**СОДЕРЖАНИЕ**

**Задание 1.** Характеристика организации торговли…………………………… 3

**Задание 2.** Организация бухгалтерского учета………………………………… 5

**Задание 3.** Организация материальной ответственности……………………… 9

**Задание 4.** Учет и анализ товарных операций………………………………….. 12

**Задание 5.** Учет и анализ денежных средств и расчетных операций…………..15

**Задание 6.** Учет и анализ труда и расчетов с персоналом………………………18

**Задание 7.** Учет основных средств, нематериальных активов,

производственных запасов…………………………………………....21

**Задание 8.** Учет и анализ доходов, расходов и финансовых результатов……..25

**Задание 9.** Учет капиталов, фондов и резервов………………………………….33

**Задание 10.** Бухгалтерская отчетность. Анализ бухгалтерской отчетности…...39

**Задание 11.** Особенности упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства………………………..45

**Задание 1. Характеристика организации торговли**

**1 день.**

Торговое предприятие, на котором я проходила практику носит название «МАСТЕР». Предприятие зарегистрировано в декабре 2002 года в Центральном районе г.Барнаула как Общество с ограниченной ответственностью «МАСТЕР», учредителем является одно физическое лицо. Основной целью создания Общества (по уставу) было расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли. Общество вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом. Предметом деятельности Общества является:

* торговля товарами народного потребления, продуктами питания,

специальным оборудованием и т.д.;

* оказание услуг населению и организациям;
* производство ТНП и др;
* осуществление других видов деятельности, не противоречащих законодательству России.

На сегодняшний день приоритетным направлением развития предприятия является торговля строительными материалами собственного производства. Предприятие небольшое: директор, он же учредитель, главный бухгалтер, выполняющий также функции кассира (по согласованию с банком), пять специалистов по деревообработке и два продавца.

Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности за период с момента открытия представленные в таблице 1 основаны на данных формы 2 бухгалтерской отчетности.

*Таблица 1*

**Основные экономические показатели**

**за 1 квартал 2003 года ООО «МАСТЕР»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Сумма**  **(руб.)** |
| 1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто-выручка) | 280 000 |
| 2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов) | 150 000 |
| 3. Валовая прибыль | 130 000 |
| 4. Коммерческие расходы | 20 000 |
| 5. Управленческие расходы | - |
| 6. Прибыль (убыток) от продаж | 110 000 |
| 7. Проценты к получению | - |
| 8. Проценты к уплате | - |
| 9. Доходы от участия в других организациях | - |
| 10. Прочие операционные доходы | 40 000 |
| 11. Прочие операционные расходы | 10 000 |
| 12. Внереализационные доходы | - |
| 13. Внереализационные расходы | 4 474 |
| 14. Прибыль (убыток) до налогообложения | 135 526 |
| 15. Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 32 526 |
| 16. Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 103 000 |
| 17. Чрезвычайные доходы | - |
| 18. Чрезвычайные расходы | - |
| 19. Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) | 103 000 |

**Задание 2.** **Организация бухгалтерского учета на предприятии**

**2 день.**

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор, который и назначил главного бухгалтера с выполнением функций кассира, так как объем учетной работы невелик.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйствен­ных операций действующему законодательству, контроль за движением имуще­ства и выполнением обязательств. В случае разногласий между руководителем и главным бухгалтером по осуществлению отдельных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения руководителя, который несет нею полноту ответственности за последствия осуществления та­ких операций. В соответствии со ст. 18 Закона «О бухгалтерском учете» руково­дители организаций и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета, в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в ус­тановленном законодательством и нормативными документами порядке, искаже­ния бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и пуб­ликации привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

Главный бухгалтер подписывает документы, связанные с приемом и выдачей денежных средств, товарно-материальных ценностей, кредитные, расчетные и де­нежные обязательства. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными.

Главная задача бухгалтерии — способствовать достижению положительных ре­зультатов хозяйственной деятельности.

Основные функции, выполняемые бухгалтерией:

* учет материально-технических ценностей (основных средств, материалов, инструментов и хозяйственных принадлежностей т.п.);
* учет расчетов по оплате труда (начисления заработной платы, удержания из заработной платы, отчисления на социальное и медицинское страхование, в пенсионный фонд);
* учет затрат на производство (вспомогательное производство, косвенные расходы, простои, потери от брака, расходы будущих периодов, незавершенное производство, основное производство);
* учет финансовой деятельности (реализации продукции, прибыли, фондов и резервов);
* учет денежных операций (денежных средств в кассе, на расчетном счете, валютном счете, прочих счетах в банке, расчетов с поставщиками, прочими кредиторами, расчетов с бюджетом, расчетов по отчислениям и платежам);

• составление бухгалтерской отчетности.  
Организация самостоятельно установила:

* организационную форму бухгалтерской работы исходя из вида организа­ции и конкретных условий хозяйствования;
* форму и методы бухгалтерского учета, технологию обработки учетной информации, основываясь на действующих в Российской Федерации формах и ме­тодах, при соблюдении общих методологических принципов;
* систему внутрипроизводственного (управленческого) учета, отчетности и контроля;
* учетную политику.

На момент прохождения практики, на предприятии учетная политика организации находилась в стадии разработки главным бухгалтером, который руково­дствовался Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организа­ции» (ПБУ 1/98), утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

В принципе учетная политика формируется главным бухгалтером (бухгалтером) и утвер­ждается руководителем организации. Принятая организацией учетная политика оформляется соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением и т.п.) и применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения приказа (распоряжения). Но вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику при­казом (распоряжением) до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государствен­ной регистрации). Принятая такой организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Вместе с приказом (распоряжением) по учетной политике утверждаются также:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внут­ренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
* методы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Форма бухгалтерского учета, которая была принята в организации, называется «Журнал-главная», она наиболее простая, так как любая операция по первичному документу (или группа однородных операций по накопительно­му документу) записывается в книгу «Журнал-главная», в которой совмещается регистрационный журнал хозяйственных операций (хронологическая запись) и синтетические счета (систематическая запись). Книга имеет следующий вид:

**Журнал-главная**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата** | **№ операции** | **Документ**  **и содержание операции** | **Сумма обо­рота** | **Счет** | | **Счет** | |  |
| **Д** | **К** | **Д** | **К** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

В эту книгу сначала записываются остатки по счетам на начало отчетного периода, затем все операции по документам, после чего определяется оборот за отчетный период (при этом производится проверка правильности записи: сумма оборота за отчетный период должна быть равна сумме оборотов по дебету всех счетов и сумме оборотов по кредиту всех счетов) и вычисляются остатки по счетам на конец отчетного периода. По данным остатков на счетах составляет­ся заключительный баланс.

Эта форма находит применение в организациях с небольшой численностью работающих и незначительным количеством хозяйственных операций. В этом случае обеспечивается наглядность записей, книгу ведет один бухгалтер.

Документы

Ведомости и карточки (аналитический учет)

Кассовая книга

Журнал-главная (синтетический учет)

Оборотные ведомости

по счетам аналитического учета

Балансы и отчеты



*Схема 1. Форма бухгалтерского учета «Журнал-главная»*

Порядок отражения хозяйственных операций в данной организации таков:

1. Заполняется книга «Журнал-главная», используя исходные данные.

2. Сравнивается сальдо начальное и конечное с итогами баланса, составленного выше, а сумму оборотов по дебету всех счетов по книге «Журнал-главная» сверяется с суммой оборотов по кредиту всех счетов в это й же книге и с суммой итога оборотов в оборотной ведомости по синтетическим счетам, составленной выше.

**Задание 3. Организация материальной ответственности**

**3 день.**

Материальная ответственность на исследуемом предприятии установлена директором для каждого работающего: у главного бухгалтера полная индивидуальная, а у производственных рабочих и продавцов полная бригадная. Цель установления материальной ответственности – предотвратить возникновение ущерба и одновременно оградить заработную плату работника от необоснованных удержаний. Материальная ответственность наступает с момента заключения трудового договора путем подписания договора о материальной ответственности.

Ниже представлены документы, сопровождающие наступление материальной ответственности в ООО «МАСТЕР»: договор о полной индивидуальной материальной ответственности, заключенный с главным бухгалтером, выполняющим функции кассира, и приказ о приеме на работу главного бухгалтера.

**Общество с ограниченной ответственностью**

**«МАСТЕР»**

г.Барнаул 16 декабря 2002 года

ПРИКАЗ № 2

Принять на должность главного бухгалтера с совмещением обязанностей кассира:

Иванову Марию Ивановну с окладом согласно штатному расписанию с 16 декабря 2002 года.

Директор ООО «Мастер» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.А. Михайлов

С приказом ознакомлена\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Иванова М.И.

**ДОГОВОР**

**о полной материальной ответственности**

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей, принадлежащих ООО «Мастер» директор Михеев Алексей Алексеевич, именуемый в дальнейшем «администрация», с одной стороны, и работник главный бухгалтер, выполняющий функции кассира, Иванова Мария Ивановна, именуемая в дальнейшем «работник», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Работник, занимающий должность главного бухгалтера и выполняющий работу кассира, непосредственно связанную с хранением, обработкой, продажей (отпуском), перевозкой или применением в процессе производства переданных ему материальных ценностей принимает на себя полную материальную ответственность за необеспечение сохранности вверенных ему предприятием материальных ценностей,и в связи с изложенным обязуется:

а) бережно относиться к переданным ему для хранения или других

целей материальным ценностям предприятия и принимать меры к

предотвращению ущерба;

б) своевременно сообщать руководству предприятия о всех

обстоятельствах, угрожающих обеспечению сохранности вверенных ему

материальных ценностей;

в) вести учет, составлять и представлять в установленном порядке

товарно-денежные и другие отчеты о движении и остатках вверенных ему

материальных ценностей;

г) участвовать в инвентаризации вверенных ему материальных

ценностей.

2. Предприятие обязуется:

а) создавать работнику условия, необходимые для нормальной работы

и обеспечения полной сохранности вверенных ему материальных

ценностей;

б) знакомить работника с действующим законодательством о

материальной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный

предприятию, учреждению, организации, а также с действующими

инструкциями, нормативами и правилами хранения, приемки, обработки,

продажи (отпуска), перевозки или применения в процессе производства

переданных ему материальных ценностей;

в) проводить в установленном порядке инвентаризацию материальных

ценностей.

3. В случае необеспечения по вине работника сохранности

вверенных ему материальных ценностей определение размера ущерба,

причиненного предприятию, и его возмещение производятся в

соответствии с действующим законодательством.

4. Работник не несет материальной ответственности, если ущерб

причинен не по его вине.

5. Действие настоящего договора распространяется на все время

работы с вверенными работнику материальными ценностями предприятия.

6. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из которых

первый находится у руководителя предприятия, а второй - у работника.

Реквизиты сторон договора Подписи сторон договора

Предприятие: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Работник: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата заключения договора М. П.

**Задание 4. Учет и анализ товарных операций**

**4 день.**

Товары для продажи поступают непосредственно из производства, от поставщиков и путем самостоятельной закупки директором. Товар в розницу поступает обязательно в сопровождении необходимых документов (счета-фактуры, товарно-транспортной накладной, накладной и др.), предусмотренных условиями поставки товаров, а также правилами перевозки грузов. Если товар поступает без сопроводительных документов или с их частичным отсутствием, то он принимается комиссией и оформляется приемным актом.

Товар из производства поступает напрямую в магазин по накладным, а у поставщиков получают по доверенностям материально ответственные лица, которые расписываются в приемке товаров в товарно-транспортной накладной, оформленной поставщиком, и отвечают за его сохранность в процессе доставки. Доверенности применяются для оформления права лица выступать в качестве доверенного лица организации при получении материальных ценностей, отпускаемых поставщиком по наряду, счету, договору, заказу, соглашению.

Доверенность в одном экземпляре оформляет бухгалтерия организации и выдает под расписку получателю.

Форму N М-2а применяют организации, у которых получение материальных ценностей по доверенности носит массовый характер. Выдачу этих доверенностей регистрируют в заранее пронумерованном и прошнурованном журнале учета выданных доверенностей.

Выдача доверенностей лицам, не работающим в организации, не допускается. Доверенность должна быть полностью заполнена и иметь образец подписи лица, на имя которого выписана. Срок выдачи – как правило, 15 дней. Доверенность на получение товарно – материальных ценностей в порядке плановых платежей может быть выдана на календарный месяц.

Ниже представлены документы сопровождающие поступление товаров в магазин: доверенность, счет-фактура, расходная накладная и фрагмент книги-покупок, где регистрируются поступающие счета-фактуры.

КНИГА ПОКУПОК

Налогоплательщик-покупатель  *ООО «МАСТЕР»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Идентификационный номер налогоплательщика-покупателя 2222418557\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупки за период с *01.01.2003\_\_\_\_\_\_*по *31.01.2003\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата и номер счета-фактуры поставщика | Дата поступления счета-фактуры поставщика | Дата оплаты  счета-фактуры поставщика | Дата оприходования  товара | Наименование поставщика | Идентификацион-ный номер поставщика |
| 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 |
| № 25 от 08.01.03 | 10.01.03 | 10.01.03 | 10.01.03 | ОАО «Гея» | 2222456789 |
| № 18 от 13.01.03 | 14.01.03 | 10.01.03 | 14.01.03 | ООО «Знак» | 2225436458 |
| № 45 от 17.01.03 | 21.01.03 | 20.01.03 | 18.01.03 | ООО «Строймода» | 2228989767 |
| № 34 от 19.01.03 | 20.01.03 | 20.01.03 | 21.01.03 | ООО «Веста» | 2223454670 |
| № 71 от 25.01.03 | 25.01.03 | 25.01.03 | 25.01.03 | ООО «Гладиатор» | 2222456766 |
| № 69 от 28.01.03 | 29.01.03 | 28.01.03 | 29.01.03 | ОАО «ВЕК» | 2222536456 |
| № 81 от 30.01.03 | 30.01.03 | 30.01.03 | 30.01.03 | ООО «Алтайстрой» | 2222458771 |
|  | | |  | **ВСЕГО:** |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Всего  покупок, включая  НДС | В том числе | | | | |
| покупки, облагаемые налогом по ставке | | | | покупки, не облагаемые налогом |
| 20 % | | 10 % | |
| стоимость покупок без НДС | сумма НДС | стоимость покупок без НДС | сумма НДС | всего |
| 6 | 7а | 7б | 8а | 8б | 9 |
| 6000 | 5000 | 1000 |  |  |  |
| 14400 | 12000 | 2400 |  |  |  |
| 15000 | 12500 | 2500 |  |  |  |
| 8400 | 7000 | 1400 |  |  |  |
| 42000 | - | - |  |  |  |
| 4800 | 4000 | 800 |  |  |  |
| 7200 | 6000 | 1200 |  |  |  |
| **55800** | **46500** | **9300** |  |  |  |

Товар непосредственно на месте продажи принимается продавцами под личную ответственность, пересчитывается, проверяется качество и т.д. Уровень наценки определяется директором исходя из рыночных цен и составляет в среднем 30 %.

При поступлении товара делаются следующие проводки:

Дт 41 Кт 60

Дт 19 Кт 68

Дт 41 Кт 42

ДОВЕРЕННОСТЬ НА ПОЛУЧЕНИЕ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

Доверенность действительна по "\_\_23\_\_" \_\_марта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2003 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ООО «МАСТЕР»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование потребителя и его адрес

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

наименование плательщика и его адрес

Счет N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование банка

ДОВЕРЕННОСТЬ N \_\_\_118\_\_

Дата выдачи "\_23\_" \_\_\_марта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

Выдана \_\_\_главному бухгалтеру Ивановой Марии Ивановне\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

должность, фамилия, имя, отчество

Паспорт: серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_ выдан "\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ милиции гор. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

На получение от \_\_\_\_\_ООО «Знак»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

наименование поставщика

товарно-материальных ценностей по \_\_\_\_\_\_\_\_\_сч/ф\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

номер и дата наряда, фактуры и т.д.

Перечень товарно-материальных ценностей, подлежащих получению

------------------------------------------------------------------------

N ¦ Товарно-материальные ценности ¦ Единица ¦ Количество

п.п.¦ ¦измерения ¦ (прописью)

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ 1 ¦ 2 ¦ 3

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

1¦ Линолеум ¦ 100 кв.м сто кв.м

-----------------------------------+----------+--------------------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

----+---------------------------------------+----------+-----------------

¦ ¦ ¦

-------------------------------------------------------------------------

Подлись лица, получившего доверенность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ удостоверяем

М.П. Руководитель предприятия Главный бухгалтер

(организации, учреждения)

**5 день.**

Фирма «МАСТЕР» занимается продажей строительных материалов только в розницу, поэтому процедура оформления продаж сводится только к пробиванию чека ККМ для покупателя. В конце каждого дня выручка сдается главному бухгалтеру, о чем делается соответствующая запись в кассовой книге и отражается в квитанции к приходному кассовому ордеру. Объем реализации за наличный расчет определяется суммой денежных средств, полученных от покупателей. Выручка от покупателей поступает в кассу, её размер определяют по показаниям счетчика ККМ, зарегистрированного в книге кассира- операциониста ( как разница между показаниями счетчика на конец и на начало дня. При этом выручка уменьшается на сумму денег, выданных покупателям из кассы по возвращенным чекам, имеющим разрешительную надпись руководителя и оформленным актом. Целью отражения хозяйственных операций по продаже на счетах бухгалтерского учета является выявление финансового результата от продажи продукции. Расчет финансового результата от продаж производится ежемесячно на основании документов, подтверждающих продажу.

Принципиально финансовый результат от продажи определяется следующим образом:

(+) Выручка от продажи товаров (без НДС и налога с продаж)

(-) Себестоимость проданной продукции

(=) Прибыль / убыток от продажи.

Выручка признается в учете на момент оплаты.

Для учета продаж используется счет 90 «Продажи». Учет продаж производится следующими проводками:

Дт 50 «Касса» Кт 90-2 «Выручка от продаж»,

Дт 90-2 Кт 41 - товар по себестоимости

Дт 90-2 Кт 44 – расходы по продаже

Дт 90-3 Кт 68 – начисляется НДС и НП

Дт 90-9 Кт 99 – списывается прибыль

Так как данное предприятие оптовой торговлей не занимается, то реализация в книге продаж и счетах – фактурах не отражается.

**6 день.**

За время работы предприятия возврата товара не отмечалось. Принципиальная схема возврата оговаривалась выше. (см. 4 день).

Ниже прилагаем документы, сопровождающие реализацию: товарные отчеты, которые сдаю в бухгалтерию продавцы раз в неделю.

