**содержание**

введение 3

1. экономическая сущность малого бизнеса в условиях рыночных отношений 5

1.1. Критерии отнесения предприятий к предприятиям малого бизнеса и их правовое обеспечение 5

1.2. Задачи и значение учёта и анализа в принятии управленческих решений на предприятиях малого бизнеса. 9

1.3. Краткая экономическая характеристика ПКП «Арника» 11

2. Организация бухгалтерского учета на ПКП «Арника». 13

2.1 Принципы и формы организации учета на ПКП «Арника». 13

2.1.1. Принципы организации учета на ПКП «Арника» 13

2.1.2. Форма учета на ПКП «Арника» 14

2.1.3. Система счетов и учетные регистры, применяемые на ПКП «Арника» 16

2.1.4. Особенности учета на предприятиях оптовой торговли. 19

2.2. Учёт важнейших хозяйственных операций на ПКП «Арника». 20

2.2.1. Учёт получения товаров от поставщиков. 21

2.2.2. Учёт отгрузки и реализации товаров покупателям. 25

2.2.3. Учёт операций по расчётному счёту. 28

2.2.4. Учёт операций по валютному текущему и валютному транзитному счетам (52, 55) 31

2.2.5. Учет кассовых операций и подотчетных сумм. 34

2.2.6. Учёт оплаты труда. 36

2.2.7. Учёт расчётов с разными дебиторами и кредиторами. 38

2.2.8. Учёт издержек обращения. 39

2.2.9. Учёт финансового результата. 40

2.3. Система налогообложения предприятий малого бизнеса. 45

2.4. Отчетность ПКП «Арника» о хозяйственной деятельности. 48

2.5. Автоматизация учета на предприятиях малого бизнеса. 51

3. Экономический анализ финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника» 53

3.1. Информационная база экономического анализа финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника» 53

3.2. Анализ финансового состояния ПКП «Арника». 54

3.2.1. Анализ имущества ПКП «Арника». 54

3.2.2. Анализ финансовой независимости ПКП «Арника» 58

3.2.3. Оценка платёжеспособности и ликвидности ПКП «Арника». 59

3.2.4. Показатели деловой активности ПКП «Арника». 65

3.2.5. Оценка прибыльности предприятия. 70

3.3. анализ динамики и структуры товарооборота и прибыли ПКП «Арника» 72

3.3.1. Анализ динамики и структуры товарооборота 73

3.3.2. Анализ динамики и структуры балансовой прибыли. 73

3.4. Анализ хозяйственной деятельности предприятий в условиях применения ЭВМ. 75

Заключение 77

Литература 78

Приложения 80

# введение

Негосударственный сектор экономики производит около трети валового внутреннего продукта республики. А доля занятых в малом предпринимательстве (от трудоспособного населения страны) составляет 5 %, хотя при этом предприятия малого бизнеса по-прежнему занимают незначительный удельный вес в общем объёме промышленного производства (0,1 %).

Положение дел может улучшиться в этом году – правительство намерено усовершенствовать нормативно-правовую базу. Так, вступил в действие Закон «*Об упрощённой системе налогообложения субъектов малого предпринимательства на 1998 год*», будут внесены дополнения и изменения в законы «*О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь*». Создаётся предпринимательский кодекс, в котором особое внимание будет уделено унификации законодательства Беларуси и России именно в этой области (включая отчётность субъектов хозяйствования и правовое регулирование информационного обеспечения их деятельности).

Однако предпринимательство не сможет развиваться без совершенствования механизма финансово-кредитной поддержки. Предпринимательские проекты должны постоянно подкрепляться инвестициями.

В дипломной работе рассматриваются вопросы организации учёта и анализа хозяйственной деятельности на предприятиях малого бизнеса, в частности рассматривается хозяйственная деятельность производственно-коммерческого предприятия «Арника».

В первой части дипломной работы раскрыта экономическая сущность малого бизнеса, а также приведена краткая экономическая характеристика ПКП «Арника».

Вторая часть дипломной работы посвящена организации работы бухгалтерского учёта на ПКП «Арника».

Экономический анализ финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника» проведён в третьей части работы.

Учёт и анализ занимают одно из главных мест в системе управления предприятия, отражают реальные процессы производства, обращения, распределения и потребления, характеризуют финансовое состояние предприятия, служат основой для планирования его деятельности. Исходя из учётной информации, можно прогнозировать показатели развития предприятия и выявлять резервы повышения эффективности его деятельности.

# 1. экономическая сущность малого бизнеса в условиях рыночных отношений

## Критерии отнесения предприятий к предприятиям малого бизнеса и их правовое обеспечение

Способность оперативно реагировать на потребности рынка, поглощать свободные рабочие руки, высокая гибкость и адаптируемость в различных экономических ситуациях, быстрое осуществление инновационных проектов – эти и другие достоинства малых форм предпринимательства давно взяты на вооружение мировым сообществом. Недаром подъём мировой экономики в настоящее время происходит именно через становление малого и среднего бизнеса, на долю которых приходится 90-99 % общего количества предприятий и 2/3 занятости трудоспособного населения.

