналов сбыта).

Анализ финансового положения МП «Екатерина» помогает определить наличие финансовых ресурсов, распределить эти ресурсы, пометить направления, требующие развития, а также определить вопросы, нуждающиеся в корректировке. Определить финансовое положение предприятия можно на основе финансовых отчетов предприятия. Бухгалтерская отчетность предприятия представляет собой комплекс взаимоувязанных показателей финансово-хозяйственной деятельности.

В состав годовой бухгалтерской отчетности включается:

1. бухгалтерский баланс - форма №1;
2. отчет о прибылях и убытка – форма №2;
3. отчет о движении капитала – форма № 3;
4. отчет о движении денежных средств – форма № 4;
5. приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5.

## **2.2 Методика исчисления и анализа состава имущества и источников его приобретения**

Отчетные данные и методику анализа состава имущества малого предприятия и источников его формирования пред­ставим в виде двух взаимосвязанных аналитических таблиц 7 и 8.

***Таблиц 7***

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ ПО ДАННЫМ БАЛАНСА

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав имущества, строки баланса и таблиц | Код стро­ки | На начало года | | На конец года | |
| тыс. руб. | %  к стр.  11 х 100 | тыс. руб. | %  к стр. 11 х 100 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Основные средства и нематериальные активы (110, 120) | 01 | 167 | 2,46 | 331 | 6,77 |
| Незавершенное строительство (130) | 02 | 7 | 0,09 | 7 | 0,14 |
| Долгосрочные финансовые вложения (140) | 03 | — | — | 20 | 0,40 |
| Прочие внеоборотные активы (150) | 04 | — | — | — |  |
| Итого (190) | 05 | 174 | 2,55 | 358 | 7,31 |
| Производственные запасы (210) | Об | 537 | 7,9 | 298 | 6,09 |
| Налог на добавленную стоимость (220) | 07 | 53 | 0,78 | 18 | 0,36 |
| Мобильные оборотные активы (денеж­ные средства и краткосрочные финан­совые вложения) (250+260) | 08 | 912 | 13,41 | 1 475 | 30,1 |
| Задолженность дочерних и зависимых обществ (243) | 09 | — | — | — | — |
| Дебиторская задолженность, убытки прошлых лет и убыток отчетного года (240+310+320) | 10 | 5 126 | 75,36 | 2751 | 56,14 |
| Итого имущества (399) | 11 | 6 802 | 100 | 4900 | 100 |

***Таблиц 8***

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ И ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав имущества, строки баланса и таблиц | Код стро­ки | На начало года | | На конец года | |
| тыс. руб. | %  к стр. 18 х 100 | тыс. руб. | %  к стр.  18 х 100 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Капитал, резервы и фонды (490) | 12 | 2 587 | 38,04 | 3 179 | 64,87 |
| Кредиты банков и займы долгосроч­ные (510) | 13 | — | — | — | — |
| Кредиты банков и займы краткосроч­ные (610) | 14 | — | — | 5 | 0,1 |
| Задолженность по оплате труда (624) | 15 | 8 | 0,12 | 5 | 0.1 |
| Фонды потребления (650) | 16 | 362 | 5,33 | 223 | 4,55 |
| Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (620 – 15 + 630 + 640 + 660 + 670) | 17 | 3 845 | 56,51 | 1 488 | 30,37 |
| Итого источников (699) | 18 . | 6802 | 100 | 4900 | 100 |

## **2.3 Содержание и методика анализа финансовой устойчивости организации**

Отчетные данные и методику анализа финансовой учтойчивости малого предприятия, основанную на данных бухгалтер­ской отчетности, представим в виде аналитической таблицы 9.