**7 день.**

Инвентаризация товарных запасов – это полная перепись товаров в торговом предприятии, проводимая специальной комиссией. Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи за­ведомо неправильных данных с целью сокрытия недостач, растрат или излишков подлежат привлечению к ответствен­ности в установленном законом порядке.

Инвентаризация является одним из методов бухгалтерского учета и заключается в установлении на определенную дату фактических средств в натуральном и денежном выражении и источников их образования путем непосредственного пересчета (снятия остатков) инвентаризуемого объекта в натуре и сличения фактических остатков с данными бухгалтерского учета. Путем проведения инвентаризации выявляются и *документируются* изменения в составе хозяйственных средств, которые не были зарегистрированы в тот момент, когда они произошли. Например, уменьшение величины материальных ценностей в результате их естественной убыли.

Инвентаризация не может проводится без *оценки*, в основе которой лежит *калькуляция*, которая позволяет определить фактическую себестоимость объектов.

Результаты инвентаризации находят свое отражение на *счетах*.

Периодическое обобщение информации по годовой инвентаризации отражается в годовом бухгалтерском отчете, а текущие - в *отчетности* того месяца, в котором была окончена инвентаризация. Основным документом, определяющим порядок проведения инвентаризации (помимо других основных нормативно-правовых актов, регламентирующих ведение бухгалтерского учета), является *Приказ Министерства Финансов РФ №49 от 13.06.95г «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых результатов».*

План инвентаризацийсоставляется главным бухгалтером по согласованию с руководителем предприятия. Проведение инвентаризаций планируется на год с разбивкой по месяцам, ежемесячно план работы уточняется и при необходимости корректируется. При этом важное значение имеет правильное установление очерёдности инвентаризаций: в первую очередь - у лиц, вновь принятых на материально ответственную работу, а также у недостаточно квалифицированных работников. При определении очерёдности инвентаризаций принимают во внимание факты неритмичного выполнения плановых заданий, неудовлетворительное качество выпускаемой продукции, наличие жалоб покупателей на обсчёт и другие нарушения.

Основанием проведения инвентаризации является **приказ (распоряжение)**, который вручается членам инвентаризационных комиссий. В приказе указывается состав инвентаризационной комиссии, конкретные объекты инвентаризации, сроки начала завершения работ, сдачи материалов инвентаризации в бухгалтерию.

Прежде чем приступить к проверке фактического наличия то­варно-материальных ценностей, инвентаризационная группа обязана:

* получить от материально ответственных лиц расписку в том, что у них нет неоприходованных и не списанных в расход ценностей, а также последние товарно-денежные отчёты и расписку о их сдаче, тщательно проверить их и проставить даты и подписи председателя;
* получить от кассира и проверить последний кассовый отчёт с выведенными в нём остатками денег в кассе;
* снять остаток наличия денежных средств в кассе, записать его в инвентаризационную опись;
* опломбировать места хранения ценностей, имеющие отдельные входы и выходы;
* проверить исправность всех весоизмерительных при­боров;
* материальные ценности рассортировать и уложить по наименованиям, артикулам, ценам сортам, размерам в определённом порядке, удобном для пересчёта, перемеривания и перевешивания;
* в местах хранения вывесить яр­лыки с указанием количества, массы или меры проверяемых ценнос­тей.

Проверка фактических остатков производится при обязатель­ном участии материально ответственных лиц. Наличие ценностей при инвентаризации определяется путем обязательного пересчета, взвешивания, обмера непосредственно в местах хранения (закрепления) имущества.

Количество материалов и товаров, хранящихся *в неповрежденной упаков­ке* поставщика, определяется на ос­новании документов при обязательной проверке в натуре их части. Определение веса (или объема) *навалочных материалов* допускается производить на основании обмеров и техни­ческих расчетов. При инвентаризации большого количества *весовых товаров* ведо­мости отвесов ведут раздельно один из членов инвентаризационной комиссии и материально ответственное лицо. По окончании перевески данные этих ведомостей сличают и вы­веренный итог вносят в опись.

Комиссия также должна проверить весоизмерительное оборудование. Инвентаризация расчётов проводится путём сопоставления выписок из лицевых счетов с бухгалтерскими записями по счетам. Кроме того, комиссия высылает дебиторам или кредиторам выписки из счетов и просит подтвердить в кратчайшие сроки.

По окончании инвентаризации могут проводиться **контрольные проверки правильности ее проведения**. Их следует проводить с учас­тием членов инвентаризационных комиссий и материально ответст­венных лиц обязательно до открытия склада, кладовой, секции и т. п., где проводилась инвентаризация. Результаты контрольных проверок оформляются актом, где отмечаются фактические суммы инвентаризации и контрольной проверки и фиксируются расхождения.

Наименования инвентаризуемых объектов, их количество и цена показываются в инвентаризационных описях или актах (не менее чем в двух экземплярах, подписанных всеми членами комиссии и материально ответственными лицами) по номенклатуре и в едини­цах измерения, принятых в учете. Материально ответственные лица подтверждают на каждой описи, что у них нет претензий к комиссии и что проверенные ценности приняты ими на хранение

В случае обнаружения порчи, боя и лома товарно-материальных ценностей инвентаризационная комиссия составляет акт, в котором указывают характер, степень, причины порчи и лиц, в ней ви­новных, и вместе с письменным объяснением материально ответственных лиц передают на рассмотрение.

Оформленные инвентаризационные описи сдают в бухгалтерию, где их проверяют и сравнивают фактическое наличие средств с данными бухгалтерского учета. Результаты сравнения записывают в **сличительную ведомость.** В ней указывают фактическое наличие средств по данным инвентаризации, наличие средств по данным учета и результаты сравнения – излишек или недостача.

По завершении инвентаризации в книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации делаются **итоговые записи**: дата окончания инвентаризации по приказу и фактически, суммы недостач и излишков окончательные, дата утверждения результатов руководством, дата принятия мер по недостачам – их погашение либо передачи дела в следственные органы, отметка о погашении недостач, оприходовании излишков.

После подведения итогов инвентаризации составляется **сводная ведомость ее результатов**, в которой указываются: наименования и номера счетов, по которым выявлены недостачи и излишки, их суммы, суммы установленных норм имущества, после чего определяются направления списания недостач и потерь.

Инвентаризационная комиссия обязана выявить причины недостач или излишков, обнаруженных при инвентаризации. Выводы, предложения и решения комиссии оформляют **протоколом**, утвержденным руководителем предприятия, после чего результаты инвентаризации отражают в учете (в течение 10 дней после окончания инвентаризации) и отчетности того месяца, в котором она была завершена, а результаты годовой инвентаризации – в годовом бухгалтерском отчете.

По всем недостачам, потерям и излишкам материальных ценностей и денежных средств инвентаризационной комиссией должны быть получены от материально ответственных лиц письменные объяснения. На основании предоставленных объяснений и материалов инвентаризации комиссия устанавливает характер и причины выявленных недостач и излишков и в соответствии с этим определяет порядок регулирования разниц между данными инвентаризации и бухгалтерского учета.

Для оформления инвентаризации необходимо применять формы первичной учетной документации, представленные в приложениях № 6-19 к Методическим указаниям по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, либо формы, разработанные министерст­вами, ведомствами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактичес­ким наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражают­ся на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

Выявленные излишки товаров и готовой продукции оценивают по рыночной стоимости на дату инвентаризации и включают в состав внереализационных доходов (дебетуют счета 43 «Готовая продукция» и 41 «Товары», кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы»).

Излишки по пересортице принимаются к учету на счета 43 или 41 с кредита счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Выявленные **недостачи** материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, независимо от причин возникновения, списывают по учетным ценам с кредита счетов 43 и 41 в дебет счета 94. Убыль ценностей **в пределах установленных норм** **естественной убыли** определяется после зачёта излишками по пересортице[[1]](#footnote-1)\*. В том случае, если после зачёта по пересортице всё же оказалась недостача ценностей, нормы естественной убыли применяются только по тому виду ценностей, по которому осталась недостача. При отсутствии норм естественной убыли вся убыль рассматривается как недостача сверх нормы.

Недостачи ценностей в пределах норм естественной убыли, утвержденных в установленном законодательством порядке, списываются с кредита счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" на издержки производства и обращения у организации.

Недостачи материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, порчу сверх норм естественной убыли, а также превышение стоимости недостающих ценностей над оказавшимися в излишке, возникающее при пересортице, относят на виновных лиц и оформляют бухгалтерской записью:

дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 2 "Расчеты по возмещению материального ущерба";

кредит счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

В тех случаях, когда виновники не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списывают со счёта 94 в дебет счёта 99 "Прибыли и убытки", субсчёт 3 "Финансовые результаты от внереализационных операций".

**8 день.**

Анализ розничного товарооборота по общему объему производится в целях определения уровня, характера, структуры спроса и тенденции его изменения. По результатам анализа выявляют наиболее эффективные пути увеличения объема продаж. Источником информации для данного анализа является оперативные отчеты о продажах и форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках». Анализ основан на изучении динамики реализации по периодам, расчете базисных и цепных темпов роста.

*Таблица 2*

**Анализ розничного товарооборота**

**по общему объему ООО «МАСТЕР» за 1 квартал 2003 года**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | Товарооборот за 1 квартал | | | | Отчетный период в % к прошлому году |
| 2002 год | | 2003 год | |
| сумма | удельный вес | сумма | удельный вес |
| январь | - | - | 55 800 | 19,93 % | +19,93 % |
| февраль | - | - | 124 740 | 44,55 % | +44,55 % |
| март | - | - | 99 460 | 35,52 % | +35,52 % |
| ИТОГО: | - | - | 280 000 | 100 % | +100 % |

Так как предприятие организовано недавно, мы не можем проанализировать товарооборот в динамике по годам, но проведем его по месяцам 2003 года. Заметим, что в феврале объем продаж превысил январский почти в три раза, а в марте произошло снижение по сравнению с февралем почти на треть, а с январем – прирост на 78 %. Чтобы повысить уровень товарооборота можно рекомендовать расширить номенклатуру реализуемых товаров.

**9-10 день.**

Анализ товарных запасов производится на основе данных бухгалтерского учета путем сопоставления текущих товарных запасов с нормативными ( в стоимостном выражении и в днях). Поскольку нормативы товарных запасов устанавливают поквартально, то анализ проводят по каждому кварталу в отдельности. Для анализа в днях используют товарооборот отчетного квартала. Основными задачами подобного анализа являются:

* изучение степени обеспеченности товарными запасами товарооборота и регулярности снабжения населения;
* выявление причин отклонений фактических запасов товаров от установленных нормативов (завоз товаров, не пользующихся спросом, неравномерное поступление товаров, неправильное распределение товарных ресурсов).

На следующем этапе анализируют товарные запасы в разрезе отдельных товарных групп и товаров. Их обычно изучают на начало и конец квартала или года исходя из данных квартальных и годовых отчетов о продаже и остатках товаров. Затем анализируют средние размеры товарных запасов исследуют факторы, влияющие на них: изменение объема товарооборота и товарооборачиваемости. С увеличением объема товарооборота товарные запасы, как правило, растут более медленными темпами. При ускорении оборачиваемости товарные запасы относительно уменьшаются, при замедлении - растут.

*Таблица 3*

**Анализ состояния товарных запасов ООО «МАСТЕР»**

**за 1 квартал 2003 года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Руб.** | **дни** |
| 1. Фактические товарные остатки на начало | 30 000 | 10 |
| 2. Фактические товарные остатки на конец | 120 000 | 40 |
| 3. Изменение товарных запасов | + 90 000 | + 30 |

Как видно из таблицы, товарные остатки на конец 1 квартала значительно превысили уровень начала квартала. Причиной такого скачка явилось увеличение объема продаж в феврале, а на март было закуплено товаров для продажи больше, чем смогли освоить. Следовательно, оборачиваемость запасов снизилась. Исправить ситуацию возможно, путем активизации продаж и структуризации ассортимента.

Примечание*: Вследствие того, что ООО «МАСТЕР» в отчетном периоде не заключало договора поставок, не представляется возможным приложить их к данному отчету.*

**Задание 5. Учет и анализ денежных средств и расчетных операций**

**11-12 день.**

Предприятие при осуществлении операций с денежной наличностью руководствуется Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением совета директоров Банка России от 22.09.93 г. №40.

Денежные средства в кассу предприятия получают с расчетного счета строго на определенные цели. Денежные средства не могут быть использованы не по назначению. Предприятие хранит в кассе денежные средства только в пределах установленного лимита. Лимит определяется банком, обслуживающим предприятие, по согласованию с руководителем. Сверх установленного лимита денежные средства могут храниться только для выдачи заработной платы, пособий, но не более 3-х рабочих дней.

Выполнение кассовых операций производится главным бухгалтером, выполняющим функции кассира. Он является материально-ответственным лицом. При поступлении на работу с кассиром в обязательном порядке заключен договор о полной материальной ответственности. Прием и выдачу наличных денег кассир осуществляет на основании первичных документов типовой межведомственной формы. Прием наличных денег осуществляется по приходным кассовым ордерам, которые обязательно должны быть подписаны главным бухгалтером. Выдача наличных денежных средств из кассы производится по расходным кассовым ордерам, которые подписываются главным бухгалтером и руководителем предприятия. Приходные и расходные кассовые ордера после осуществления операций по ним подписываются кассиром.

Расходные и приходные кассовые ордера являются первичными документами. Они выписываются в бухгалтерии предприятия. До передачи в кассу предприятия приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в бухгалтерии в специальных журналах регистрации кассовых ордеров, отдельно по приходу и отдельно по расходу. Кассир после принятия к исполнению кассовых ордеров производит записи в кассовую книгу. Кассовая книга – это регистр аналитического учета операций с наличными денежными средствами. Записи в кассовую книгу производятся под копирку. Второй экземпляр является отчетом кассира, отрывается и сдается в бухгалтерию. В конце дня кассир должен подсчитать итог операций по приходу и расходу и вывести остаток. Отчет кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми ордерами передается в бухгалтерию.

Синтетический учет операций по кассе ведется на счете 50 "Касса" – счет активный, основной, денежный.

*Таблица 4*

50 "Касса"

|  |  |
| --- | --- |
| Сальдо – остаток денежной наличности в кассе на определенную дату | Выдача денежных средств |
| Поступление денежных средств в кассу |  |
| Оборот по дебету (ОД) | Оборот по кредиту (ОК) |
| Сальдо конечное = |  |
| СН+ОД-ОК |  |

Основные проводки по движению денежных средств в кассе предприятия:

1. Получено в кассу с расчетного счета:

Дт 50 "Касса"; Кт 51 "Расчетный счет".

2. Получена наличными выручка от реализации:

а) работ, услуг, продукции, товаров:

Дт 50 "Касса"; Кт 90/1 "Выручка";

б) основных средств, прочих активов:

Дт 50 "Касса"; Кт 91/1 "Прочие доходы";

3. Сдан в кассу остаток подотчетной суммы:

Дт 50 "Касса"; Кт 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

4. Получено в кассу в возмещение задолженности по недостаче:

Дт 50 "Касса"; Кт 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям".

5. Получено наличными от дебиторов:

Дт 50 "Касса"; Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

6. По объявлению на взнос наличными внесено на расчетный счет:

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 50 "Касса".

7. Выдано под отчет:

Дт 71 "Расчеты с подотчетными лицами"; Кт 50 "Касса".

8. Выдана из кассы заработная плата персоналу предприятия:

Дт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"; Кт 50 "Касса".

9. Выдано наличными в погашение кредиторской задолженности:

Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; Кт 50 "Касса".

10. Выдано наличными за счет средств органов социального страхования:

Дт 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; Кт 50 "Касса".

Не реже одного раза в месяц должна проводиться ревизия кассы. Результаты ревизии оформляются актом. Излишки, выявленные в кассе, зачисляются в доход предприятия:

Дт 50 "Касса"; Кт 91/1 "Прочие доходы".

Недостача относится на материально-ответственное лицо (кассира).

#### В учете составляются следующие проводки:

1. При обнаружении недостачи:

Дт 94 "Недостачи, потери от порчи ценностей"; Кт 50 "Касса".

2. Выявленная недостача относится на материально-ответственное лицо:

Дт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба";

Кт 94 "Недостачи, потери от порчи ценностей".

3. Внесено наличными в кассу в погашение задолженности по недостаче:

Дт 50 "Касса"; Кт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

4. Удержано из заработной платы в погашение недостачи:

Дт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";

Кт 73/3 "Расчеты по возмещению материального ущерба".

В соответствии с Законом Российской Федерации "О предприятиях и предпринимательской деятельности" каждое предприятие открыло в учреждении банка расчетный счет и другие счета для хранения денежных средств и осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций. Расчетные счета открываются предприятиям, имеющим статус юридического лица и находящимся на самостоятельном балансе.

Порядок открытия расчетного счета регламентирован инструкцией Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с которой, каждой организацией может быть открыт расчетный счет в одном или нескольких банках по его выбору. Клиенты вправе открывать необходимое им количество расчетных счетов. Для их открытия в банк предоставляются следующие документы:

1. заявление на открытие счета;
2. копии устава и учредительного договора, заверенные нотариально;
3. нотариально заверенная копия свидетельства о регистрации предприятия;
4. карточка с образцами подписей распорядителей кредитов (руко­водитель предприятия и главный бухгалтер), оттиском печати предприятия, заверенной нотариусом в двух экземплярах;
5. справки о постановке на учет (налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов социального страхования и обеспечения).

После открытия расчетного счета банк присваивает ему определенный номер, который указывается во всех расчетно-платежных документах, передаваемых в банк. На расчетном счете сосредотачиваются денежные средства, зачисленные в форме выручки от реализации продукции, банковских кредитов и прочих поступлений. С расчетного счета производятся перечисления поставщикам за продукцию, финансовым органам, различным кредиторам, погашаются банковские кредиты, а также выдаются наличные для выдачи заработной платы и других расходов. Выдачу денег или безналичные перечисления с расчетного счета банк осуществляет с согласия владельца расчетного счета. Однако, в определенных случаях, законодательством предусмотрено списание денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке (взыскание просроченных платежей в бюджет, по исполнительным листам, приказом государственного арбитража), банк может списать проценты за пользование кредитом, проценты по просроченным ссудам, плату за расчетно-кассовое обслуживание.

Прием и выдачу наличных денег, безналичные платежи банк осуществляет на основании первичных документов установленной формы.

1. Объявление на взнос наличными является основанием на внесение наличных денежных средств на расчетный счет из кассы.

2. Чек (денежный) является основанием для получения денежных средств с расчетного счета. Хранятся чеки в кассе в сброшюрованной чековой книжке. Чековые книжки выдаются банком, обслуживающим предприятие. Выписывается чек в одном экземпляре. Денежные чеки подписываются руководителем, главным бухгалтером и заверяются печатью предприятия.

3. Платежное поручение – это приказ банку о перечислении указанной суммы по соответствующему адресу. Выписывается оно в четырех экземплярах машинописным текстом. Первый экземпляр подписывается руководителем, главным бухгалтером и заверяется печатью.

4. Платежное требование-поручение – это требование поставщика покупателю оплатить стоимость отправленной по договору поставки продукции, работ, услуг. Записывается в четырех экземплярах машинописным текстом.

Периодически банк выдает владельцу счета выписки с расчетного счета. Выписка с расчетного счета - второй экземпляр лицевого счета организации, открытого ему банком. В ней показывается остаток на начало периода, движение за отчетный период с разбивкой по каждой операции и конечный остаток. Выписка с расчетного счета является регистром аналитического учета операций по расчетному счету. К ней прилагаются все документы, по которым производится зачисление и списание сумм. Полученные выписки с приложенными документами в бухгалтерии подвергаются тщательной проверке. На полях проверенной выписки проставляются коды счетов, которые корреспондируют со счетом 51. Выписки из расчетного счета служат основанием для учетных записей по синтетическому счету 51 "Расчетный счет". Это счет активный, основной, денежный.

*Таблица 5*

Счет 51 "Расчетный счет"

|  |  |
| --- | --- |
| Сальдо – остаток денежной наличности на расчетном счете на определенную дату | Списание денежных средств с расчетного счета |
| Поступление денежных средств на расчетный счет |  |
| Оборот по дебету (ОД) | Оборот по кредиту (ОК) |
| Сальдо – конечное |  |
| = СН+ОД-ОК |  |

В бухгалтерском учете составляются следующие проводки:

1. Получены на расчетный счет деньги из кассы предприятия:

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 50 "Касса".

2. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации продукции:

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 90/1 "Выручка".

3. Зачислена на расчетный счет выручка от реализации прочих активов

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 91/1 "Прочие доходы" .

4. Зачислены на расчетный счет кредиты банка:

Дт 51 " Расчетный счет"; Кт 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

5. Получены на расчетный счет штрафы, пени, неустойки:

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 91/1 "Прочие доходы".

6. Зачислено от дебиторов в погашение долгов:

Дт 51 "Расчетный счет"; Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

7. Выдано по чеку наличными в кассу предприятия:

Дт 50 "Касса"; Кт 51 "Расчетный счет".

8. Перечислено в погашение задолженности поставщикам:

Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"; Кт 51 "Расчетный счет".

9. Перечислено в погашение задолженности бюджету по налогам:

Дт 68 "Расчеты по налогам и сборам"; Кт 51 "Расчетный счет".

10. Перечислено в погашение задолженности органам социального страхования и обеспечения:

Дт 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; Кт 51 "Расчетный счет".

11. Перечислено в погашение задолженности прочим кредиторам:

Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; Кт 51 "Расчетный счет".

12. Перечисление в погашение задолженности по кредиту:

Дт 66, 67 "Расчеты по кратко- долгосрочным кредитам и займам";

Кт 51 "Расчетный счет".

13. Перечислены штрафы, пени, неустойки за несоблюдение договоров:

Дт 91/2 "Прочие расходы"; Кт 51 "Расчетный счет".

Ниже представлены основные первичные документы сопровождающие учет операций по кассе и расчетному счету.

**Заполнение кассовой книги**

Лист 18

Касса за «03» марта 2003 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер  документа | От кого получено или кому выдано | Номер корреспондирующего счета | Приход | Расход |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|  | Остаток на начало дня | | 1220-10 |  |
| 37 | В подотчет Патрикееву И.И. | 71 |  | 180-00 |
| 48 | выручка | 90-2 | 7264-00 |  |
|  | Итого за день |  | 8304-10 |  |
|  | Остаток на конец дня |  |  |  |
|  | В т.ч. на зарплату |  |  |  |

Кассир *Иванова*

Записи в кассовой книге проверил и документы в количестве *одного* приходного

и *одного* расходного получил

Бухгалтер *Иванова*

ВЫПИСКА С РАСЧЕТНОГО СЧЕТА

Наимен.орг. ООО «МАСТЕР»

Отв. Исп. Лицевой счет Дата ДПД

03 456789 27.03.2003 25.03.2003

ВХОДЯЩИЙ ОСТАТОК ПАССИВ

РО ДОК корреспондент Дебет Кредит

01 810 1234567 5000.00

01 31 7326116 8000.00

ИТОГ ОБОРОТОВ 13000.00

ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК ПАССИВ 118810.37

Автобанк

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Приложение 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| ОБЪЯВЛЕНИЕ № на взнос наличными | | | | | | | 555 | | | |  | | | | | | 0402001 | | | | |  |
|  | | | | |
| «\_23\_\_\_»\_\_\_\_марта\_\_\_\_2003\_г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| От кого ООО «Мастер» | | | | | | | | Для зачисл. На счет № | | |  | | | | | | | | | | |
| Банк получателя Автобанк | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Получатель ООО «МАСТЕР» | | | | | | | | | | | Сумма цифрами 5000 | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма прописью | Пять тысяч рублей | | | | | | | | | | | | руб. |  | | | | | | коп. | |
| Источник взноса выручка | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Подпись вносителя | | | | | | | | | Бухгалтер Иванова | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | Деньги принял кассир | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| КВИТАНЦИЯ № | | | | | | | 555 | | | |  | | | | | | 0402001 | | | | |
|  | | | | |
| «\_23\_\_\_»\_\_\_\_марта\_\_\_\_2003\_г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| От кого ООО «МАСТЕР» | | | | | | | | Для зачисл. На счет № | | |  | | | | | | | | | | |
| Банк получателя АВТОБАНК | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| Получатель ООО «МАСТЕР» | | | | | | | | | | | Сумма цифрами 5000 | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма прописью | Пять тысяч | | | | | | | | | | | руб. | |  | | | | | коп. | | |
| Источник взноса Выручка | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| М.П. | | Бухгалтер | | | | | | | Деньги принял кассир | | | | | | | | | | | | |
|  | ОРДЕР № | | | | | | 555 | | | |  | | | | | | 0402001 | | | | | |  |
|  | | | | | |
| «\_23\_\_\_»\_\_\_\_марта\_\_\_\_2003\_г. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| От кого ООО «МАСТЕР» | | | | | ДЕБЕТ | | | | | | | | | | Сумма | | | | | | |
|  | | | | | Счет № | | | | | | | | | | Общая | | | | | | |
| КРЕДИТ | | | | | | | | | |
| Банк получателя АВТОБАНК | | | Код | | Счет № | | | | | | | | | | частные | | | символы | | |  | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
| Получатель ООО «МАСТЕР» | | | | |  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
|  | Источник взноса ВЫРУЧКА | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Бухгалтер Иванова | | | | Кассир Иванова | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Задание 6. Учет и анализ труда и расчетов с персоналом**

**13 день.**

Для учета личного состава, отработанного времени, расчетов с работающими по начислению и выплате заработной платы организации используют унифицированные формы первичных документов, утвержденные постановлением Госкомстата России от 30 октября 1997 г. № 71а.

**Форма № Т-1 “Приказ (распоряжение) о приеме на работу”** заполняется в одном экземпляре работником отдела кадров на принимаемое организацией на работу лицо. Руководитель подразделения (цеха, отдела) дает заключение о возможности приема на работу (нанимающийся) на оборотной стороне приказа (распоряжения) указываются сведения о том, в качестве кого может быть принят на работу нанимающийся, по какому разряду или с каким окладом и с каким испытательным сроком. Приказ (распоряжение) о приеме на работу работника визируется в соответствующей службе организации для подтверждения оклада, устанавливаемого по штатному расписанию. С приказом (распоряжением), подписанным руководителем организации, работника знакомят под расписку.

Приказ (распоряжение) о приеме на работу передается в бухгалтерию организации, где открывается лицевой счет на вновь принятого работника.

**Форму № Т-2 “Личная карточка”** заполняют и ведут в отделе кадров на всех работников организации.

**Формой № Т-5 “Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу”**  оформляется перевод работника из одного подразделения организации в другое. Ее заполняет в двух экземплярах сотрудник отдела кадров. Один экземпляр хранится в отделе кадров, другой передается в бухгалтерию для внесения изменений в лицевой счет.

В распоряжении указываются: основание перевода, размер тарифной ставки, оклада, надбавки по прежнему и новому месту работы, сведения о не сданных работником материальных ценностях и др. Распоряжение подписывают начальники подразделений, руководитель организации и сам работник.

**Форма № Т-6 “Приказ (распоряжение) о предоставлении отпуска”** применяется для оформления ежегодного отпуска и отпусков других видов, предоставляемых членам трудового коллектива в соответствии с действующими законодательными актами и положениями, коллективным договором и графиком отпусков. Приказ заполняется в двух экземплярах (один остается в отделе кадров, другой передается в бухгалтерию), подписывается начальником структурного подразделения, руководителем организации и самим работником.

В бухгалтерии в этом документе указываются выплаты, произведенные работнику за отпуск и удержание из нее. Эти данные переносят в лицевой счет.

**Форма № Т-8 “Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора (контракта)”** оформляется при увольнении работника и заполняется в двух экземплярах: один остается в отделе кадров, другой передается в бухгалтерию. Приказ подписывается начальником структурного подразделения (цеха, отдела) и руководителем организации. Делается отметка о полученных, но не сданных работником материальных ценностях.

Непосредственно в приказе рассчитывается заработная плата увольняемого: определяются средний заработок, начисленная сумма причитающейся заработной платы, размер компенсации за неиспользованный отпуск, выходное пособие, а также сумма удержаний подоходного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд и другие фонды. Эти данные переносятся в лицевой счет работника.

**Форма № Т-12 “Табель учета использования рабочего времени и расчета заработной платы”** применяется для контроля за соблюдением установленного режима рабочего времени персонала организации, получения данных об отработанном времени, расчета заработной платы; ведется табельщиком (мастером) и подписывается начальником структурного подразделения. Данные табельного учета используют при составлении статистической отчетности и начислении заработной платы. Это документ, на основании которого начисляется заработная плата за отработанное время работникам с повременной оплатой труда и с окладом по штатному расписанию.

**Форма № Т-13 “Табель учета использования рабочего времени”** применяется для тех же целей, что и форма № Т-12, при автоматизированной обработке данных. В ней ведется только учет явок и неявок, отработанного времени и проводятся данные для начисления заработной платы по видам и направлениям затрат. Все остальные необходимые сведения для статистической отчетности и бухгалтерского учета получают с помощью вычислительных машин.

*Данные о начисленной оплате труда, удержаниях, вычетах и выплатах, о состоянии расчетов по заработной плате отражаются* ***в формах № Т-49 “Расчетно-платежная ведомость», № Т-53 “Платежная ведомость” и № Т-54 “Лицевой счет”.***

**Начисление заработной платы**

Оплата труда каждого работника зависит от его личного вклада и максимальным размером не ограничиваются. Месячная оплата труда работника, отработавшего полностью определенную на этот период норму рабочего времени и выполнившего свои трудовые обязанности (нормы труда), не может быть ниже установленного законом минимального размера оплаты труда. При этом в минимальный размер оплаты труда не включаются доплаты и надбавки, а также премии и другие поощрительные выплаты.

В ООО «МАСТЕР» для начисления заработной платы используется смешанная система оплаты труда. Для главного бухгалтера и директора применяется повременная оплата, а для производственных рабочих и продавцов сдельная.

Учет расчетов по оплате труда с каждым из работающих ведется в аналитических счетах (лицевых счетах), открываемых на каждого работника. Для идентификации персонала работникам присваивается табельный номер по системе кодирования, удобной для организации (порядковый номер по организации, порядковый номер внутри номера подразделе и т.п.). Табельный номер работника указывается во всех документах, связанных с расчетами по оплате труда.

Учет расчетов по оплате труда в лицевых счетах ведется нарастающим итогом в течении года. Лицевые счета работников должны храниться в архиве организации в течение 75 лет.

Для учета налога на доходы физических лиц на каждого работника открывается налоговая карточка по форме № 1-НДФЛ, утвержденной МНС РФ.

Учет начисления и выдачи заработной платы ведется на пассивном счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»:

Начисление зарплаты: **Дт** 20 **Кт 7**0

Начисление удержаний: **Дт** 68, 76,71, 73 **Кт** 70

Начисление пособий:  **Дт** 69 **Кт** 70

Выплата зарплаты: **Дт** 70 **Кт** 50

Деньги на выплату заработной платы, пособий по временной нетрудоспособности, премий и т.д. получают в обслуживающем банке. Организации, имеющие выручку, могут по согласованию с банком расходовать и на оплату труда.

Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца, а отпускные - не позднее, чем за один день до начала отпуска (ст. 96 КЗОТ). При увольнении работника все суммы, причитающиеся ему от организации, выплачиваются в день увольнения (ст. 98 КЗОТ).

Заработная плата выдается в сроки, установленные коллективным договором. Эти даты указываются в предоставленных банку кассовых заявках. За первую половину месяца (с 1-го до 15-е число включительно) выдают аванс (обычно с 16-го по 20-е число текущего месяца). Наиболее распространен вариант, при котором аванс выплачивается в заранее обусловленном размере (например, 40% фактического заработка за прошлый месяц). Более целесообразной предоставляется выплата аванса в зависимости от заработка за фактически выполненную работу (при сдельной оплате) или фактически отработанное время в первую половину месяца (за период с 1-го по 15-е число месяца включительно) за минусом необходимых удержаний, установленных действующим законодательством.

Заработная плата за вторую половину месяца выдается с 1-го по 5-е число следующего месяца. Если день выдачи заработной платы приходится на выходной или праздничный день, то она должна быть выплачена накануне. Деньги для расчетов с уволенными и уходящими в отпуск, а также с работниками нештатного (несписочного) состава выдаются независимо от установленных сроков выплаты заработной платы штатным работникам.

Для получения заработной платы в банк представляются следующие документы: чек, платежные получения на перечисление в бюджет налоговых платежей (подоходного налога, сбора на нужды образовательных учреждений), платежные получения в пользу различных организаций и лиц на суммы, удержанные из заработной платы работников по исполнительным листам, по другим исполнительным документам и личным обязательствам, а также платежные поручения на перечисление платежей в ПФ, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд занятости населения. Платежные поручения выписываются в рублях с округлением копеек до рублей по общим правилам. Аванс и заработная плата за вторую половину месяца выдаются в течение 3 дней, включая день получения денег в банке. Так, если деньги получены в Понедельник, то в среду сумма неполученной зарплаты должна быть сдана в банк. Выплата заработной платы, пособий и премий производится по расчетно-платежной (ф. № Т-49) или платежной (ф. № Т-532) ведомости. При получении денег работник расписывается в ведомости. Выдача денег лицу, не являющемуся штатным сотрудником, осуществляется по предъявлении документа, удостоверяющего личность получателя. Деньги могут выдаваться по расходному кассовому ордеру. В нем получатель указывает название и номер документа, дату его выдачи, наименование его организации.

По истечении срока выдачи заработной платы кассир в ведомости против фамилий лиц, не получивших ее, в графе “Расписка в получении” делает отметку “Депонировано”. На сумму, выданной по ведомости заработной платы бухгалтером, оформляется расходный кассовый ордер, который затем отражается в кассовой книге.

Не выплаченная в срок заработная плата депонируется, а деньги сдаются в банк и зачисляются на расчетный счет организации. Из банка их получают при обращении работника в бухгалтерию. Работник имеет право на получение депонированной заработной платы в течение трех лет. По истечении этого срока невостребованные суммы как внереализованные доходы присоединяются к прибыли.

Депонированная заработная плата оформляется следующим образом. Не выданные суммы по платежной (расчетно-платежной) ведомости кассир заносит в реестр не выданной заработной платы и передает его бухгалтеру. В бухгалтерии учет расчетов с депонентами ведут в книге учета депонированной заработной платы (ф. № 8). В ней для каждого депонента отводится отдельная строка, по которой указывают фамилию, имя, отчество и депонированную сумму, отмечается ее выдача. В книге ежемесячно подсчитываются общая депонированная сумма и сумма выданная, выводится остаток. Выдача депонентских сумм оформляется расходным кассовым ордером.

***При этом бухгалтер делает следующие проводки:***

1. Оформление неполученной заработной плазы (депонирование):

**Д 70 — К 76** — закрывается расчетно-платежная ведо­мость на общую сумму депонируемой зарплаты;

**Д 51 — К 50** — возврат денег на расчетный счет банка предприятия на эту же сумму.

2. Получение ранее депонированной заработной платы:

**Д 50 — К 51** — получение средств с расчетного счета в банке на оплату депонентов;

**Д 76 — К 50** — списание выданной заработной платы с депонента.

Так же оформляются и другие почему-либо неполученные ра­ботником суммы (премии, выплаты, пособия и т.д.).

Своевременно не полученную работниками заработную пла­ту предприятия обязаны хранить в течение 3-х лет и выдавать ее по первому требованию работника. "При сдаче депониро­ванной заработной платы на расчетный счет в назначении платежа указывается «депонированная заработная плата», что также обязывает банковское учреждение учитывать данные средства отдельно.

Суммы депонентской задолженности, по которой сроки исковой давности истекли, подлежат отнесению на финансовые результаты (как прибыль предприятия).

В бухгалтерском учете данная операция отразится проводкой:

Дебет 76 — Кредит 99 «Прибыли и убытки».

**14 день.**

Рациональное использование персонала предприятия – непременное условие, обеспечивающее бесперебойность производственного процесса и успешное выполнение производственных планов.

Анализ трудовых показателей производится в целях обнаружения резервов повышения уровня товарооборота за счет производительности труда, более рационального использования численности работающих, их рабочего времени.

Основными источниками информации, используемой в анализе туда и фонда заработной платы, являются: данные отчетности по труду, форма № П-4 «Сведения о численности, зарплате и движения работников», данные табельного учета, единовременный учет работников по профессиям и квалификациям, данные выборочных наблюдений за использованием трудовых ресурсов, сведения о трудоемкости продукции и заданиях по её снижению.

*Таблица 6*

**Анализ показателей по труду и фонду оплаты труда за 1 квартал 2003 года**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед.  изм. | Расчетные (плановые) | Фактическое выполнение | % выполнения |
| 1.Товарооборот | тыс.руб. | 270 000 | 280 000 | 103,7 |
| 2.Численность работников | чел. | 9 | 9 | 100 |
| 3. Товарооборот на 1 работника | тыс.руб. | 30 000 | 31 111 | 103,7 |
| 4. Фонд оплаты труда | тыс.руб. | 16 200 | 16 800 | 103,7 |
| 5. Фонд оплаты труда | % | 6 | 6 | 100 |
| 6. Средняя зарплата 1 работника | тыс.руб. | 1800 | 1867 | 103,7 |

Как видно из таблицы, в ООО «МАСТЕР» план по товарообороту был перевыполнен на 3,7 %, следовательно, вырос фонд оплаты труда, так как продавцы получают заработную плату в зависимости от выручки.