Таблица 9

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели, строки баланса или таблиц | Код строки | На начало года | На конец  отчетного  периода |
| А | Б | 1 | 2 |
| Производственные мощности организации, тыс. руб. (110 + 120 + 211 + 212 + 213 + 214) | 19 | 704 | 629 |
| Коэффициент соотношения заемных средств и собственного капитала (18 – 12 : 12) | 20 | 1,629 | 0,542 |
| Коэффициент маневренности (гибкости) собственного капитала [(11 - 05) - (14 + 15 + 16 + 17)] : 12 | 21 | 0,933 | 0,887 |
| Наличие оборотных и приравненных к ним средств, тыс. руб. (12 + 13 + 15 - 05) | 22 | 2422 | 2825 |
| Скорость оборачиваемости производственных запасов и затрат за отчетный период, в днях [06 + 07 (гр. 1 + гр. 3 2 х 360)] : 30 гр. 3 | 23 | Х | 10,69 |
| Сроки погашения дебиторской задолженно­сти за отчетный период в днях (09 + 10 (гр. 1 + гр.3):2 х 360)] : 30 гр.3 | 24 | X | 92,9 |
| Показатели ликвидности организации:  а) коэффициент абсолютной ликвидности или денежного покрытия [08 : (14 + 15 + 16 + 17)]  б) коэффициент финансового покрытия (290 – 210 - 217): (14 + 15 + 16 + 17)  в) коэффициент общего покрытия (плате­жеспособности) организации [11 – 05 – 217 . (14 + 15 + 16 + 17)] | 25  26  27 | 0,216  1,45  1,57 | 0,857  2,47  2,64 |
| Коэффициент чистой выручки за отчетный период [(140 ф.2 + 411 + 412 гр.4 ф5) - 150 ф2] - 30 гр.3 | 28 | X | 0,187 |
| Уровень производственных запасов мате­риальных ценностей, тыс. руб. на 1 тыс. руб. выручки [(211 + 212 + 213 : 30)] х 1000 | 29 | 22,62 | 6,95 |

Отчетные данные и методику анализа себестоимости продукции (работ, услуг) и прибыли организации представим в виде аналитиче­ской таблицы 10.

***Таблица 10***

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СЕБЕСТОИМОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ И ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели и методика их исчисления по данным отчета ф. № 2. строки формы или таблиц | Код строки | За отчетный  период | За аналогич­ный период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка (нетто) от реализации продукции (010), тыс. руб. | 30 | 15262 | 14675 |
| Темп прироста выручки, % 130 (гр. 3 : гр.4)] х 100 | 31 | 4 | X |
| Затраты на производство реализованной про­дукции, тыс. руб. (020 + 030 + 040) | 32 | 12 153 | 11 624 |
| Прибыль от реализации, тыс. руб. (30 - 32) | 33 | 3109 | 3051 |
| Затраты в рублях на тыс. руб. реализации про­дукции (работ, услуг) (32 : 30) х ЮО | 34 | 79,63 | 79,21 |
| Темп роста (+) или снижения (-) прибыли, % [(33 гр3 - гр.4) : 30 гр.3] х 100 | 35 | 0,62 | X |
| Результат от прочей реализации, доходы и рас­ходы от внереализационных операций, тыс. руб. (060-070+080+090-100+120-130) | 36 | -17 | 52 |
| Балансовая прибыль или убыток, тыс. руб. (33 ± 36) | 37 | 3092 | 3104 |

# 3. ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА

Рассмотренные в динамике результаты аналитических показателей финансового состояния малого предприятия "Екатерина", представлен­ные в табл. 7 - 10, позволяют сделать следующие выводы и предло­жения.

## **3.1 В части наличия имущества и источников его приобретения**

Стоимость имущества и источников его приобретения за ана­лизируемый период значительно уменьшилась, на 1902 тыс. руб. (6802-4900), или на 38,8% (1902-4900) х 100 (стр. 11 табл.7) Уменьшение имущества в абсолютных суммах шло за счет кре­диторской задолженности и фондов потребления. Они уменьшились на 2495 тыс. руб. (стр. 16 и 17 табл. 8). Однако удельный вес этих двух источников уменьшился в большей степени и составил 43,5%[(61,84-34,9)-61,84х 100].