**Задание 7. Учет основных средств, нематериальных активов,**

**производственных запасов**

**15 день.**

Основные средства предприятия сформированы в результате взноса учредителей в уставный капитал предприятия.

На каждый принятый в эксплуатацию объект основных средств комиссией, назначенной приказом руководителя предприятия, составляется ***Акт приемки-передачи*** (внутреннего перемещения) ***основных средств***, в котором указывается первоначальная стоимость объекта, краткая техническая характеристика, место эксплуатации. К акту прилагается техническая документация, относящаяся к данному объекту.

Каждому объекту присваивается ***инвентарный номер***, который наносится на сам объект (устойчивой краской, путем прикрепления металлического жетона с номером и т.п.) и в дальнейшем проставляется во всех документах, которыми оформляется движение объекта, а также в инвентарной карточке и инвентарных списках. Этим предупреждается путаница в учете (поскольку одинаковые по назначению объекты могут иметь разную стоимость, степень износа и т.п.), обеспечивается контроль за сохранностью основных средств. Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется за ним в течение всего времени нахождения в хозяйстве.

На каждый объект основных средств открывается ***инвентарная карточка***, являющаяся регистром аналитического учета. В карточке содержится наименование и номер объекта основных средств, номер акта и дата приемки, первоначальная стоимость, норма амортизации, краткая характеристика, а также делаются отметки о проведенных ремонтах, перемещении и выбытии. На однотипные объекты небольшой стоимости (инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и т.п.), поступившие в хозяйство в одном месяце и имеющие одинаковую стоимость, разрешается открывать одну общую инвентарную карточку. Для обеспечения сохранности инвентарные карточки регистрируются в специальных описях, запись в которых осуществляют по классификационным группам основных средств. Зарегистрированные в описи карточки хранятся в картотеке, где размещаются по классификационным группам и местам эксплуатации. Карточки недействующих основных средств (в запасе, на консервации) помещаются отдельно.

По местам использования учет основных средств ведут в ***инвентарных списках***, в которых содержатся краткие сведения о каждом объекте, находящемся в эксплуатации.

Внутреннее перемещение основных средств (из цеха в цех, из запаса в эксплуатацию и т.п.) оформляется ***актом приемки-передачи*** (внутреннего перемещения) ***основных средств***, составляемого в двух экземплярах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию и служит основанием для записи в инвентарной карточке и перемещения ее в картотеке по новому месту использования. На основании второго экземпляра акта сдатчиком делается отметка в инвентарном списке о выбытии объекта.

Ежемесячно итоговые данные инвентарных карточек на поступившие объекты записывают в ***карточки учета движения основных средств***, которые ведут в разрезе групп основных средств. Эти карточки заменяют аналитические ведомости по счету "Основные средства", Поэтому их общий итог ежемесячно сверяется с итогами синтетического учета данного счета.

Синтетический учет основных средств согласно Плану счетов ведется на счете 01 "Основные средства", который предназначен для учета наличия и движения, как собственных основных средств, так и полученных на условиях финансовой аренды (лизинга), а также арендованных целостных имущественных комплексов, которые входят в состав основных средств.

По **дебету** счета 01 "Основные средства" отражают:

* поступление (приобретенных, созданных, бесплатно полученных) основных средств, зачисленных на баланс предприятия;
* суммы расходов, связанные с улучшением объекта (модернизация, модификация, достройка, дооборудование, реконструкция и пр.), которые приводят к увеличению будущих экономических выгод, первоначально ожидаемых от использования объекта;
* сумму дооценки стоимости объекта основных средств.

По **кредиту** счета 01 "Основные средства" отражают:

* выбытие основных средств в результате реализации, ликвидации, бесплатной передачи другим предприятиям;
* частичные ликвидации;
* сумму уценки стоимости основных средств.

Аналитический учет основных средств ведется по каждому объекту в отдельности,

Аналитический учет необоротных материальных активов ведется по каждому объекту этих активов.

Оприходование на баланс объектов основных средств, внесенных учредителями (участниками) в уставный капитал предприятия, отражается как сумма дебиторской задолженности - Дт 75 – Кт 80. Стоимость основных средств поступивших в качестве вклада – Д08 К75, а потом Д01 К08.

В процессе эксплуатации основные средства, сохраняя свою первоначальную физическую форму, постепенно изнашиваются (физически, морально), передавая частями свою стоимость на себестоимость вновь созданного продукта. С целью накопления средств для полного восстановления изношенных объектов стоимость снашиваемой части основных средств, в виде амортизационных отчислений, включают в затраты производства или обращения.

Положением (стандартом) бухгалтерского учета 6/97 "Основные средства" амортизация определена как систематическое распределение стоимости объекта основных средств, подлежащего амортизации, в течение срока его полезного использования.

Стоимость основных средств, подлежащая амортизации, определяется как разница между себестоимостью объекта и его ликвидационной стоимостью. Под ликвидационной стоимостью понимают сумму, которую предприятие ожидает получить от реализации (ликвидации) объекта после окончания срока его полезного использования (эксплуатации) за вычетом ожидаемых расходов, связанных с реализацией (ликвидацией) объекта.

Объектом амортизации являются основные средства, имеющие ограниченный срок полезного использования.

Сроком полезной эксплуатации основных средств является период, в течение которого предприятие предусматривает использовать соответствующий объект, или количество единиц продукции (услуг), которые предприятие ожидает получить от его использования. Срок полезного использования объектов основных средств определяется самим предприятием.

Для начисления амортизации предприятие применяет:

* метод ускоренной амортизации (применяется для малых предприятий);

Малые предприятия в соответствии с федеральным законом за номером 88 от 14.06.95 "О государственной поддержке малого бизнеса в Российской Федерации" могут применять ***ускоренную амортизацию*** основных производственных средств, в два раза превышающую нормы установленные для соответствующих видов основных средств. Наряду с применением ускоренной амортизации малые предприятия могут списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 50% первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы выше трёх лет.

Поскольку срок полезной эксплуатации основных средств основывается на предварительной оценке, его необходимо периодически пересматривать. В случае если ожидаемый способ получения экономической выгоды от актива существенно изменился, необходимо соответственно изменить и метод начисления амортизации. Изменение метода амортизации должно быть отражено в отчетности, а сумму амортизации в текущем и будущих периодах необходимо скорректировать.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объект основных средств признается активом, и прекращается, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем погашения стоимости этого объекта, либо его списания в связи с прекращением права собственности. На период реконструкции, модернизации, дооборудования (достройки) и консервации (на срок более трёх месяцев) начисление амортизации основных средств приостанавливается.

Для учёта амортизации используют пассивный счёт 02 "Амортизация основных средств. К этому счёту могут быть открыты субсчёт:

02-1 "Амортизация собственных основных средств", на котором учитывают движение амортизации основных средств принадлежащих организации на правах собственности.

Начисленную сумму по собственным основным средствам производственного назначения отражают проводкой Дт 20 Кт 02.

При выбытии основных средств сумму амортизации по ним списывают как Дт 02 Кт 01.

Аналитический учёт по счёту 02 ведут по видам и отдельным инвентарным объектам основных средств и оформляют разработочной таблицей "Расчёт амортизации основных средств".

Выбытие основных средств из предприятия оформляется ***актом на списание основных средств***, в котором показывается первоначальная стоимость выбывающего объекта, сумма начисленного износа, остаточная стоимость, причина выбытия объекта (реализация, ликвидация, безвозмездная передача), расходы связанные с выбытием объекта, а также сумма полученного дохода. На основании акта делают соответствующие записи в инвентарных карточках и инвентарном списке.

Учёт выбытия основных средств ведется на счёте 91 "Прочие расходы и доходы".

По дебету счета 91 отражают первоначальную стоимость основных средств, а так же расходы связанные с выбытием основных средств, НДС по основным средствам, а по кредиту – суммы амортизации по выбывшим основным средствам и выручку от ликвидации основных средств.

Материальные ценности оставшиеся от списания основных средств приходуются по рыночной стоимости на дату списания и зачисляются на финансовый результат предприятия.

При реализации основных средств их продажную стоимость отражают проводкой Д62,76 К91, одновременно первоначальную стоимость основных средств списывают проводкой Д91 К01, а сумму амортизации по реализованным основным средствам проводкой Д02 К91. В дебет 91 счёта списывают НДС – Д91 К68 и расходы по реализации основных средств – Дт 91 Кт 20,23,70,69

Ликвидация и списание основных средств оформляется следующим образом:

Дт 91 Кт 01 – на первоначальную стоимость основных средств;

Дт 02 Кт 91 – на сумму амортизации:

Дт 10 Кт 99 – на стоимость поступивших материалов от ликвидации основных средств;

При безвозмездной передаче основных средств их первоначальную стоимость списывают так: Дт 91 Кт 01. Сумму начисленной амортизации отражают как Дт 02 Кт 91. Финансовый результат от безвозмездной передачи основных средств списывают на убытки Дт 99 Кт 91.

Финансовый результат от реализации объектов основных средств определяется как разница между полученным доходом и себестоимостью реализованных активов с учетом уплаченного налога на добавленную стоимость.

Ликвидация основных средств оформляется ***актом на списание основных средств***, а при ликвидации автотранспортных средств - ***актом на списание автотранспортных средств***. В акте указывается техническое состояние и причина ликвидации, первоначальная стоимость объекта, сумма начисленного износа, остаточная стоимость, расходы по ликвидации, материальные ценности, полученные от ликвидации (металлолом, запасные части и др.), сумма дохода от ликвидации объекта.

К **нематериальным активам**, в соответствии с принятым ПБУ 14/2000, могут быть отнесены:

– исключительные права патентообладателя на изобретения, промышленные образцы, полезные модели и селекционные достижения;

– исключительные авторские права на программы для ЭВМ и базы данных;

– исключительные права владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименований места происхождения товаров;

– имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;

– деловая репутация организации, а также организационные расходы, которые в соответствии с учредительными документами признаны вкладом в уставный (складочный) капитал организации.

В частности НМА представляют собой объекты долгосрочного использования (более 12 месяцев), у которых отсутствует материально-вещественная структура и используются в производственных целях либо для управленческих нужд. В то же время, данный объект можно идентифицировать (выделить, отделить), т. е. у организации имеются в наличии документы, подтверждающие существование самого актива и исключительного права на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т. п.). Основным признаком НМА, по которому один инвентарный объект идентифицируется от другого, служит выполнение им самостоятельной функции в производственном или управленческом процессе.

В изучаемом предприятии к НМА относится бухгалтерская программа «Инфо-бухгалтер», которая была принята к учету на счет 04 «Нематериальные активы», но на момент прохождения практики ёще не была окончательно освоена.

Стоимость объектов НМА погашается полностью в течение срока их полезного использования или периода действия вещного права на них.

Предприятие приобрело НМА за 12 000 руб. Срок его использования – 7 лет. Предприятие начисляет амортизацию НМА методом уменьшаемого остатка.

Таким образом, годовая норма амортизации НМА будет равна 14,29 % процентам (100% : 7 лет).

Приведем порядок начисления амортизации НМА в таблице:

*Таблица 7*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы эксплуатации НМА | Остаточная стоимость НМА на начало года (руб.) | Годовая сумма амортизации (руб.) | Остаточная стоимость НМА на конец года (руб.) |
| 1 | 12 000 | 1714,8 (12000 \* 14,29%) | 10285,2 |
| 2 | 10285,2 | 1469,76(10285,2\*14,29) | 8815,4 |
| 3 | 8815,4 | 1259,73 (8815,4 \* 14,29 %) | 7555,67 |
| 4 | 7555,7 | 1079,71 (7555,7 руб. \* 14,29%) | 6475,97 |
| 5 | 6476 | 925,4 (6476 руб. \* 14,29%) | 5550,55 |
| 6 | 5550,55 | 793 (5550,55 руб. \*14,29%) | 4757,38 |
| 7 | 4757,38 | 679,83 (4757,38 руб. \* 14,29%) | 4077,55 |

Как видно из таблицы, накопленная сумма амортизации меньше первоначальной стоимости НМА на 4077,55 руб. Это — следствие отсутствия основной особенности большинства нелинейных методов, предполагающих понятие “ликвидационная стоимость”. К сожалению данное понятие не нашло своего отражения в ПБУ, и что делать с этой суммой, в стандарте также не указано. Большинство специалистов считают, что возможно отнесение ее на себестоимость в конце цикла эксплуатации или на финансовый результат.

Амортизация по НМА начинают начислять с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляется до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета

В бухгалтерском учете возможно отражение амортизации путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете, либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта. Способ уменьшения первоначальной стоимости применяется по таким объектам НМА как организационные расходы и деловая репутация. По всем остальным применяется способ накопления на отдельном счете. Для этих целей применяется регулирующий счет 05 “Амортизация НМА”.

В зависимости от роли, которую играют **производственные запасы**, они могут подразделяться на группы:

* сырье и материалы;
* покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;
* топливо;
* тара и тарные материалы;
* строительные материалы;
* материалы, переданные в переработку;
* запасные части;
* отходы.

Классификация производственных запасов осуществляется по многим признакам. Есть общая классификация, отражающая единые признаки группировки. Самый общий классификационный признак — по функциональной роли материалов.

*Сырье составляет основу продукта и является основой сельского хозяйства (хлопок, шерсть, зерно и др.) и продукцией добывающих отраслей.*

*Материалы — это продукция перерабатывающих отраслей. Они делятся на основные и вспомогательные.*

*Основные — являются составляющей готовой продукции, то есть их использование предусмотрено технологией. Они занимают значительный удельный вес в себестоимости.*

*Вспомогательные материалы не входят вещественно в состав продукции, а способствуют процессу производства, обеспечивают обслуживание оборудования или предают внешний вид продукции, не влияя при этом на технические параметры.*

*Полуфабрикаты — материалы, прошедшие часть обработки или даже сборки, они целиком входят в изготавливаемую продукцию, могут быть собственного производства и покупными (чугун, шины).*

*Топливо — это своеобразный вид вспомогательных материалов, но выполняющий специфическую функцию. То есть оно может быть:*

* *технологическим (участвующим в технологическом процессе);*
* *двигательным;*
* *хозяйственным.*

*Виды топлива: твердое, жидкое, газообразное.*

*Тара и тарные материалы предназначаются для упаковки готовой продукции (мешки, ящики). Тара, используемая для измерения и хранения ценностей в цехах, к этой группе не относятся и являются инвентарем.*

*Запасные части имеют особое назначение и используются для замены отдельных частей оборудования в процессе ремонта.*

*Отходы своего производства — это остатки материалов, которые могут быть использованы в производстве, в подсобных хозяйствах или реализованы на сторону (обрезки, стружка, лоскут). Отходы учитываются по пониженным ценам в том случае, если имеют потребительскую стоимость. Отходы, не имеющие потребительской стоимости или не поддающиеся оценке, не являются объектом бухгалтерского учета.*

Материалы хранятся на складе под ответственностью бригады деревообработчиков, с которыми заключен договор о полной материальной ответственности.

Приобретение материалов у поставщиков осуществляется на основе заключенных договоров.

Выполнение договоров поставки по срокам, количеству, ассортименту учитывается директором. Поставщик отпуск или отгрузку сопровождает выпиской счетов фактур и транспортных документов (товаротранспортные накладные).

На складе покупателя директор проверяет, взвешивает и пересчитывает принимаемые ценности. На фактическое количество поступивших материалов он составляет приходный ордер (однострочный, многострочный).

При недостаче материала составляется приемный акт. Для составления акта создается комиссия. В ее состав должен входить представитель поставщика, транспортные организации или третьей незаинтересованной стороны.

В том случае, если обнаружена недостача по вине поставщика или транспортной организации, этот акт является основанием для предъявления претензии.

Прием ценностей может осуществляться у директора данного предприятия или у представителя поставщика. Предварительно получателю выписывается доверенность, по которой он получает грузы на складе поставщика или от транспортной организации.

Принятые по приходным ордерам или актам материалы, отражаются в карточке складского учета. Карточка складского учета является регистром аналитического учета производственных запасов. Для каждого отдельного вида, марки, типоразмера материала заводится отдельная карточка.

Карточка выписывается бухгалтером и передается на склад. Записи в карточку делаются на основании первичных документов. По поступившим ценностям, их количество отражается в графе приход и тут же по этой строке выводится сальдо.

Материалы, хранящиеся на складе, постоянно отпускаются на производственные и прочие нужды предприятия. Каждая операция отпуска обязательно фиксируется в первичном документе.

На данном предприятии материалы деревообработчики получают сразу под свою ответственность, а организует и контролирует процесс бригадир.

Потребность в материальных ресурсах определяется директорм предприятия, исходя из производственной программы.

Их приобретают непосредственно у поставщика.

Отношения с поставщиками регулируются договорами. При исполнении договорных условий поставщик выписывает на отгруженные ценности товарные и платежные документы (счета-фактуры, платежные требования).

Эти документы поступают покупателю, где они проверяются, регистрируются и акцептуются. После регистрации им присваивается внутренний номер, и они передаются в бухгалтерию для оплаты. После оприходования груза на склад в бухгалтерию поступает приходный ордер или акт. В бухгалтерии учет расчетов с поставщиками ведется на пассивном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». По кредиту этого счета отражается долг поставщикам, а по дебету — его уменьшение в связи с оплатой. Кредитовое сальдо по сч. 60 означает задолженность поставщику по неоплаченным счетам.

По каждой аналитической позиции приводятся данные по каждому счету поставщика и документу, подтверждающему оприходование ценностей, поступивших от него.

По каждому счету поставщика отражается его номер, название поставщика, учетная стоимость поступивших ценностей, сумма к оплате, расписанная по позициям:

* за товар;
* НДС;
* за тару;
* ТЗР;

и т. Д.

При расчетах с поставщиками могут быть выявлены недостачи или излишки фактически поступившего количества по сравнению с данными поставщика. Излишки расцениваются по договорным или учетным ценам, приходуются и отражаются как неотфактурированная поставка.

Если при приемке обнаружена недостача по вине поставщика, то на основании акта поставщику предъявляется претензия.

Учет производственных запасов осуществляется на счете 10 «Материалы».

Движение материалов отражается в учете следующими проводками:

Отпущенные в производство и на другие нужды: Дт 20 Кт 10

Продажа: Дт 91 Кт 10

**Задание 8. Учет и анализ доходов, расходов и финансовых результатов**

**16-19 день.**

Финансовый результат отражает изменение собственного капитала за определенный период в результате производственно-финансовой деятельности организации. Финансовый результат определяют по счету 99 «Прибыли и убытки». По кредиту этого счета отражают доходы и прибыли, а по дебету – расходы и убытки. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по этому счету определяют конечный финансовый результат за отчетный период, который складывается под влиянием:

* Финансового результата от продажи продукции (работ, услуг)
* Финансового результата от продажи основных средств, НМА и запасов.
* Операционных доходов и расходов
* Внереализационных прибылей и убытков;
* Чрезвычайных доходов и расходов.

Финансовый результат от продаж определяют по счету 90 «Продажи», где отражаются выручка, себестоимость и прочее.

Сумма выручки от реализации проукции и товаров отражается проводкой Дт 62 Кт 90, одновременно себестоимость проданных товаров и т.д. списывается с кредита счетов 41, 44, 20 и др. в дебет счета 90.

К счету 90 открывают субсчета:

90-1 «Выручка»

90-2 «Себестоимость продукции»

90-3 «НДС»

90-4 «Акцизы»

90-9 «Прибыль/ убыток от продаж».

На субсчетах 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 учитываются соответственно поступившая выручка от продажи продукции, себестоимость проданного, начисленные НДС и акцизы.

Субсчет 90-9 предназначен для выявления финансового результата от продаж за отчетный период. Записи по субсчетам 90-1, 90-2, 90-3, 90-4 производят накопительно в течение отчетного периода. Ежемесячно сопоставлением совокупного дебетового оборота по субсчетам 90-2, 90-3, 90-4 и кредитового оборота по субсчету 90-1 определяют финансовый результат от продаж за отчетный месяц. Выявленную прибыль или убыток ежемесячно заключительными проводками списывают с субсчета 90-9 на счет 99 .Таким образом, синтетический счет 90 ежемесячно закрывается и сальдо на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 (кроме 90-9), закрываются внутренними записями на субсчет 90-9.

Аналитический учет по счету 90 ведут по каждому виду проданной продукции, товаров, выполненных работ и т.д., а при необходимости и по другим направлениям.

Для обобщения информации об операционных и внереализационных доходах и расходах используют счет 91 «Прочие доходы и расходы», к которому открывают субсчета:

91-1 «Прочие доходы»

91-2 «Прочие расходы»

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Записи по субсчетам 91-1 и 91-2 производят накопительно в течение отчетного периода, затем аналогично описанному процессу закрывают эти счета и сальдо выводят на субсчет 91-9.

Сальдо 90 и 91 счетов проводят на счет 99. Таким образом образуется прибыль, либо убыток.

В конце отчетного периода счет 99 также закрывается проводкой

Дт 99 Кт 84 «Нераспределенная прибыль» - показана прибыль, а убыток показывают обратной проводкой. Эта проводка является заключительной в отчетном периоде.

После выплаты налога на прибыль и других уплачиваемых за счет нее платежей, прибыль поступает в распоряжение предприятия.

**20 день.**

Издержки обращения - это затраты по доведению товаров до потребителей, выраженные в денежной форме. Анализ издержек обращения направлен на выявление возможностей повышения эффективности работы торгового предприятия за счет более рационального использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов в процессе осуществления актов купли-продажи товаров и организации торгового обслуживания потребителей.

В ООО «Мастер» расходы от торговой деятельности учитывают на активном счете 44 «Расходы на продажу». Затем они полностью списываются на счет 90. Из общей суммы издержек обращения сумма транспортных расходов подлежит распределению между реализованными товарами и остатком товаров на конец месяца. Остальная сумма издержек относится к реализованным товарам.

Распределяемая сумма транспортных расходов исчисляется по среднему проценту :

*Средний процент = сумма транспортных расходов на начало месяца и произведенных в отчетном месяце делится на сумму стоимости реализованных товаров в отчетном месяце и стоимости остатка товаров на конец месяца, затем это частное умножают на 100.*

Сумма транспортных расходов, относящихся к остатку нереализованных товаров, определяется как произведение *среднего процента и стоимости остатка товаров на конец месяца,* которое затем делится на 100.

По окончании месяца сумма издержек обращения, приходящаяся на реализованные товары, списывается со счета 44 на счет 90 полностью в соответствии с ПБУ 10/99 ( Дт 90 Кт 44).

*Таблица 8*

**Анализ издержек обращения и производства**

**в целом по предприятию ООО «Мастер» и по статьям за январь и февраль 2003 года**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи издержек обращения | Фактическое выполнение январь 2003 | | Фактическое выполнение февраль 2003 | | Скорректирован-ные издержки обращения | Относительная сумма (экономия или перерасход)  +,-  руб |
| руб. | %  к товаро-обороту | руб. | %  к товаро-обороту | уровень  % |
| 1. Транспортные расходы | 1500 | 2,7 | 1700 | 1,4 | 52 | 882 |
| 2. Расходы на оплату труда | 16200 | 29 | 16800 | 13,5 | 47 | 7821 |
| 3. Отчисления на социальные нужды | - | - | - | - | - | - |
| 4. Расходы на аренду и содержание зданий , сооружений, помещений, оборудования и инвентаря. | 3000 | 5,4 | 3000 | 2,3 | 43 | 1278 |
| 5. Амортизация основных средств | 11200 | 20,1 | 11200 | 9 | 45 | 5015 |
| 6. Расходы на ремонт осн.ср-в | 500 | 0,9 | - | - | - | - |
| 7. Износ сан.одежды и др. МБП | 740 | 1,3 | 450 | 0,4 | 31 | 139 |
| 8. Расходы на топливо, электроэнер-гию для производственных нужд | 1540 | 2,7 | 1800 | 1,4 | 52 | 933 |
| 9. Расходы на хранение, подготовку, подсортировку товаров | 1100 | 2 | 980 | 0,8 | 0,4 | 392 |
| 10. Расходы на рекламу | 570 | 1 | 570 | 0,5 | 0,5 | 285 |
| 11. Затраты по оплате процентов за пользование займом | - | - | - | - | - | - |
| 12. Потери товаров и технологичес-кие отходы | - | - | - | - | - | - |
| 13. Расходы на тару | - | - | - | - | - | - |
| 14. Прочие расходы | - | - | - | - | - | - |
| **ИТОГО:** | **36350** | **65,1** | **36500** | **29,3** | - | **16 745** |

*Примечание:* Товарооборот в рублях:

|  |  |
| --- | --- |
| январь | 55 800 |
| февраль | 124 740 |

Как видно из таблицы, в феврале реальная сумма экономии в издержках по сравнению с январем составила 16 745 рублей. Экономия произошла за счет увеличения товарооборота, таким образом, увеличилась чистая прибыль.

**21 день.**

Прибыль – это часть чистого дохода, который непосредственно получают субъекты хозяйствования после реализации продукции. Общий объем прибыли предприятия представляет собой валовую прибыль, которая включает:

* прибыль от реализации товаров, исчисленную путем вычитания из выручки налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, затрат на производство и реализацию, включаемых в себестоимость. Прибыль от реализации товаров – основная часть валовой прибыли.
* прибыль от реализации нетоварной продукции
* прибыль от реализации основных средств, НМА и материалов
* внереализационные доходы

*Таблица 9*

**Анализ валовой прибыли ООО «Мастер»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Фактическое выполнение  январь 2003 | Фактическое выполнение  февраль 2003 | Отклонение  +,- |
| 1. Товарооборот, руб | 55 800 | 124 740 | + 68940 |
| 2. Валовая прибыль, руб | 19 450 | 88 240 | + 68 790 |
| 3. Уровень валовой прибыли,% | 34,9 | 70,7 | + 35,8 |

На основании таблицы 9 следует вывод, что в феврале прибыль возросла не только за счет роста товарооборота, но и за счет эффективного использования ресурсов, повышения деловой активности и т.п., так как уровень прибыли в товарообороте повысился на 35,8 %. Можно сказать, что февраль для фирмы был месяцем укрепления и развития.

**22-23 день.**

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования. Прибыль является важнейшим финансовым показателем. Прибыль характеризует степень деловой активности и финансового благополучия. Прибыль (убыток) отчетного периода распределяется между обществом в лице государства и хозяйствующим субъектом. Принципы распределения прибыли отражены в налоговом кодексе РФ (определяются государством).

Налогооблагаемая прибыль облагается налогом 24 %.

Чистая прибыль равна разнице между облагаемой налогом балансовой прибылью и величиной налога с учетом льгот. Направления использования прибыли определяются предприятием самостоятельно. Необходимая информация для анализа прибыли отражается в форме № 2 и № 3 ( в расчете отчислений в фонды). В соответствии с законодательством и учредительными документами фирма распределяет чистую прибыль по следующим направлениям:

* отчисления в резервный фонд,
* отчисления в фонд социальной сферы,
* на благотворительные цели.

Для анализа чистой прибыли ООО «Мастер» составим аналитическую таблицу 10.

*Таблица 10*

**Анализ прибыли и ее использования за 1 квартал 2003 года ООО «МАСТЕР»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчетный план | | Фактическое выполнение | Отклонение  +, - |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| 1. Розничный товарооборот, руб | 250 000 | | 280 000 | + 30 000 |
| 2. Удельный вес собственной продукции в предприятиях общественного питания | - | | - | - |
| 3. Валовая прибыль,руб | 140 000 | | 130 000 | - 10 000 |
| 4. Издержки обращения,руб | 20 000 | | 20 000 | - |
| 5. Прибыль от продажи,руб | 120 000 | | 110 000 | - 10 000 |
| Прибыль от продажи, % | 48 | | 39 | - 9 |
| *Продолжение таблицы 14* | | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 6. Операционные доходы и расходы | |  |  |  |
| - проценты к получению  - проценты к уплате  - доходы от участия в других предприятиях  - прочие операционные доходы  - прочие операционные расходы | | -  -  -  30 000  7 000 | -  -  -  40 000  10 000 | -  -  -  + 10 000  + 3000 |
| 7. Доходы от внереализационных операций, руб | | 500 | - | - 500 |
| 8. Расходы от внереализационных операций, руб | | 3600 | 4474 | +874 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения | | 139 900 | 135 526 | - 4374 |
| 10. Налог на прибыль и другие аналогичные платежи, руб | | 33 576 | 32 526 | - 1050 |
| 11. Прибыль от обычной деятельности | | 106 324 | 103 000 | - 3 324 |
| 12. Чрезвычайные доходы | | - | - | - |
| 13. Чрезвычайные расходы | | - | - | - |
| 14. Чистая прибыль | | 106 324 | 103 000 | - 3 324 |

Итак, данные таблицы позволяют нам сделать вывод, что предприятие несколько не рассчитало свои силы на начальном этапе своей деятельности (об этом говорит невыполнение плана). В целом предприятие сработало неплохо, так как уровень прибыли в товарообороте достаточно высок, но резервы для увеличения прибыльностью все же имеются. Уровень прибыли можно увеличить путем расширения ассортимента реализуемой продукции и повышения в целом деловой активности, в частности продавцов и директора в части определения товарной номенклатуры.

**Задание 9. Учет капиталов, фондов и резервов**

**24 день.**

Уставный капитал – это взнос учредителя фирмы зарегистрированный в учредительных документах. Порядок его формирования регулируется законодательством и учредительными документами. Учет уставного капитала ведется на пассивном счете 80 «Уставный капитал». При регистрации фирмы «Мастер» в уставе обозначен уставный капитал в размере 100 000 рублей, который внесен полностью имуществом.

Внесение уставного капитала в бухгалтерском учете отражено проводками:

1. Дт 75 Кт 80 – зарегистрирован уставный капитал
2. Дт 75 Кт 08 - внесен вклад в уставный капитал учредителем в виде имущества.

Резервный капитал на предприятии образуется за счет прибыли. Он предназначен для покрытия убытков. Для учета резервного капитала используют счет 82 «Резервный капитал».

В бухгалтерском учете предусмотрены проводки для отражения операций с резервным капиталом:

1. Дт 84 Кт 82 - отчисления в резервный капитал
2. Дт 82 Кт 84 – использование резервного капитала

В ООО «МАСТЕР» резервный капитал образован в размере 5000 рублей.

Добавочный капитал представляет собой прирост капитала организации, образовавшейся в результате переоценки оборотных фондов. Учет добавочного капитала ведется на пассивном счете 83 «Добавочный капитал». На конец отчетного периода, который анализируется в рамках данного отчета, добавочный капитал сформирован в размере 3000 рублей.

**Задание 10. Бухгалтерская отчетность. Анализ бухгалтерской отчетности**

**25-26 день.**

Бухгалтерская отчетность – система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период.

Организация составляет бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года. При этом месячная и квартальная отчетность является промежуточной .

Бухгалтерская отчетность ООО «Мастер» состоит из:

* Бухгалтерского баланса
* Отчета о прибылях и убытках
* Приложений к ним, предусмотренных нормативными актами
* Пояснительной записки.

Так как предприятие было создано в 4 квартале 2002 года, то годовой отчет еще не составлялся.

Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности:

* Бухгалтерская отчетность организации является завершающим этапом учетного процесса. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год).
* Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных синтетического и аналитического учета и результатов инвентаризации имущества и финансовых обязательств.
* Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке и в валюте РФ.
* Бухгалтерская отчетность составляется по типовым формам, разработанным и утвержденным Минфином РФ.
* Министерства и ведомства РФ, республик, входящих в состав РФ, дополнительно к типовым формам могут устанавливать специализированные формы бухгалтерской отчетности для организаций системы по согласованию соответственно с министерствами финансов РФ и республик, входящих в состав РФ.
* Организации, отчетность которых подлежит обязательной аудиторской проверке, в составе бухгалтерской отчетности представляют итоговую часть аудиторского заключения.
* Исправления отчетных данных после утверждения годовых отчетов производятся за отчетный период, в котором обнаружены искажения.
* Организация составляет бухгалтерскую отчетность, отражающую состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств, хозяйств, иных структурных подразделений, а также филиалов и представительств, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юридическими лицами.
* В случае наличия у организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета составляется также сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели отчетов таких обществ» находящихся на территории РФ и за ее пределами, в порядке, устанавливаемом Минфином РФ.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено соблюдение следующих условий:

* полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;
* полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета;
* осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;
* правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная  
подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному  
специальному графику. Важным этапом подготовительной работы  
составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех  
операционных счетов: калькуляционных, собирательно-  
распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До  
начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи  
на синтетических и аналитических счетах (включая результаты  
инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Важное значение имеет обоснование последовательности закрытия счетов.

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги. Порядок составления отчетных форм подробно изложен в Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности.

Отчетным годом для всех организаций считается период с I января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года причины следует объяснить.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации.

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчётов на начало и конец периода, взятых из Главной книги.

Следует отметить, что некоторые балансовые статьи заполняют непосредственно по остаткам соответствующих счетов («Касса», «Расчетный счет» и др.).

Значительная часть балансовых статей отражает сгруппированные данные нескольких синтетических счетов. Например, по статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» отражается сальдо по счетам 10, 15 и 16; по статье «Затраты в незавершенном производстве» — сальдо счетов 20, 21, 23, 29, 44 и т.п.

Конкретизация содержания баланса по годам осуществляется приказами Минфина РФ по квартальной и годовой отчетности.

Правила оценки статей баланса:

Правила оценки статей баланса установлены Положением о бухгалтерском учете и инструкциями по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности основные средства и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы — по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» — по полной или неполной фактической производственной себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции.

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо которые морально устарели и частично потеряли свое первоначальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, когда они ниже первоначальной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах на результаты хозяйственной деятельности.

Остатки средств организации по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в отчетности в валюте, действующей на территории РФ, в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При разногласиях заинтересованная сторона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным разрешать соответствующие споры.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

В случае реализации и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты организации.

Не возмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации за счет средств резервного капитала, или на финансовые результаты отчетного года организации (если у организации не образуется резервный капитал либо средств капитала недостаточно), или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

**Отчет о прибылях и убытках** (ф. № 2) содержит сведения за отчетный и предыдущий годы:

* о прибыли (убытках) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (из выручки нетто вычитают себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы и управленческие расходы.
* о прибыли (убытках) по операционным доходам и расходам с выделением процентов к получению и уплате (сумм процентов по ценным бумагам и сумм, причитающихся от банков за пользование ими остатками средств на счетах организации), доходов от участия в других организациях и прочих операционных доходов и расходов;
* о прибыли (убытках) от финансово-хозяйственной деятельности, определяемой сложением финансовых результатов от реализации и операционных доходов и расходов;
* о прочих внереализационных доходах и расходах;
* о валовой прибыли, определяемой сложением прибыли (убытков) от финансово-хозяйственной деятельности с внереализационными доходами и расходами;
* о налоге на прибыль;
* об отвлеченных средствах из прибыли;
* о нераспределенной прибыли (убытках) отчетного года, которую определяют вычитанием из валовой прибыли налога на прибыль и отвлеченных средств.

**Отчет о движении капитала** (ф. № 3) состоит из двух разделов и справки.

В разделе I «Собственный капитал» показывают остаток на начало года, поступления, расход (использование) и остаток на конец года составных частей собственного капитала (уставного и добавочного капитала, резервного фонда, нераспределенной прибыли прошлых лет, фондов накопления и социальной сферы, целевых финансирования и поступлений).

В разделе II «Прочие фонды и резервы» показывают остатки на начало и конец года и движение фондов потребления, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.

В справке приводят сведения о чистых активах организации и полученных из бюджета и отраслевых и межотраслевых фондов средствах на финансирование капитальных вложений, научно-исследовательских работ, возмещение убытков, социальное развитие и прочие цели.

**Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна** содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности,

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация указывает изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Содержание пояснительной записки к годовому отчету может конкретизироваться в ежегодных инструкциях о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности.

Кроме того, в пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные унитарные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Другим органам исполнительной власти, банкам или иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ.

Организации обязаны представить квартальную бухгалтерскую отчетность в течении 30 дней по окончании квартала, а годовую – в течение 90 дней по окончании года, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

Представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, предусмотренном учредительными документами организации.

Датой представления бухгалтерской отчетности для организации считается день фактической передачи ее принадлежности или дата ее отправления, обозначенная на штемпеле почтовой организации. Если дата представления отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, то сроком представления отчетности первый следующий за ним рабочий день.

Годовая бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением расходов на копирование.

В приложении к отчету представлены основные документы бухгалтерской отчетности ООО «Мастер» за 1 квартал 2003 года.