## **3.2 B части производственного потенциала организации**

Производственные мощности также уменьшились за отчетный пе­риод на 75 тыс. руб. (704-629), или на 10,6% (75:704)х100 (стр. 19 табл. 9). Однако показатель съема продукции, характеризующий эффективность их использования, увеличился. Так, в отчетном году на 1 тыс. руб. производственной мощности выручка от реализации продукции (стр. 30 табл. 9) составила 24,2 тыс. руб. [(15 262):629], а в предыдущем году съем продукции составлял 20,8 тыс. руб. (14 675:704).

В относительном выражении съем продукции увеличился на 16,3% [(24,2-20,8):20,8х100].

## **3.3 В части финансового состояния**

Коэффициент соотношения текущих обязательств (или заемных средств) за отчетный год составил 0,542 от всей величины собствен­ного капитала (стр. 20 табл. 9) Этот показатель, характеризую­щий финансовую устойчивость (автономность) организации, дости­гает критической (зависимой) точки, когда его значение превышает единицу.

В предыдущем году малое предприятие имело значительную фи­нансовую зависимость, поскольку коэффициент финансовой устой­чивости превысил критическую точку и составил 1,629.

Из всей величины собственного капитала 3179 тыс. руб. доля вложения собственных оборотных средств в оборотные краткосрочные активы на конец года составила 1721 тыс. руб. (с. 18 - с. 12), а по удельному весу — 0,542 (стр. 20 табл.9). Отсюда капитализиро­ванная часть собственного капитала для покрытия долгосрочных ак­тивов по стоимости будет составлять 1458 тыс. руб. (3179—1721), а до удельному весу 0,458 (1458:3179).

Я разделяю мнение проф. В. В. Ковалева о том, что не следует смешивать понятия «оборотные средства», характеризующие II раздел актива баланса (стр. 290) и «собственные оборотные средства».[[2]](#footnote-2) По­следние — это часть собственного капитала организации, отражаемого в составе IV раздела пассива баланса (стр. 490). Она, как правило, равна сумме превышения текущих активов над текущими обязательствами, указанными в разделе VI пассива баланса (стр. 690).

Механизм исчисления по данным баланса суммы превышения текущих активов над текущими обязательствами представим так: [(с.290-с.690)-с.690]. В нашем примере это будет 1100 тыс. руб. [(4542-1721)-1721].

При анализе баланса следует обратить внимание на то, чтобы разность строк баланса 490 и 190 соответствовала данным строки 690. Нарушение этого равенства показывает, что анализируемое малое предприятие на указанную сумму неравенства допустило иммобилизацию (отвлечение) внеоборотных активов (из раздела I баланса) в оборотные активы (раздел II баланса).

По результатам анализа данного показателя руководителю организации следует принять соответствующее управленческое решение. Например, можно уменьшить остатки денежных средств на 1100 тыс. руб. путем перечисления этой суммы в качестве пая в уставный ка­питал другой организации и отразить в учете по дебету счета 06 с кредита счета 51.

Размер оборотных и приравненных к ним средств анализируе­мого малого предприятия по сравнению с предыдущим отчетным пе­риодом увеличился на 403 тыс. руб. (2825—2422). Отсюда следует, что весь данный период предприятие работало с излишками оборотных средств, составляющими 16,7% [.(403:2422)х 100].

Однако коэффициент маневренности (гибкости) оборотных средств снизился на 4,9% (0,887-0,933):0,933х100 (стр. 21 табл. 9).

За отчетный период скорость оборачиваемости оборотных средств составила 10,69 дней (стр. 23 табл. 9), а коэффициент их оборачиваемости — 34 раза в год (360:10,69).

## **3.4 В части платежеспособности и ликвидности оборотных средств**

Коэффициент денежного покрытия (КДП) на отчетную дату по сравнению с этим показателем предыдущего года значительно возрос. На 1 руб. кредиторской задолженности малое предприятие имеет денежных средств 85,7 коп. (стр. 25 табл. 9). Это означает, что оно имеет возможность за счет денежных средств погасить 85,7% краткосрочных заемных обязательств. Теоретически оправданная ве­личина этого коэффициента — 20—25 коп.