**27-29 день.**

*Под финансовым состоянием* понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Финансовое состояние предприятия *(ФСП)* зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это  положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

Главная цель анализа - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Анализ финансового состояния организации предполагает следующие этапы.  
1. Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта хозяйствования.  
1.1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.  
1.2. Оценка надежности информации статей отчетности.  
2. Оценка и анализ экономического потенциала организации.  
2.1. Оценка имущественного положения.  
2.1.1. Построение аналитического баланса-нетто.  
2.1.2. Вертикальный анализ баланса.  
2.1.3. Горизонтальный анализ баланса.  
2.1.4. Анализ качественных изменений в имущественном положении.  
2.2. Оценка финансового положения.  
2.2.1. Оценка ликвидности.  
2.2.2. Оценка финансовой устойчивости.  
3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.  
3.1. Оценка производственной (основной) деятельности.  
3.2. Анализ рентабельности.  
3.3. Оценка положения на рынке ценных бумаг.

*Информационную основу* данной методики составляет система показателей бухгалтерской отчетности.

**Оценка и анализ экономического потенциала организации**

**Оценка имущественного положения**

Экономический потенциал организации может быть охарактеризован двояко: с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны — нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения и наоборот.

Согласно действующим нормативам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Однако ряд статей по-прежнему носит характер регулирующих. Для удобства анализа целесообразно использовать так называемый***уплотненный аналитический баланс-нетто***, который формируется путем устранения влияния на итог баланса (валюту) и его структуру регулирующих статей. Для этого:

* суммы по статье «Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал» уменьшают величину собственного капитала и величину оборотных активов;
* на величину статьи «Оценочные резервы («Резерв по сомнительным долгам»)» корректируется значение дебиторской задолженности и собственного капитала предприятия;
* однородные по составу элементы балансовых статей объединяются в необходимых аналитических разделах (долгосрочные текущие активы, собственный и заемный капитал).

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

 В процессе функционирования предприятия величина активов,их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

***Вертикальный анализ*** показывает структуру средств предприятия и их источников. Вертикальный анализ позволяет перейти к относительным оценкам и проводить  хозяйственные сравнения экономических показателей деятельности предприятий, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

***Горизонтальный анализ*** отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения).Степень агрегированности показателей определяется аналитиком. Как правило, берутся базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать не только изменение отдельных показателей, но и прогнозировать их значения.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Поэтому на практике не редко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру бухгалтерской отчетности, так и динамику отдельных ее показателей. Оба этих вида анализа особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях, так как позволяют сравнивать отчетность различных по виду деятельности и объемам производства предприятий.

Критериями *качественных изменений* в имущественном положении предприятия и степени их прогрессивности выступают такие показатели, как:  
· сумма хозяйственных средств предприятия;  
· доля активной части основных средств;  
· коэффициент износа;  
· удельный вес быстрореализуемых активов;  
· доля арендованных основных средств;  
· удельный вес дебиторской задолженности и др.

Формулы для расчета данных показателей приведены в прил.2.

Рассмотрим их экономическую интерпретацию.

*Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия.* Этот показатель дает обобщенную стоимостную оценку активов, числящихся на балансе предприятия. Это учетная оценка, не совпадающая с суммарной рыночной оценкой его активов. Рост этого показателя свидетельствует о наращивании имущественного потенциала предприятия.

*Доля активной части основных средств.* Под активной частью основных средств понимают машины, оборудование и транспортные средства. Рост этого показателя в динамике обычно расценивается как благоприятная тенденция.

*Коэффициент износа.* Показатель характеризует долю стоимости основных средств, оставшуюся к списанию на затраты в последующих периодах. Коэффициент обычно используется в анализе как характеристика состояния основных средств. Дополнением этого показателя до 100 % (или единицы) является коэффициент *годности.* Коэффициент износа зависит от принятой методики начисления амортизационных отчислений и не отражает в полной мере фактического износа основных средств. Аналогично, коэффициент годности не дает точной оценки их текущей стоимости. Это происходит из-за ряда причин: темпа инфляции, состояния конъюнктуры и спроса, правильности определения полезного срока эксплуатации основных средств и т.д. Однако не смотря на недостатки, условность показателей изношенности и годности, они имеют определенное аналитическое значение. По некоторым оценкам, значение коэффициента износа более, чем на 50% считается нежелательным.   

*Коэффициент обновления.* Показывает, какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства.

*Коэффициент выбытия.* Показывает, какая часть основных средств, с которыми предприятие начало деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости и по другим причинам.

**Оценка финансового положения**

Финансовое положение предприятия можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения — ликвидность и платежеспособность предприятия, т.е. способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам.

*Под ликвидностью* какого-либо *актива* понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о ***ликвидности предприятия,*** имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

*Платежеспособность* означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Очевидно, что ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу. Так, коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность. Приведем основные показатели, позволяющие оценить ликвидность и платежеспособность предприятия.

*Величина собственных оборотных средств.* Характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Это расчетный показатель, зависящий как от структуры активов, так и от структуры источников средств. Показатель имеет особо важное значение для предприятий, занимающихся коммерческой деятельностью и другими посредническими операциями. При прочих равных условиях рост этого показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Основным и постоянным источником увеличения собственных средств является прибыль. Следует различать «оборотные средства» и «собственные оборотные средства». Первый показатель характеризует активы предприятия (II раздел актива баланса), второй — источники средств, а именно часть собственного капитала предприятия, рассматриваемую как источник покрытия текущих активов. Величина собственных оборотных средств численно равна превышению текущих активов над текущими обязательствами. Возможна ситуация, когда величина текущих обязательств превышает величину текущих активов. Финансовое положение предприятия в этом случае рассматривается как неустойчивое; требуются немедленные меры по его исправлению.

*Маневренность функционирующего капитала.* Характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т.е. средств, имеющих абсолютную ликвидность. Для нормально функционирующего предприятия этот показатель обычно меняется в пределах от нуля до единицы. При прочих равных условиях рост показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Приемлемое ориентировочное значение показателя устанавливается предприятием самостоятельно и зависит, например, от того, насколько высока его ежедневная потребность в свободных денежных ресурсах.

*Коэффициент текущей ликвидности.* Дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств. Логика исчисления данного показателя заключается в том, что предприятие погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов; следовательно, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее (по крайней мере теоретически). Значение показателя можно варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. В западной учетно-аналитической практике приводится нижнее критическое значение показателя - 2; однако это лишь ориентировочное значение, указывающее на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение.

*Коэффициент быстрой ликвидности.* Показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов. Из расчета исключается наименее ликвидная их часть - производственные запасы. Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что гораздо более важно, и в том, что денежные средства, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению.

Ориентировочное нижнее значение показателя - 1; однако эта  оценка также носит условный характер. Анализируя динамику этого коэффициента, необходимо обращать внимание на факторы, обусловившие его изменение. Так, если рост коэффициента быстрой ликвидности был связан в основном с ростом. неоправданной дебиторской задолженности, то  это не может характеризовать деятельность предприятия с положительной стороны.

*Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)* является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Рекомендуемая нижняя граница показателя, приводимая в западной литературе, - 0,2. Поскольку разработка отраслевых нормативов этих коэффициентов - дело будущего, на практике желательно проводить анализ динамики данных показателей, дополняя его сравнительным анализом доступных данных по предприятиям, имеющим аналогичную ориентацию своей хозяйственной деятельности.

*Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов.* Характеризует ту часть стоимости запасов, которая покрывается собственными оборотными средствами. Традиционно имеет большое значение в анализе финансового состояния предприятий торговли; рекомендуемая нижняя граница показателя в этом случае - 50%.

*Коэффициент покрытия запасов.* Рассчитывается соотнесением величины «нормальных» источников покрытия запасов и суммы запасов. Если значение этого показателя меньше единицы, то текущее финансовое состояние предприятия рассматривается как неустойчивое.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.

***Финансовая устойчивость*** в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей.

*Коэффициент концентрации собственного капитала.* Характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредитов предприятие. Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации привлеченного (заемного) капитала - их сумма равна 1 (или 100%).

*Коэффициент финансовой зависимости.* Является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что владельцы полностью финансируют свое предприятие.

*Коэффициент маневренности собственного капитала.* Показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т. е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Значение этого показателя можно ощутимо варьировать в зависимости от структуры капитала и отраслевой принадлежности предприятия.

*Коэффициент структуры долгосрочных вложений.* Логика расчета этого показателя основана на предположении, что долгосрочные ссуды и займы используются для финансирования основных средств и других капитальных вложений. Коэффициент показывает, какая часть основных средств и прочих внеоборотных активов профинансирована внешними инвесторами.

*Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств.* Характеризует структуру капитала. Рост этого показателя в динамике - негативная тенденция, означающая, что предприятие все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов.

*Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств.* Как и некоторые из вышеприведенных показателей, этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Он имеет довольно простую интерпретацию: его значение, например, равное 0,178, означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия, приходится 17,8 коп. заемных средств. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости, и наоборот.

Не существует каких-то единых нормативных критериев для рассмотренных показателей. Они зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности предприятия, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств, репутации предприятия и др. Поэтому приемлемость значений этих коэффициентов, оценкаих динамики и направлений изменения могут быть установлены только в результате сопоставления по группам.

**Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности**

**Оценка деловой активности**

Оценка деловой активности направлена на анализ результатов и эффективность текущей основной производственной деятельности

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных по сфере приложения капитала предприятий. Такими качественными' (т.е. неформализуемыми) критериями являются: широта рынков сбыта продукции; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация предприятия, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами предприятия, и др. Количественная оценка делается по двум направлениям:

* степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;
* уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

Для реализации первого направления анализа целесообразно также учитывать сравнительную динамику основных показателей. В частности, оптимально следующее их соотношение:

Тпб > Тр >Так >100%,

где Тпб> Тр-, Так - соответственно темп изменения прибыли, реализации, авансированного капитала (Бд).

Эта зависимость означает что: а) экономический потенциал предприятия возрастает; б) по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами, т.е. ресурсы предприятия используются более эффективно; в) прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует, как правило, об относительном снижении издержек производства и обращения.

Однако возможны и отклонения от этой идеальной зависимости, причем не всегда их следует рассматривать как негативные, такими причинами являются: освоение новых перспектив направления приложения капитала, реконструкция и модернизация действующих производств и т.п. Эта деятельность всегда сопряжена со значительными вложениями финансовых ресурсов, которые по большей части не дают быстрой выгоды, но в перспективе могут полностью окупиться.

Для реализации второго направления могут быть рассчитаны различные показатели, характеризующие эффективность использования, материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Основные из них - выработка, фондоотдача, оборачиваемость производственных запасов, продолжительность операционного цикла, оборачиваемость авансированного капитала.

При *анализе оборачиваемости оборотных средств* особое внимание должно уделяться производственным запасам и дебиторской задолженности. Чем меньше омертвляются финансовые ресурсы в этих активах, тем более эффективно они используются, быстрее оборачиваются, приносят предприятию все новые и новые прибыли.

Оборачиваемость оценивают, сопоставляя показатели средних остатков оборотных активов и их оборотов за анализируемый период. Оборотами при оценке и анализе оборачиваемости являются:

* для производственных запасов – затраты на производство реализованной продукции;
* для дебиторской задолженности – реализация продукции по безналичному расчету (поскольку этот показатель не отражается в отчетности и может быть выявлен по данным бухгалтерского учета, на практике его нередко заменяют показателем выручки от реализации).

Дадим экономическую интерпретацию показателей оборачиваемости:

* *оборачиваемость в оборотах* указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида, в анализируемый период;
* *оборачиваемость в днях* указывает продолжительность (в днях) одного оборота средств, вложенных в активы данного вида.

Обобщенной характеристикой продолжительности омертвления финансовых ресурсов в текущих активах является *показатель продолжительности операционного цикла*, т.е. того, сколько дней в среднем проходит с момента вложения денежных средств в текущую производственную деятельность до момента возврата их в виде выручки на расчетный счет. Этот показатель в значительной степени зависит от характера производственной деятельности; его снижение - одна из основных внутрихозяйственных задач предприятия.

Показатели эффективности использования отдельных видов ресурсов обобщаются в показателях оборота собственного капитала и оборачиваемости основного капитала,характеризующих соответственно отдачу вложенных в предприятие: а) средств собственника; б) всех средств,включая привлеченные. Различие между этими коэффициентами обусловлено степенью привлечения заемных средств для финансирования производственной деятельности.

К обобщающим показателям оценки эффективности использования ресурсов предприятия и динамичности его развития относятся показатель ресурсоотдачи и коэффициент устойчивости экономического роста.

*Ресурсоотдача (коэффициент оборачиваемости авансированного капитала).* Характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на рубль средств, вложенных в деятельность предприятия. Рост показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция.

*Коэффициент устойчивости экономического роста.* Показывает, какими в среднем темпами может развиваться предприятие в дальнейшем, не меняя уже сложившееся соотношение между различными источниками финансирования, фондоотдачей, рентабельностью производства, дивидендной политикой и т.п.

**Оценка рентабельности**

К основным показателям этого блока, используемым в странах с рыночной экономикой для характеристики рентабельности вложений в деятельность того или иного вида, относятся *рентабельность авансированного капитала* и *рентабельность собственного капитала.* Экономическая интерпретация этих показателей очевидна — сколько рублей прибыли приходится на один рубль авансированного (собственного) капитала. [5.430]

В процессе анализа могут использоваться жестко детерминированные факторные модели, позволяющие идентифицировать и дать сравнительную характеристику основных факторов, повлиявших на изменение того или иного показателя*.*

В основе приведенной системы действует следующая жестко детерминированная факторная зависимость:

,



где *КФЗ* - коэффициент финансовой зависимости, *ВА* - сумма активов предприятия, *СК* - собственный капитал.

Из представленной модели видно, что рентабельность собственного капитала зависит от трех факторов: рентабельности хозяйственной деятельности, ресурсоотдачи и структуры авансированного капитала. Значимость выделенных факторов объясняется тем, что они в определенном смысле обобщают все стороны финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в частности бухгалтерскую отчетность: первый фактор обобщает форму №2 «Отчет о прибылях и убытках», второй - актив баланса, третий - пассив баланса.

**Определение неудовлетворительной структуры баланса предприятия**

В настоящее время большинство предприятий России находится в затруднительном финансовом состоянии. Взаимные неплатежи между хозяйствующими субъектами, высокие налоговые и банковские процентные ставки приводят к тому, что предприятия оказываются неплатежеспособными. Внешним признаком несостоятельности (банкротства) предприятия является приостановление его текущих платежей и неспособность удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков их исполнения.

В связи с этим особую актуальность приобретает вопрос оценки структуры баланса, так как решения о несостоятельности предприятия принимаются по признании неудовлетворительности структуры баланса.

Основная цель проведения предварительного анализа финансового состояния предприятия - обоснование решения о признании структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия - платежеспособным в соответствии с системой критериев, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 мая 1994 г. № 498 «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий». Основными источниками анализа являются ф. №1 «Баланс предприятия», ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Анализ и оценка структуры баланса предприятия проводятся на основе показателей: коэффициента текущей ликвидности; коэффициента обеспеченности собственными средствами.

Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным является одно из следующих условий:

* коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2; *(Ктл)*;
* коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1. *(Косс)*.

Основным показателем, характеризующим наличие реальной возможности у предприятия восстановить (либо утратить) свою платежеспособность в течение определенного периода, является коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. Если хотя бы один из коэффициентов меньше норматива (*Ктл*<2, а *Косс*<0,1), то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности  за период, установленный равным шести месяцам.

Если коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1, рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности за период, установленный равным трем месяцам.

Коэффициент восстановления платежеспособности *Квос* определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его нормативу. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменения значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период восстановления платежеспособности, установленный равным шести месяцам:

,



где *Кнтл*— нормативное значение коэффициента текущей ликвидности,  
      *Кнтл* = 2;6 - период восстановления платежеспособности за 6 месяцев;   
      Т - отчетный период, мес.

Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение больше 1, свидетельствует о наличии реальной возможности у предприятия восстановить свою платежеспособность. Коэффициент восстановления платежеспособности, принимающий значение меньше 1, свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшие шесть месяцев нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Коэффициент утраты платежеспособности Ку определяется как отношение расчетного коэффициента текущей ликвидности к его установленному значению. Расчетный коэффициент текущей ликвидности определяется как сумма фактического значения коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода и изменения значения этого коэффициента между окончанием и началом отчетного периода в пересчете на период утраты платежеспособности, установленный равным трем месяцам:

,



где *Ту* — период утраты платежеспособности предприятия, мес.

Рассчитанные коэффициенты заносятся в таблицу (табл.11), которая имеется в приложениях к «Методическим положениям по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса».

*Таблица11*

**Оценка структуры баланса предприятия**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | На начало периода | На момент установления платежеспособности | Норма  коэффициента |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Коэффициент текущей ликвидности |  |  | Не менее 2 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности собственными средствами |  |  | Не менее 0,1 |
| 3 | Коэффициент восстановления платежеспособности предприятия. По данной таблице расчет по формуле:  стр. lrp.4+6: Т(стр. 1гр.4-стр. 1гр.З) |  |  | Не менее 1,0 |
| 4 | Коэффициент утраты платежеспособности предприятия. По данной таблице расчет по формуле: стр.1гр.4+3:Т(стр.1гр.4-тр.1гр.З), где Т принимает значения 3, 6, 9 или 12 месяцев |  |  |  |

Проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Мастер» за 1 квартал 2003 года.

Начало формы



**I. Анализ финансового положения организации**

**1. Структура имущества организации и источников его формирования**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Показатель | Значение показателя | | | | Изменение | | | на начало руб. | в % к валюте баланса | на конец руб. | в % к валюте баланса | (гр.4-гр.2) руб. | (гр.4 : гр.2)раз | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | **Актив** | | | | | | | | 1. Иммобилизованные средства | 122000 | 52.8 | 161000 | 44.7 | +39000 | 1.32 | | 2. Текущие активы, всего | 109000 | 47.2 | 199000 | 55.3 | +90000 | 1.83 | | в том числе: материально-производственные запасы, всего | 24000 | 10.4 | 90000 | 25.0 | +66000 | 3.75 | | в том числе:  -производственные запасы; | 15000 | 6.5 | 60000 | 16.7 | +45000 | 4.00 | | - готовая продукция (товары). | 9000 | 3.9 | 30000 | 8.3 | +21000 | 3.33 | | затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) и расходах будущих периодов; | 6000 | 2.6 | 20000 | 5.6 | +14000 | 3.33 | | НДС по приобретенным ценностям | 2000 | 0.9 | 8000 | 2.2 | +6000 | 4.00 | | 3. Ликвидные активы, всего | 77000 | 33.3 | 81000 | 22.5 | +4000 | 1.05 | | из них: - денежные средства и краткосрочные вложения; | 32000 | 13.9 | 41000 | 11.4 | +9000 | 1.28 | | - дебиторская задолженность (срок платежа по которой не более года); | 45000 | 19.5 | 30000 | 8.3 | -15000 | 0.67 | | - товары отгруженные. | 0 | 0 | 10000 | 2.8 | +10000 |  | | **Пассив** | | | | | | | | 1. Собственный капитал | 129000 | 55.8 | 236000 | 65.6 | +107000 | 1.83 | | 2. Заемный капитал, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | | из них:  - долгосрочные кредиты и займы, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | | в том числе: - кредиты банков; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | | - краткосрочные кредиты и займы, всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | | в том числе: - кредиты банков; | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |  | | 3. Привлеченный капитал | 102000 | 44.2 | 124000 | 34.4 | +22000 | 1.22 | | **Валюта баланса** | 231000 | 100.0 | 360000 | 100.0 | +129000 | 1.56 | |

**2. Расчет чистых активов организации**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Показатель | Значение показателя | | | | Изменение | | | на начало руб. | в % к валюте баланса | на конец руб. | в % к валюте баланса | (гр.4-гр.2) руб. | (гр.4 : гр.2)раз | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | **Чистые активы** | 129000 | 55.8 | **236000** | 65.6 | +107000 | 1.83 | | Уставный капитал | 100000 | 43.3 | **100000** | 27.8 | 0 | 1.00 | | Превышение чистых активов над уставным капиталом | 29000 | 12.6 | ***136000*** | 58.9 | +107000 | 4.69 | |

**3. Определение неудовлетворительной структуры баланса организации, по методике  
Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве) (утв. распоряжением от 12 августа 1994 г. N 31-р)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Показатель | Значение показателя на конец отчетного периода | Нормативное значение | Соответствие фактического значения нормативному | | Коэффициент текущей ликвидности | 1.6 | не менее 2 | Не соответствует | | Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0.38 | не менее 0,1 | Cоответствует | | Поскольку рассчитанные выше коэффициенты одновременно не приняли нормативное значение, рассчитывается коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности: | | | | | Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности | 1.3 | не менее 1 | Значение коэффициента показывает на наличие у организации реальной возможности восстановить свою платежеспособность. | |

**4. Анализ финансовой устойчивости организации**

4.1. Анализ финансовой устойчивости по величине излишка (недостатка) собственных оборотных средств:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Показатель собственных оборотных средств (СОС) | Значение показателя на конец отчетного периода в руб. | **Излишек (недостаток) СОС** ( = СОС минус запасы и затраты) | | СОС1 (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов) | 75000 | -45000 | | СОС2 (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов) | 75000 | -45000 | | СОС3 (рассчитан с учетом и долгосрочных, и краткосрочных пассивов) | 199000 | 79000 | |

Поскольку из трех показателей собственных оборотных средств положительное значение имеет только рассчитанных по последнему варианту (СОС3), финансовое положение организации можно характеризовать как неустойчивое.

4.2. Анализ прочих показателей финансовой устойчивости организации:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Показатель | Значение показателя | | Описание показателя и его нормативное значение | | на начало отчетного периода | на конец отчетного периода | | 1. Коэф-т автономии | 0.56 | 0.66 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Рекомендованное значение: > 0,5 (обычно 0,6-0,7) | | 2. Коэф-т отношения заемных и собственных средств | 0.79 | 0.53 | Отношение заемного капитала к собственному. Оптимальное значение: 1. | | 3. Коэф-т покрытия инвестиций | 0.56 | 0.66 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение в мировой практике: ок. 0,9. Критическое: < 0,75 | | 4. Коэф-т маневренности собственного капитала | 0.05 | 0.32 | Отношение собственных оборотных средств к источником собственных и долгосрочных заемных средств. | | 5. Коэф-т мобильности оборотных средств | 0.47 | 0.55 | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. | | 6. Коэф-т обеспеченности материальных запасов | 0.23 | 0.68 | Отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов. Нормативное значение: не менее 0,5 | | 7. Коэф-т обеспеченности текущих активов | 0.06 | 0.38 | Отношение собственных оборотных средств к текущим активам. Нормативное значение: не ниже 0,1 | | 8. Коэф-т краткосрочной задолженности | 1.00 | 1.00 | Отношение краткосрочной задолженности к сумме общей задолженности. | |

Коэффициент автономии (1) организации на конец квартала составил  0.66 . Данный коэффициент характеризует степень независимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение полностью соответствует норме.

Значение коэффициента заемных средств (2), показывающий соотношение заемного и собственного капитала, по экономическому смыслу полностью соответствует коэффициенту автономии (1) и показывает, что в данном случае величина собственного капитала превышает величину заемного.

Значение коэффициента покрытия инвестиций равно  0.66 , что соответствует критическому значению.

Коэффициент маневренности собственного капитала (4) показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме, позволяющий относительно свободно маневрировать этими средствами. Считается, что хорошая финансовая устойчивость организации характеризуется значением 0,5-0,6. В данном случае значение показателя составляет  0.32 .

Судя по коэффициенту мобильности оборотных средства (5) доля оборотных средств во всем имуществе организации поставляет  55 %.

Краткосрочная задолженность в общей сумме обязательств организации составляет на конец года  100 % , причем пропорция не изменилась с начала года.

**5. Анализ ликвидности**

5. 1. Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Активы по степени ликвидности | На конец отч. периода , руб. | Прирост с нач. года, % | Норм. соотно-шение | Пассивы по сроку погашения | На конец отч. периода, руб. | Прирост нач. года, % | | А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения) | 41000 | +28.1 | >= | П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.) | 124000 | +21.6 | | А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность) | 30000 | -33.3 | >= | П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. кредиты и займы) | 0 |  | | А3. Медленнореализуемые активы (долгосроч. деб. задол. + прочие оборот. активы – РБП – НДС к зачету) | 120000 | +313.8 | >= | П3. Долгосрочные обязательства | 0 |  | | А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы) | 161000 | +32.0 | <= | П4. Постоянные пассивы (собственный капитал– РБП – НДС к зачету) | 228000 | +81.0 | |

5.2. Расчет коэффициентов ликвидности:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Показатель ликвидности | Значения показателя в руб. | | Расчет, рекомендованное значение | | на начало отч. периода | на конец отч. периода | | 1. Коэф-т текущей (общей) ликвидности | 1.07 | 1.60 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам (П1+П2). Рекоменд. значение: >2,0 | | 2. Коэф-т быстрой (промежуточной) ликвидности | 0.75 | 0.57 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (П1+П2). Рекоменд. значение: >1,0 | | 3. Коэф-т абсолютной ликвидности | 0.31 | 0.33 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам (П1+П2). Рекоменд. значение: >0,2 | |

Даже при поступлении денег по дебиторской задолженности организация не сможет полностью рассчитаться с кредиторами по краткосрочным обязательствам (только на  57 %).

**II. Анализ эффективности деятельности организации**

По данным отчета о прибылях и убытках организации прибыль в отчетном квартале составила 103000 руб.

Это на  312.0 % больше, чем на начало года.

**1. Анализ рентабельности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Показатель рентабельности | Значения показателя, коп. | | Изменение, коп. | | за отч. период | На начало периода | | Величина прибыли на каждый рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг), коп. | 65 | 41 | +24 | | Величина прибыли в каждом рубле выручки от реализации продукции (работ, услуг), коп. | 39 | 29 | +10 | | Величина чистой прибыли на рубль всех расходов организации, коп. | 47 | 24 | +23 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Показатель рентабельности | Значение показателя в руб. за отч. период | Расчет показателя | | Рентабельность производственных фондов | 1.01 | Отношение прибыли от продаж к среднегодовой стоимости ОС и МПЗ | | Рентабельность активов | 0.35 | Отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов | | Рентабельность собственного капитала | 0.56 | Отношение чистой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала | |

Поскольку за отчетный период получена прибыль от продаж и прибыль от прочих операций, все коэффициенты рентабельности имеют положительное значение. На сколько успешны результаты деятельности организации сказать лишь сравнив полученные данные с аналогичными для других организаций отрасли. Однако сам факт безубыточной работы уже положительно характеризует состояние дел в организации.

**2. Расчет показателей оборачиваемости**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | Показатель оборачиваемости | Значения показателя в отч. периоде, коэф-т | Продолжительность оборота в отч. периоде в днях | | **Оборачиваемость активов** (отношение выручки к среднегодовой стоимости активов) | 0.9 | 95 | | **Оборачиваемость собственного капитала** (отношение выручки к среднегодовой величине собственного капитала) | 1.53 | 59 | | **Оборачиваемость дебиторской задолженности** (отношение выручки к среднегодовой величине дебиторской задолженности) | 7.5 | 12 | | **Оборачиваемость задолженности за реализованную продукцию (работы, услуги)** (отношение выручки к среднегодовой задолженности за реализованную продукцию) | 7.5 | 12 | |

Показатели оборачиваемости рассчитываются как отношение выручки от продажи к величине различных активов и обязательств. Поскольку для расчета используется среднее за отчетный период значение активов и обязательств, на основании одной формы №1 нельзя получить эти значения за прошлый период. Поэтому полученные здесь значения показателей оборачиваемости следует сравнить с аналогичными данными из предыдущего аналитического отчета.

**III. Прогноз банкротства**

Для оценки степени близости предприятия к банкротству рассчитывается показатель Z-счет Альтмана на конец отчетного периода:

Z-счет = 1,2К1 + 1,4К2 + 3,3К3 + 0,6К4 + К5 , где

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | Коэф-т | Расчет | Значение | Множитель | Произведение (3 х 4) | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | К1 | Отношение оборотного капитала к величине всех активов | 0.55 | 1,2 | 0.66 | | К2 | Отношение нераспределенной прибыли и фондов спец. назначения к величине всех активов | 0.36 | 1,4 | 0.50 | | К3 | Отношение фин. результата от продаж к величине всех активов | 0.31 | 3,3 | 1.01 | | К4 | Отношение уставного капитала к заемному капиталу | 0.81 | 0,6 | 0.48 | | К5 | Отношение выручки от продаж к величине всех активов | 0.78 | 1 | 0.78 | | Z-счет Альтмана: | | | | **3.43** | |

Степень вероятности банкротства по критерию Z-счета:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | | Значение Z-счета | Вероятность банкротства | | 1,8 и менее | очень высокая | | 1,81 — 2,7 | высокая | | 2,71 — 2,9 | существует возможность | | **3,0 и выше** | **очень низкая** | |

Расчет коэффициента Z-счет Альтмана показывает, что в ближайшее время банкротство организации не грозит.

**Задание 11. Особенности упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства**

**30 день.**

Упрощенная система налогообложения является специальным налоговым режимом, предусмотренным для субъектов малого предпринимательства. Применение упрощенной системы налогообложение регламентируется следующими нормативными документами:

1. Налоговый кодекс РФ (часть I);
2. Федеральный закон от 29.12.1995 г. № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства";
3. Приказ Минфина РФ от 22 февраля 1996 г. № 18 "О форме книги учета доходов и расходов и порядке отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности".

**Субъекты упрощенной системы налогообложения.**

Федеральным законом от 29 декабря 1995 года № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" предприятиям, которые в соответствие с законом "О поддержке малого предпринимательства" являются субъектами малого предпринимательства, предоставлено право перейти на упрощенную систему налогообложения.

Субъекты малого предпринимательства имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности если выполняются одновременно два условия:

1. в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла подача заявления на право применения упрощенной системы, совокупный размер валовой выручки данного налогоплательщика не превысил суммы 100 000 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ). МРОТ принимается таким, каким он был на первый день квартала, в котором было подано заявление. На сегодняшний день МРОТ составляет 100 рублей, то есть размер валовой выручки не должен превышать 10 млн. рублей в год;
2. действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется на предприятия и индивидуальных предпринимателей с предельной численностью работающих (включая работающих по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности. Предельная численность работающих для предприятий включает численность работников филиалов и подразделений.

Вновь созданное предприятие, подавшее заявление на применение упрощенной системы, считаются субъектами упрощенной системы налогообложения с того квартала, в котором они были зарегистрированы.

Не распространяется действие упрощенной системы на организации, занятые производством подакцизной продукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий и хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Минфином России установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

**Объекты налогообложения.**

Применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности предприятиями, подпадающими под действие указанного выше Федерального закона, предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации:

1. федеральных налогов (НДС, налог на операции с ценными бумагами, отчисления на воспроизводство минерально - сырьевой базы, налог на прибыль организаций, налог на пользователей автодорог);
2. региональных налогов (налог на имущество организаций, дорожный налог; налог с продаж и др.);
3. местных налогов и сборов (налог на рекламу, земельный налог и др.) уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

В то же время для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, единого социального налога.

Объектом обложения единым налогом организаций по упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности устанавливается один из показателей:

1. совокупный доход, полученный за отчетный период;
2. валовая выручка, полученная за отчетный период.

Причем выбор объекта налогообложения осуществляется органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Валовая выручка исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационного дохода.

Валовая выручка исчисляется по формуле:

ВВ = ВРП + ВРИ + ВД,

где ВВ - валовая выручка;

ВРП - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВРИ - выручка от реализации имущества;

ВД - внереализационный доход.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и суммой затрат на производство. Однако состав затрат, который используется при исчислении совокупного дохода, установленный п.2 ст.3 Закона "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности", существенно отличается от состава затрат, который применяется в отношении предприятий, работающих по общепринятой системе налогообложения.

**Ставки единого налога.**

Ставки единого налога по упрощенной системе налогообложения устанавливаются двумя законодательными актами, которые указаны выше: Федеральным законом "Об упрощенной системе налогообложения, бухучета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" и Законом субъекта федерации "О порядке налогообложения субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему".

* В федеральный бюджет – в размере 10 % от совокупного дохода;
* В бюджет субъектов федерации и местный бюджет – в суммарном размере не более 20 % от совокупного дохода.

Если объектом налогообложения является валовая выручка, то в федеральный бюджет подлежит внести 3,33 % от суммы валовой выручки, а в бюджет РФ и местный бюджет – 6,67 % от валовой выручки.

Расчет единого налога осуществляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года. Следовательно, объект обложения определяется также нарастающим итогом с начала года.

**Порядок применения упрощенной системы налогообложения.**

Официальным документом, дающим право применения упрощенной системы налогообложения является патент, выдаваемый на один календарный год налоговыми органами по месту постановки организаций на налоговый учет.

Форма патента установлена Приказом Госналогслужбы России от 24 января 1996 г. N ВГ-3-02/5 и является единой на всей территории Российской Федерации.

Патент выдается налоговыми органами на основе письменного заявления, подаваемого не позднее, чем за один месяц до начала очередного квартала, при соблюдении следующих условий:

* если общее число работников, занятых на предприятии, не превышает установленной предельной численности (не более 15 человек);
* если предприятие не имеет просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий отчетный период;
* если предприятием своевременно сданы необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность за предыдущий отчетный период;
* если совокупный размер валовой выручки соответствует установленному законодательством размеру (100 000 МРОТ)
* если предприятие соответствует критериям, установленным для субъектов малого предпринимательства;

Решение о переходе организации на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности или мотивированный отказ от этого выносится налоговым органом в пятнадцатидневный срок со дня подачи заявления. По истечении срока действия патента по заявлению организации налоговый орган выдает патент на очередной (годичный) срок действия с регистрацией новой Книги учета доходов и расходов.

За отчетный период (квартал) по итогам хозяйственной деятельности организация представляет в налоговый орган в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом оплаченной стоимости патента. При представлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки патент, Книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период (с отметкой банка об исполнении платежа). Таким образом, срок уплаты единого налога - не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Если в течение года валовая выручка субъекта малого предпринимательства превысит стотысячекратный минимальный размер оплаты труда, то он по-прежнему будет применять упрощенную систему налогообложения. И только при подаче заявления на право применения упрощенной системы на следующий год налоговые органы смогут отказать в выдаче нового патента, ссылаясь на данную норму закона.

При превышении предельной численности работающих налогоплательщики переходят на общепринятую систему налогообложения начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть представлен отчет. Отчет предоставляется в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Если превышение предельного уровня среднесписочной численности произошло в I квартале, то возврат на принятую ранее систему налогообложения осуществляется, начиная с III квартала. При этом последний отчет по упрощенной системе представляется за первое полугодие.

Соответственно если превышение предельного уровня численности было допущено за 9 месяцев и за год, то переход на общепринятую систему налогообложения должен быть осуществлен начиная с 1 января года, следующего за отчетным.

Приказом ГНС РФ от 24 января 1996 г. № ВГ-3-02/5 "Об утверждении форм документов, необходимых для применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектами малого предпринимательства", утверждены документы, необходимые для реализации вышеназванного Федерального закона, в частности:

Форма № 1. Заявление на выдачу патента;

Форма № 2. Решение о выдаче патента;

Форма № 3. Решение об отказе в выдаче патента;

Форма № 4. Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектом малого предпринимательства;

Форма № 5. Дубликат патента на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектом малого предпринимательства;

Форма № 6. Заявление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности;

Форма № 7. Расчет единого налога с совокупного дохода (валовой выручки) организации - субъекта малого предпринимательства.

При утрате патента он подлежит возобновлению налоговым органом с соблюдением предусмотренных законодательством РФ условий и наложением штрафа. Величина штрафа составляет 5-кратный размер минимальной месячной оплаты труда и зачисляется в бюджет города. Для возобновления патента следует подать заявление об утрате патента в налоговый орган с квитанцией об уплате штрафа.

Отказ от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности и обратный переход (возврат) к принятой ранее системе налогообложения, учета и отчетности могут осуществляться субъектами малого предпринимательства с начала очередного календарного года при условии подачи соответствующего заявления в налоговый орган в срок не позднее чем за 15 дней до завершения календарного года.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности имеет ряд преимуществ и недостатков.

К преимуществам упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности следует отнести:

1. упрощенный порядок ведения бухгалтерского и оформления первичных документов, так как ведется только книга учета доходов и расходов по упрощенной форме.
2. в том числе не применяется способ двойной записи, план счетов и не соблюдаются требования, предусмотренные действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.
3. замена группы налогов уплатой единого налога.
4. упрощенный порядок бухгалтерской и налоговой отчетности.

Однако у упрощенной системы налогообложения есть и существенные недостатки:

1. существенное отличие порядка формирования состава затрат по сравнению с общепринятой системой бухгалтерского учета. В соответствии с п.2 статьи 3 Федерального закона при расчете показателя совокупного дохода принимается ограниченный перечень расходов. В этот перечень, в частности, не входят: расходы на оплату труда, амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам.
2. предприятия, применяющие упрощенную систему, не являются плательщиками НДС. НДС - оборотный возвратный налог. Приобретая товары (работы, услуги) у таких предприятий, покупатель, являющийся плательщиком НДС, не может взять в зачет так называемый "входной" НДС. По этой причине многие предприятия - плательщики НДС отказываются от сотрудничества с предприятиями, работающими по упрощенной системе.
3. ставки единого налога, а также объект налогообложения определены законодательно в зависимости от многих факторов. Объект налогообложения и ставки могут меняться в течение года.