Коэффициент финансового покрытия (КФП) на 1 руб. кре­диторской задолженности на отчетную дату (стр. 26 табл. 39) — 2 руб. 47 коп. средств покрытия, состоящих из денежных средств и дебиторской задолженности. Теоретически признанная величина этого показателя составляет 70—80 коп. Следовательно, малое предприятие не имеет не обеспеченную источниками покрытия кредиторскую задолженность.

Малое предприятие как в предыдущем, так и в отчетном перио­де, было платежеспособным, поскольку коэффициент общего по­крытия (КОП) составлял более единицы. В отчетном периоде он составил 2,64 (стр. 27 табл. 9).. Теоретически величина этого ко­эффициента, как правило, всегда должна превышать единицу, иначе в условиях рыночных отношений последует финансовая катастрофа. Предприятие в этом случае постепенно будет утрачивать финансо­вую устойчивость, усилится его зависимость от привлечения заемных средств.

Для устранения образовавшегося у малого предприятия на конец отчетного периода излишка платежных средств (см. стр. 08 табл. 37) на 563 тыс. руб. (1475-912) ему рекомендуется с расчетного счета погасить досрочно краткосрочный кредит банка, краткосроч­ные займы на 5 тыс. руб. и просроченную задолженность поставщи­кам, подрядчикам и прочим кредиторам на 558 тыс. руб.

За каждый день на 1 тыс. руб. выручки от реализации продук­ции (работ, услуг) (без акциза и налога на добавленную стоимость) ма­лое предприятие имеет 187 руб. чистой выручки (см. стр. 28 табл. 39). Таким образом, у него на расчетном счете ежемесячно оставалось свободных финансовых ресурсов на сумму 238 тыс. руб. [(15 262х х0,187):12мес.].

Запасы товарно-материальных ценностей в отчетном году по сравнению с предыдущим годом (см. стр. баланса 211+212+213) резко снизились, а именно: на 226 тыс. руб. (332—106), или на 213 2% [(226 : 106) x l00].

Такое недопустимо значительное снижение предельного уровня запасов вызвано влиянием двух факторов:

1. приростом остатков производственных запасов за счет увели­чения объема реализации продукции (работ, услуг) на + 13 тыс. руб. [(15 262 - 14 675) х 22,62 : 1000];
2. повышением эффективности использования запасов (стр. 29 табл. 9) на -239 тыс. руб. [(6,95 - 22,62) х 15262 : 1000].

В заключение необходимо отметить следующее. Руководящие работники и специалисты экономических служб всех организации, включая малые предприятия, должны научиться не только читать бухгалтерский баланс, но и анализировать его. Без конкретных знаний в области экономического анализа в условиях рыночной экономики нельзя организовать и направить в нужное русло экономическую деятельность своей организации.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Возможности малого бизнеса в России используются пока недо­статочно эффективно.

Развитие сети матах предприятии не оказывает еще существенно­го влияния на формирование товарных рынков, а для поддержания предпринимательской активности не созданы необходимые условия.

Основными факторами, сдерживающими рост производства на малых промышленных предприятиях по оценкам предпринимателей, являлись следующие: недостаток собственных денежных средств (об этом заявило около 75% опрошенных руководителей), неплатеже­способность потребителей продукции (73%), нестабильность налого­вой и правовой политики (около 60%), недостаток рынков сбыта, а также сырья и материалов (от 40 до 50%). Низкая конкурентоспособ­ность продукции соответственно сдерживает спрос на нее и реали­зацию.

Весьма низкой остается активность малых промышленных пред­приятий в области инвестиций. В частности, на стабилизацию малого бизнеса в строительстве, как отмечали руководители предприятий на протяжении истекшего года, большое влияние оказывали такие факторы, как неплатежеспособность заказчиков (80%), необеспечен­ность финансированием (около 65%), недостаток заказов на работы (60%). Кроме того, недостаточно эффективно использовался накоп­ленный производственный потенциал отрасли. Нерешенные вопросы в области финансирования, по мнению предпринимателей, могут привести к остановке работы более, чем на 75% объектов.

Нормальной работе малых торговых организаций, как отмечали предприниматели, препятствуют высокие налоги (около 90% pecпондентов), недостаток собственных средств (более 60%) и высокие транспортные расходы (более 35%).

Анализ приведенных данных показывает, что основное место в развитии малого бизнеса занимает торговля.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## **Источники для анализа**

***Форма № 1***

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**за 1998 год**

***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код строки | На начало года | На конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 27 | 31 |
| В том числе:  организационные расходы | 111 |  |  |
| патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с пере­численными права и активы | 112 |  |  |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 140 | 300 |
| В том числе:  земельные участки и объекты природо­пользования | 121 |  |  |
| здания, сооружения, машины и оборудо­вание | 122 | 140 | 300 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 61) | 130 | 7 | 7 |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82) | 140 |  | 20 |
| В том числе:  инвестиции в дочерние общества | 141 |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 142 |  |  |
| инвестиции в другие организации | 143 |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 144 |  |  |
| Прочие долгосрочные финансовые вложе­ния | 145 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| **Итого по разделу I** | 190 | 174 | 358 |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** |  |  |  |
| Запасы | 210 | 537 | 298 |
| В том числе: |  |  |  |
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 15, 16) | 211 | 332 | 106 |
| Животные на выращивании и откорме (11) | 212 |  |  |
| малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (12, 13, 16) | 213 |  |  |
| Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 214 | 205 | 192 |
| готовая продукция и товары для пере- продажи (40, 41) | 215 |  |  |
| товары отгруженные (45) | 216 |  |  |
| расходы будущих периодов (31) | 217 |  |  |
| прочие запасы и затраты | 218 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 53 | 18 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 |  |  |
| В том числе: |  |  |  |
| покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 231 |  |  |
| векселя к получению (62) | 232 |  |  |
| Задолженность дочерних и зависимых 233 обществ (78) | 233 |  |  |
| Авансы выданные (61) | 234 |  |  |
| Прочие дебиторы | 235 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 5126 | 2751 |
| В том числе: |  |  |  |
| Покупатели и заказчики (62, 76, 82) | 241 | 5126 | 2553 |
| Векселя к получению (62) | 242 |  | 7 |
| Задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 243 |  |  |
| Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 |  |  |
| Авансы выданные (61) | 245 |  |  |
| Прочие дебиторы | 246 |  | 191 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 250 19 176 58, 82) | 250 | 19 | 176 |
| В том числе: |  |  |  |
| Инвестиции в зависимые общества | 251 |  |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 252 |  |  |
| Прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 | 19 | 176 |
| Денежные средства | 260 | 893 | 1299 |
| В том числе: |  |  |  |
| Касса (50) | 261 | 3 | 2 |
| Расчетные счета (51) | 262 | 762 | 1231 |
| Валютные счета (52) | 263 |  |  |
| Прочие денежные средства (55, 56, 57) | 264 | 130 | 66 |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  |
| **Итого по разделу II** | 290 | 6628 | 4542 |
| **III. УБЫТКИ** |  |  |  |
| Непокрытые убытки прошлых лет (88) | 310 |  |  |
| Непокрытый убыток отчетного года | 320 | Х |  |
| **Итого по разделу III** | 390 |  |  |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290+390)** | 399 | 6802 | 4900 |
| **IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |
| Уставный капитал (85) | 410 | 1500 | 1500 |
| Добавочный капитал (87) | 420 |  | 172 |
| Резервный капитал (86) | 430 |  | 261 |
| В том числе: |  |  |  |
| Резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 |  |  |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 |  | 261 |
| Фонды накопления (88) | 440 | 481 | 796 |
| Фонд социальной сферы (88) | 450 | 606 | 450 |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 460 |  |  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | 470 |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | 480 | Х |  |
| **Итого по разделу IV** | 490 | 2587 | 3179 |
| **V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Заемные средства (92. 95) | 510 |  |  |
| В том числе: |  |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 |  |  |
| Прочие долгосрочные пассивы | 520 |  |  |
| **Итого по разделу V** | 590 |  |  |
| **VI. КРАТКОСРОЧНЫЕ ПАССИВЫ** |  |  |  |
| Заемные средства (90, 94) | 610 |  | 5 |
| В том числе: |  |  |  |
| кредиты банков | 611 |  | 5 |
| прочие займы | 612 |  | 230 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 3852 | 1493 |
| В том числе: |  |  |  |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 3429 | 1257 |
| векселя к уплате (60) | 622 |  | 2 |
| задолженность перед дочерними и зави­симыми обществами (78) | 623 |  |  |
| по оплате труда (70) | 624 | 8 | 5 |
| по социальному страхованию и обеспе­чению (69) | 625 | 13 | 10 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 401 | 219 |
| авансы полученные (64) | 627 |  |  |
| прочие кредиты | 628 |  |  |
| Расчеты по дивидендам (75) | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 |  |  |
| Фонды потребления (88) | 650 | 362 | 223 |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (89) | 660 |  |  |
| Прочие краткосрочные пассивы | 670 |  |  |
| **Итого по разделу VI** | 690 | 4215 | 1721 |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | 699 | 6802 | 4900 |