Организациям, применяющим упрощенную систему, предоставляется право ведения Книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, Плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренным Законом о БУ, Положением по ведению БУ и бухгалтерской отчетности.

Форма Книги учета доходов и расходов утверждена приказом Минфина РФ от 22.02.96 г. № 18.

**КНИГА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

**I. Доходы и расходы**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Регистрация* | | | *Сумма* | | | |
| *№ п/п* | *Дата и № первичного документа* | *Содержание операций* | *Доходы - всего* | *В том числе не принимаемые для расчета налога* | *Расходы - всего* | *В том числе не принимаемые для расчета налога* |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Итого за I квартал  Итого за II квартал  Итого за 6 месяцев  Итого за III квартал  Итого за 9 месяцев  Итого за IV квартал  Всего за год | |  |  |  |  |  |

**II. Расчет совокупного дохода**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Наименование показателей* | *Код строки* | *200\_ г.* | | | |
| *3 месяца* | *6 месяцев* | *9 месяцев* | *12 месяцев* |
| *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* |
| Валовая выручка  Расходы  Совокупный доход |  |  |  |  |  |

ООО «Мастер» в ближайшем будущем планирует перейти на данную систему учета. Ниже представлена форма заявления для подачи в ИМНС.

|  |
| --- |
| ФОРМА № 26.2-1  В инспекцию Министерства Российской  Федерации по налогам и сборам  .Центрального района Г.Барнаула Алтайского края  от ООО «МАСТЕР» /\_\_\_  (адрес места нахождения организации,  /  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /  (ОГРН, ИНН/КПП организации, ИНН  индивидуального предпринимателя)  **ЗАЯВЛЕНИЕ о переходе на упрощенную систему налогообложения**  В соответствии с положениями статей 346.12 и 346.13 главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации  ООО Мастер»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /  (полное наименование организации, ОГРН, ИНН/КПП; фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя, ИНН)  переходит на упрощенную систему налогообложения с « » \_\_\_\_\_\_\_ 20 03 года.  В качестве объекта налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину \  (наименование объекта налогообложения  расходов \  в соответствии со статьей 346.14 Налогового кодекса Российской Федерации)  Получено доходов от реализации товаров (работ, услуг) за девять месяцев  20 02 года (без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей.  (сумма прописью)  Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период 20 \_\_ года  составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Девять \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ человек.  (прописью)  Стоимость амортизируемого имущества, находящегося в собственности организации на дату подачи настоящего заявления, составляет  Сто тысяч рублей.  (сумма прописью)  Участие в соглашениях о разделе продукции – \  Иные условия и ограничения, предусмотренные статьей 346.12 Налогового кодекса Российской Федерации, соблюдены.  Ранее упрощенная система налогообложения, предусмотренная главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, применялась в – году.  Руководитель организации  (индивидуальный предприниматель) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.А.Михайлов \  (подпись) (фамилия, инициалы)  «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 03 года  М.П. |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| СТАТЬЯ БАЛАНСА | Код строки | **на 01.01.2003** | **на 01.04.2003** |
| АКТИВ |  |  |  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 12000 | 11000 |
| патенты, лицензии, товарные марки (знаки обслуживания). иные аналогичные с перечисленными права и активы | 111 | 12000 | 11000 |
| организационное расходы | 112 |  |  |
| деловая репутация организации | 113 |  |  |
| Основные средства (01, 02) | 120 | 80000 | 90000 |
| земельные участки и объекты природопользования | 121 |  |  |
| здания, сооружения, машины и оборудование | 122 | 80000 | 90000 |
| Незавершенное строительство (07,08,16) | 130 |  | 50000 |
| Доходные вложения в материальные ценности (3) | 135 |  |  |
| имущество для передачи в лизинг | 136 |  |  |
| имущество предоставляемое по договору проката | 137 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения (58,59) | 140 | 30000 | 10000 |
| инвестиции в дочерние общества | 141 |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 142 |  |  |
| инвестиции в другие общества | 143 |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 144 |  |  |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 | 30000 | 10000 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| Итого по разделу I | 190 | 122000 | 161000 |
| II ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210 | 30000 | 120000 |
| сырье, материалы, н другие аналогичные ценности (10,14,15,16) | 211 | 15000 | 60000 |
| животные на выращивании н откорме (11) . | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве (издержки обращения) (20,21,23,29,44,46) | 213 | 5000 | 20000 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (15,16,41,42,43) | 214 | 9000 | 30000 |
| товары отгруженные (45) | 215 |  | 10000 |
| расходы будущих периодов (97) | 216 | 1000 |  |
| прочие запасы и затраты | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 2000 | 8000 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 |  |  |
| покупатели и заказчики (62,63,76) | 231 |  |  |
| векселя к получению (62,76) | 232 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (58,60,62,75,76) | 233 |  |  |
| авансы выданные (60) | 234 |  |  |
| прочие дебиторы | 235 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 45000 | 30000 |
| покупатели и заказчики (62,63,76) | 241 | 45000 | 30000 |
| векселя к получению (62,76) | 242 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ | 243 |  |  |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставной капитал (58,60,62,75,76) | 244 |  |  |
| авансы выданные (60) | 245 |  |  |
| прочие дебиторы | 246 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения (58,59,81) | 250 | 7000 | 5000 |
| займы, предоставленные организациям на срок не менее 12 месяцев | 251 |  |  |
| собственные акции, выкупленные у акционеров | 252 |  |  |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 | 7000 | 5000 |
| Денежные средства | 260 | 25000 | 36000 |
| касса (50) | 261 | 5000 | 1000 |
| расчетные счета (51) | 262 | 20000 | 35000 |
| валютные счета (52) | 263 |  |  |
| прочие денежные средства (55,57) | 264 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  |
| Итого по разделу П | 290 | 109000 | 199000 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190+290)** | **300** | **231000** | **360000** |
| **ПАССИВ** | 215 | **на 01.01.2003** | **на 01.04.2003** |
| IV. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |
| Уставной капитал (80) | 410 | 100000 | 100000 |
| Добавочный капитал (83) | 420 | 3000 | 3000 |
| Резервный капитал (82) | 430 | 1000 | 5000 |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 1000 | 5000 |
| резервные фонды, образованные в соответствии с учредительными | 432 |  |  |
| Фонд социальной сферы (84) | 440 |  |  |
| Целевые финансирование и поступления (86) | 450 |  |  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (84) | 460 | 25000 | 25000 |
| Непокрытый убыток прошлых лет (84) | 465 |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (84) | 470 |  | 103000 |
| Покрытый убыток отчетного года (84) | 475 |  |  |
| Итого по разделу IV | 490 | 129000 | 236000 |
| V. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (67) | 510 |  |  |
| кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев | 511 |  |  |
| прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев | 512 |  |  |
| Прочие долгосрочные массивы | 520 |  |  |
| Итого по разделу V | 590 |  |  |
| VL КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты (66) | 610 |  |  |
| кредиты банков | 611 |  |  |
| прочие займы | 612 |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | 102000 | 124000 |
| поставщики и подрядчики (60, 76) | 621 | 10000 | 40000 |
| векселя к уплате (60,76) | 622 |  |  |
| задолженность перец дочерними и зависимыми обществами (60,62,66,67,75,76) | 623 |  |  |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | 60000 | 55000 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | 24000 | 22000 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 8000 | 7000 |
| авансы полученные (62,76) | 627 |  |  |
| прочие кредиторы | 628 |  |  |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов (98) | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов и платежей (96) | 650 |  |  |
| Прочие краткосрочные пассивы | 660 |  |  |
| Итого по разделу VI | 690 | 102000 | 124000 |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | **700** | **231000** | **360000** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | на 01.04.2003 | на 01.01.2003 |
| **1** | **2** | 3 | 3 |
| **Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)** | **10** | **280000** | **120000** |
| *в том числе от продажи* | *11* | *200000* | *70000* |
|  | *12* | *80000* | *50000* |
|  | *13* |  |  |
| **Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг** | **20** | **150000** | **80000** |
| *в том числе проданных* | *21* | *100000* | *45000* |
|  | *22* | *50000* | *35000* |
|  | *23* |  |  |
| *Валовая прибыль* | *29* | *130000* | *40000* |
| *Коммерческие расходы* | *30* | *20000* | *5000* |
| *Управленческие расходы* | *40* |  |  |
| **Прибыль (убыток) от реализации (строки (010-020-030-040))** | **50** | **110000** | **35000** |
| **II Операционные доходы и расходы**   *Проценты к получению* | 60 |  |  |
| *Проценты к уплате* | *70* |  |  |
| *Доходы от участия в других организациях* | *80* |  |  |
| *Прочие операционные доходы* | *90* | *40000* | *8000* |
| *Прочие операционные расходы* | *100* | *10000* | *7000* |
| **III Внереализационные доходы и расходы**  Прочие внереализационные доходы | 120 |  | *500* |
| *Прочие внереализационные расходы* | *130* | *4474* | *3606* |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения (строки (50+60-70+80+90-100+120-130))** | **140** | **135526** | **32894** |
| *Налог на прибыль* | *150* | *32526* | *7894* |
| *Прибыль (убыток от обычной деятельности)* | *160* | *103000* | *25000* |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** *чрезвычайные доходы* | **170** |  |  |
| *Чрезвычайные расходы* | *180* |  |  |
| **Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) прошлого года) ( строки 160+170-180)** | **190** |  |  |

***ФОРМА №2***

**Отчёт о прибылях и убытках**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Система показателей оценки финансово-хозяйственной деятельности**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | | Формула расчета | Информационное обеспечение | | |
| Отчетная форма | | Номера строк (с.), граф (г.) |
| 1 | | 2 | 3 | | 4 |
| **1. Оценка имущественного положения** | | | | | |
| 1.1. Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации | | итог баланса-нетто | 1 | | с.300- с.252-с.244 |
| 1.2. Доля основных средств в активах | | стоимость основных средств | 1 | | с. 120 |
| итог баланса-нетто | с.300–с.252–с.244 |
| 1.3. Доля активной части основных средств | | стоимость активной части основных средств | 5 | | c.363(г.6)+с.364(г.6) |
| стоимость основных средств | с. 371 (г. 6) |
| 1.4. Коэффициент износа основных средств | | износ основных средств | 5 | | с. 394 (г. 4) |
| первоначальная стоимость основных средств | с. 371 (г. 6) |
| 1.5. Коэффициент износа активной части основных средств | | износ активной части основных средств | 5 | | с.394(г.4) |
| первоначальная стоимость активной части основных средств | с.363 (г.6)+с.366 (г.6) |
| 1.6. Коэффициент обновления | | первоначальная стоимость поступивших за период основных средств | 5 | | с. 371 (г. 4) |
| первоначальная стоимость основных средств на конец периода | с. 371 (г. 6) ' |
| 1.7. Коэффициент выбытия | | первоначальная стоимость выбывших за период основных средств | 5 | | с. 371 (г. 5) |
| первоначальная стоимость основных средств на начало периода | с. 371 (г. 3) |
| **2. Оценка ликвидности** | | | | | |
| 2.1. Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | | собственный капитал + долгосрочные обязательства — внеоборотные активы  или  оборотные активы —краткосрочные пассивы | 1 | | с.490-с.252-с.244+  c.590-с.190–с.230  или  с.290-с.252-с.244-  с.230-с.690 |
| 2.2. Маневренность собственных оборотных средств | | денежные средства | 1 | | с. 260 |
| функционирующий капитал | с.290-с.252-с.244–с.230–с.690 |
| 2.3. Коэффициент текущей ликвидности | | оборотные активы | 1 | | с.290-с.252-с.244–с.230 |
| краткосрочные пассивы | с.690 |
| 2.4. Коэффициент быстрой ликвидности | | оборотные активы за минусом запасов | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.210-с.220-с.230 |
| краткосрочные пассивы | с. 690 |
| 2.5. Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности) | | денежные средства | 1 | | с.260 |
| краткосрочные пассивы | с.690 |
| 2.6. Доля оборотных средств в активах | | оборотные активы | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.230 |
| всего хозяйственных средств (нетто) | с.300-с.252-с.244 |
| 2.7. Доля собственных оборотных средств в общей их сумме | | собственные оборотные средства | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.230-с.690 |
| оборотные активы | с.290-с.252-с.244-с.230 |
| 2.8. Доля запасов в оборотных активах | | запасы | 1 | | с.210 + с.220 |
| оборотные активы | с.290 - с.230 |
| **3. Оценка финансовой устойчивости** | | | | | |
| 3.1. Коэффициент концентрации собственного капитала | | собственный капитал | 1 | | с.490-с.465-с.252-с.244 |
| всего хозяйственных средств (нетто) | с.300-с.252-с.244 |
| 3.2. Коэффициент финансовой зависимости | | всего хозяйственных средств (нетто) | 1 | | с.300 - с.252 - с.244 |
| собственный капитал | с.490  - с.252 -с.244 |
| 3.3. Коэффициент маневренности собственного капитала | | собственные оборотные средства | 1 | | с.290-с.252-c.244-c.230-с.690 |
| собственный капитал | с.490-с.252-с.244 |
| 3.4. Коэффициент концентрации заемного капитала | | заемный капитал | 1 | | с.590+c.690 |
| всего хозяйственных средств (нетто) | с.300-с.252-с.244 |
| 3.5. Коэффициент структуры долгосрочных вложений | | долгосрочные пассивы | 1 | | с.590 |
| внеоборотные активы | с.190+ с.230 |
| 3.6. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | | долгосрочные пассивы | 1 | | c.590 |
| долгосрочные пассивы + собственный капитал | с.490-с.252-с.244+с.590 |
| 3.7. Коэффициент структуры заемного капитала | | долгосрочные пассивы | 1 | | с.590 |
| заемный капитал | с.590 + с.690 |
| 3.8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | | заемный капитал | 1 | | с.590 + с.690 |
| собственный капитал | с.490 - c.252 -с.244 |
| **4. Оценка деловой активности** | | | | | |
| 4.1. Выручка от реализации | | — | 2 | | с.010 |
| 4.2. Чистая прибыль | | — | 2 | | с. 190 |
| 4.3. Производительность труда | | выручка от реализации | 2, 5 | | с.010(ф.№2) |
| среднесписочная численность | с.760(ф.№5) |
| 4.4. Фондоотдача | | выручка от реализации | 1, 2 | | с.010(ф.№2) |
| средняя стоимость основных средств | с.120 (ф.№ 1) |
| 4.5. Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | | выручка от реализации | 1, 2 | | с.010 (ф.№2) |
| средняя дебиторская задолженность | с.240(ф.№1) |
| 4.6. Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) | | 360 дней | 1, 2 | | см. алгоритм для показателя 4.5 |
| Показатель 4.5 |
| 4.7. Оборачиваемость запасов (в оборотах) | | себестоимость реализации | 1, 2 | | с.020 (ф.№2) |
| средние запасы | с.210+с.220 (ф.№ 1) |
| 4.8. Оборачиваемость запасов (в днях) | | 360 дней | 1, 2 | | см. алгоритм для показателя 4.7 |
| Показатель 4.7 |
| 4.9. Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | | средняя кредиторская задолженность х 360 дн. | 1, 2 | | с.611+с.621+с.622  +с.627 (ф.№1) |
| себестоимость реализации | с.020(ф.№2) |
| 4.10. Продолжительность операционного цикла | | показатель 4.6+показатель 4.8 | 1,2 | | см. алгоритмы для показателей 4.6, 4.8 |
| 4.11. Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | | средняя дебиторская задолженность | 1, 2 | | см. алгоритм  для показателя 4.5 |
| выручка от реализации |
| 4.12. Оборачиваемость собственного капитала | | выручка от реализации | 1, 2 | | с.010(ф.№2) |
| средняя величина собственного капитала | с.490–с.252–с.244  (ф. № 1) |
| **5. Оценка рентабельности** | | | | | |
| 5.1. Чистая прибыль | | балансовая прибыль —платежи в бюджет | 2 | | с.190 |
| 5.2. Рентабельность продукции | | прибыль от продаж | 2 | | с.050 |
| выручка от продаж | с.010 |
| 5.3. Рентабельность основной деятельности | | прибыль от продаж | 2 | | с.050 |
| затраты на производство и сбыт продукции | с.020+с.030+с.040 |
| 5.4. Рентабельность совокупного капитала | | чистая прибыль | 1, 2 | | с.190 (ф.№2) |
| итог среднего баланса-нетто | с.300 - c.252 -с.244  (Ф.№1) |
| 5.5. Рентабельность собственного капитала | | чистая прибыль | 1, 2 | | с.190 (ф.№2) |
| средняя величина собственного капитала | с.490 - c.252 -с.244  (ф.№1) |
| 5.6. Период окупаемости собственного капитала | | средняя величина собственного капитала | 1, 2 | | с.490-с.252-с.244  (ф.№1) |
| чистая прибыль | с.140-с.150(ф.№2) |
| **6. Оценка положения коммерческой организация на рынке венных бумаг** | | | | |
| 6.1. Доход (прибыль) на акцию | | чистая прибыль —дивиденды по привилегированным акциям | |  |
| общее число обыкновенных акций | |
| 6.2. Ценность акции | | рыночная цена акции | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |
| доход на акцию | |
| 6.3. Дивидендная доходность акции | | дивиденд на одну акцию | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |
| рыночная цена акции | |
| 6.4. Дивидендный выход | | дивиденд на одну акцию | | используются данные бухгалтерского учета |
| доход на акцию | |
| 6.5. Коэффициент котировки акции | | рыночная цена акции | | используются данные бухгалтерского учета и рынка ценных бумаг |
| учетная цена акции | |
| *Примечания:* | | *1. Информационное обеспечение показателей составлено на основе структуры бухгалтерской отчетности, приведенной в прил. 1.* | | | | | |
|  | | *2. Средние значения отдельных показателей рассчитываются по данным отчетности с использованием           формулы средней арифметической.* | | | | | |
|  | | *3. Показатели 5.4, 5.5 можно исчислять, используя другие показатели прибыли* | | | | | |

1. \* Пересортица означает **излишек одного и недостачу другого товара**. Она образуется в тех случаях, когда по документам числится оприходование или списание одного товара, а фактически был оприходован или списан другой товар. Взаимный зачёт излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен как исключение только в отношении товарно-материальных ценностей одного и того же наименования, за один и тот же проверяемый период и у одного и того же проверяемого лица при условии, что недостачи и излишки явились результатом ошибки или просчёта. [↑](#footnote-ref-1)