Форма № 2

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | За отчетный период | За аналогич­ный период прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, про­дукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогич­ных обязательных платежей) | 010 | 15262 | 14675 |
| Себестоимость реализации товаров, продук­ции, работ, услуг | 020 | 11 994 | 11 461 |
| Коммерческие расходы | 030 | 159 | 163 |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от реализации (строки 010-020-030-040) | 050 | 3 109 | 3051 |
| Проценты к получению | 060 | 22 | 15 |
| Проценты к уплате | 070 | — | — |
| Доходы от участия в других организациях | 080 | 2 |  |
| Прочие операционные доходы | 090 | 11 | 5 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 45 | 33 |
| Прибыль (убыток) от финансово-хозяйствен­ной деятельности (строки 050+060-070+OSO+ +090—100) | 110 | 3099 | 3038 |
| Прочие внереализационные доходы | 120 | 3 | 84 |
| Прочие внереализационные расходы | 130 | 10 | IS |
| Прибыль (убыток) отчетного периода (строки 110+120—130) | 140 | 3092 | 3 104 |
| Налог на прибыль | 150 | 304 | 225 |
| Отвлеченные средства | 160 | 2788 | 2879 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отчет­ного периода (строки 140—150—160) | 170 |  |  |

Форма № 3

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА**

***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  показателя | Код  строки | Остаток на начало года | Поступило в отчет­  ном году | Израсходо­вано (ис­пользовано)  в отчетном  году | Остаток на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **I. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ** |  |  |  |  |  |
| Уставный (складоч­ный) капитал | 010 | 1 500 |  |  | 1 500 |
| Добавочный капитал | 020 |  | 172 | , | 172 |
| В том числе дооценка имущества | 021 |  |  |  |  |
| Резервный фонд | 030 | — | 261 | — | 261 |
|  | 040 |  |  |  | |
| Нераспределенная при­быль прошлых лет | 050 |  |  |  |  |
| Фонды накопления — всего | 060 | 481 | 1 292 | 977 | 796 |
|  | 061 |  |  |  |  |
|  | 062 |  |  |  |  |
| Фонд социальной сфе­ры | 070 | 606 | 705 | 861 | 450 |
|  | 080 |  |  |  |  |
| Целевые финансиро­вания и поступления из бюджета | 090 |  |  |  |  |
| Целевые финансиро­вание и поступления из отраслевых и межотрас­левых внебюджетных фондов — всего | 100 |  |  |  |  |
|  | 101 |  |  |  |  |
|  | 102 |  |  |  |  |
| **Итого по разделу I** | 130 | 2 587 | 2430 | 1 838 | 3 179 |
| **II. ПРОЧИЕ ФОНДЫ И РЕЗЕРВЫ** |  |  |  |  |  |
| Фонды потребления— всего | 140 | 362 | 353 | 492 | 223 |
|  | 141 |  |  |  |  |
|  | 142 |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей — всего | 150 |  |  |  |  |
|  | 151 |  |  |  |  |
|  | 152 |  |  |  |  |
|  | 153 |  |  |  |  |
|  | 154 |  |  |  |  |
|  | 155 |  |  |  |  |
|  | 156 |  |  |  |  |
| Оценочные резервы— всего | 160 |  |  |  |  |
|  | 161 |  |  |  |  |
|  | 162 |  |  |  |  |
|  | 170 |  |  |  |  |
| **Итого по разделу 11** | 180 | 362 | 353 | 492 | 223 |

**СПРАВКИ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Остаток на начало года | Остаток на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 185 | 2897 | 3385 |
|  |  | Из бюджета | Из отрасле­вых и меж­отраслевых фондов |
|  |  | 3 | 4 |
| 2) Получено на: финансирование капитальных вложений | 191 |  |  |
| финансирование научно-исследователь­ских работ | 192 |  |  |
| возмещение убытков | 193 |  |  |
| социальное развитие | 194 |  |  |
| прочие цели | 195 |  |  |

Форма № 4

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | Код стро­ки | Сум­ма | Из нее | | |
| по теку­щей дея­тельности | по ин­вести­ционной деятель­ности | По  Финан­совой деятель­ности |
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Остаток денежных средств на на­чало года | | 010 |  | X | х | х |
| 2. Поступило денежных средств — всего | | 020 |  |  |  |  |
| В том числе: выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг | | 030 |  |  | х | х |
| выручка от реализации основных средств и иного имущества | | 040 |  |  |  |  |
| авансы, полученные от покупате­лей (заказчиков) | | 050 |  |  | х | х |
| бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование | | 060 |  |  |  |  |
| безвозмездно | | 070 |  |  |  |  |
| кредиты, займы | | 080 |  |  |  |  |
| дивиденды, проценты по финан­совым вложениям | | 090 |  | X |  |  |
| из банка в кассу организации | | 100 |  | X | х | х |
| прочие поступления | | 110 |  |  |  |  |
| 3 Направлено денежных средств - всего | 120 | |  |  |  |  |
| В том числе:  на оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг | 130 | |  |  |  |  |
| на оплату труда | 140 | |  | X | х | х |
| отчисления на социальные нужды | 150 | |  |  |  |  |
| на выдачу подотчетных сумм | 160 | |  | X | х | х |
| на выдачу авансов | 170 | |  |  |  |  |
| на оплату долевого участия в строи­тельстве | 180 | |  | X |  | х |
| на оплату машин, оборудования и транспортных средств | 190 | |  | X |  | х |
| на финансовые вложения | 200 | |  |  |  |  |
| на выплату дивидендов, процентов | 210 | |  | X |  |  |
| иа расчеты с бюджетом | 220 | |  |  | х |  |
| на оплату процентов по получен­ным кредитам, займам | 230 | |  |  |  |  |
| сдано в банк из кассы организации | 240 | |  | X | х | х |
| прочие выплаты, перечисления и т п. | 250 | |  |  |  |  |
| 4 Остаток денежных средств на ко­нец отчетного периода | 260 | |  | X | х | х |
| СПРАВОЧНО: |  | |  |  |  |  |
| Из стр. 020 поступило по наличному расчету (кроме данных по стр. 100) - всего | 270 | |  |  |  |  |
| В том числе по расчетам с юридическими лицами | 280 | |  |  |  |  |
| с физическими лицами | 290 | |  |  |  |  |
| Из них с применением- |  | |  |  |  |  |
| контрольно-кассовых аппаратов | 291 | |  |  |  |  |
| бланков строгой отчетности | 292 | |  |  |  |  |
| Наличие денежных средств-поступило из банка в кассу орга­низации | 295 | |  |  |  |  |
| сдано в банк из кассы организа­ции | 296 | |  |  |  |  |

Форма № 5

**ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ**

***(тыс руб )***

1 ДВИЖЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Остаток на начало года | Получено | Пога­шено | Остаток на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Долгосрочные кредиты банков | 110 |  |  |  |  |
| В том числе не погашен­ные в срок | 111 |  |  |  |  |
| Прочие долгосрочные займы | 120 |  |  |  |  |
| В том числе не погашен­ные в срок | 121 |  |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты банков | 130 |  | 5 |  | 5 |
| В том числе не погашенные в срок | 131 |  | I |  | I |
| Кредиты банков для работни­ков | 140 |  |  |  |  |
| В том числе не погашенные в срок | 141 |  |  |  |  |
| Прочие краткосрочные займы | 150 |  | — |  | — |
| В том числе не погашен­ные в срок | 151 |  | — |  | — |

2 ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | Остаток на нача­ло года | Возникло  обяза­тельств | Погашено обяза­тельств | Остаток на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 210 | 5126 | 15 262 | 17637 | 2751 |
| В том числе просроченная | 211 | 2500 |  | 800 | 1700 |
| Из нее длительностью свы­ше 3 месяцев | 212 | 2090 | X | 630 | 1460 |
| долгосрочная | 220 |  |  |  |  |
| В том числе просроченная | 221 |  |  |  |  |
| Из нее длительностью свы­ше 3 месяцев | 222 |  |  |  |  |
| Из стр. 220 задолжен­ность, платежи по кото­рой ожидаются более чем через 12 месяцев после от­четной даты | 223 |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность: |  |  |  |  |  |
| краткосрочная | 230 | 3852 | 10 161 800 | 12 520 928 | 1493 |
| В том числе просроченная | 231 | 1835 | 2101 | 9378 | 558 |
| Из нее длительностью свы­ше 3 месяцев | 232 | 1835 | 1820 | 3097 | 558 |
| долгосрочная | 240 |  |  |  |  |
| В том числе просроченная | 241 |  |  |  |  |
| Из нее длительностью свы­ше 3 месяцев | 242 |  |  |  |  |
| Из стр. 220 задолжен­ность, платежи по кото­рой ожидаются более чем через 12 месяцев после от­четной даты | 243 |  |  |  |  |
| Обеспечения: |  |  |  |  |  |
| полученные | 250 |  |  |  |  |
| В том числе от третьих лиц | 251 |  |  |  |  |
| выданные | 260 |  |  |  |  |
| В том числе третьим лицам | 261 |  |  |  | . |

## **Список использованных источников**

1. «Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации»
2. Амуржуев О.В., Дорогавцев А.Е. Теория экономического анализа М. Финансы и статистика, 1998 г. – 228 с.
3. Антипят В.В. Основы бухгалтерского учета 1998 г. (практическое пособие)
4. Безруких П.С. М. Бухгалтерский учет 1994 г. 528 с.
5. Боков И.И. Малые предприятия в переходной экономике/ Предпринимательство в России: традиции и современность. Сборник научных статей. Ростов-на-Дону: Издательство Северо-Кавказского научного центра высшей школы 1996-17 с.
6. Газета «Экономика и жизнь» №2 – 1999 г.
7. Инструкция Госналогслужбы РФ от 10.08.95 г. № 37 п. 2.7
8. Кондраков Н.П., Краснова Л.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях 192 с., 1997 г.
9. Новодворский В.Д. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ /Под ред. В.Д. Новодворского – в трех частях ч. 3. – М: Бухгалтерский учет, 1994 – 80 с.
10. Патроков В.В., Ковалев В.В. Как читать баланс. – М. Финансы и статистика, 1993 – 256 с.
11. Письмо ГНС РФ от 06.02.96 г. № НП-6 – 02/77
12. Приказ №18 Минфина РФ от 22.02.96 г.
13. Приказ Госналогслужбы РФ от 24 января 1996 г. №ВГ –3-02/5
14. Приказ Минфина РФ от 22.12.1995 г. № 131

приложение 4 стр.181

приложение 5 стр.191

1. Указ Президента РФ от 22.12.93 г. №2270
2. Федеральный закон от 14 июня 1995 г. №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства»
3. Федеральный Закон Российской Федерации от 29.12.1995 г. №222-ФЗ ст. 3
4. Федеральный закон РФ «бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ

1. Показатели 2 и 3 в упрощенном варианте не даются, поскольку они заполняются только субъектами, у которых объектом налогообложения является совокупный доход, а не валовая выручка. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ковалев В.В. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства. СПб.: Аудит-ажур, 1994. С. 52, 53. [↑](#footnote-ref-2)