Участие в малом бизнесе открывает возможности получения финансовой, юридической, консультативной, организационной помощи, в том числе за счёт государственного бюджета. Поэтому правительственные органы, занятые поддержкой малых предприятий, устанавливают определённые требования к фирмам, имеющим доступ к финансовой, образовательной и административной помощи, что и выдвигает задачу определения количественных параметров малого бизнеса.

В настоящее время не существует универсального определения малого бизнеса, поэтому применяется множество качественных, а также количественных определений. На практике в разных странах для определения малого и среднего предпринимательства чаще всего используются такие количественные критерии, как численность занятых, товарооборот, размер и оборот капитала, иногда в тех или иных комбинациях дифференцированно по отраслям экономики.

В США из 15 млн. фирм лишь 0,3 % имеют численность занятых более 500 человек и считаются компаниями средних и крупных размеров, остальные 99,7 % относятся к малому бизнесу. На их долю приходится 40 % ВНП. Критерии, позволяющие отнести предприятие к разряду малых, определяет Администрация малого бизнеса США (АМБ). В одних случаях используется критерий среднечисленного состава занятых на предприятии, в других – годовой объём реализации в денежном выражении. Показатель среднечисленного состава работников имеет большую амплитуду колебаний: от 100 человек в оптовой торговле и некоторых других сферах до 1000 человек в сталелитейной промышленности.

В странах Европы также не разработан единый критерий, согласно которому те или иные предприятия относятся к малому и среднему предпринимательству. Одним из наиболее распространённых критериев является количество занятых. Так, малыми в Европе, как правило, считают фирмы с количеством работников до 200 человек, средним – от 200 до 500. Эти фирмы составляют 95-99 % всех фирм, обеспечивают 2/3 занятости общества и дают 50-80 % ВНП.

Серьёзная теоретическая работа в области малого предпринимательства ведётся в Великобритании. Там делаются попытки определить не только количественные, но и качественные критерии этой формы предпринимательства. В настоящее время в Великобритании выделены три основных количественных признака малого предпринимательства:

* небольшой рынок сбыта, не позволяющий фирме оказывать сколько-нибудь серьёзное влияние на цены и объёмы реализуемого на нём товара;
* правовая независимость (собственник сам контролирует свой бизнес как юридическое или физическое лицо, это качество позволяет исключить из числа малых предприятий филиалы крупных фирм);
* персонифицированное управление (собственник принимает активное участие во всех аспектах управления и принятия решений). См. рис. 1.

*Небольшой рынок сбыта*

*Персонифицированное управление*

*Правовая независимость*

*Основные качественные признаки малого предпринимательства*

**Рис. 1.** Основные качественные признаки малого предпринимательства в Великобритании.

В конечном счёте, проанализировав зарубежный опыт основных критериальных признаков отнесения предприятий к малому и среднему бизнесу, необходимо отметить, что основным критерием, используемым статистическими органами большинства стран, служит численность занятых. При этом, как правило, учитывается отраслевая специфика.

Аналогичным образом подходят, при определённых количественных различиях, к отнесению предприятий в разряд малых и в России. Здесь сфера малого предпринимательства охватывает более 20 % занятого населения, не неё приходится примерно 10 % ВВП. К субъектам малого предпринимательства относятся юридические лица и частные предприниматели со средней численностью работников за отчётный период:

* в промышленности, строительстве, на транспорте – 100 чел.;
* в сельском хозяйстве, научно-технической сфере – 60 чел.;
* в оптовой торговле – 50 чел.;
* в остальных отраслях и при осуществлении других видов занятости – 50 человек.

В Республике Беларусь хозяйственная практика, в основном в области управления и статистического учёта, стала выделять отличительные признаки отнесения предприятий к разряду малых с начала 90-х годов. В статистической практике РБ и других стран СНГ средние, крупные и крупнейшие предприятия не выделяются.

В 1991 году постановлением СМ БССР «*О малых предприятиях в БССР*» критериями выделения малых предприятий были определены численность работников и объёмы реализованной продукции и услуг с учётом отраслевой специфики. Однако, в последующих законодательных актах, принятых в Беларуси, понятие малых предприятий исчезло. Малые предприятия стали работать на общих условиях с другими хозяйственными единицами. Перед законом оказались равны промышленные гиганты и мелкие фирмы – без учёта специфики малого бизнеса, его трудностей с приобретением сырья, слабой производственной базы, сильной подверженностью влиянию коньюктуры рынка. Лишь в 1992 году в постановление «*О малых предприятиях в БССР*» были внесены изменения, в соответствии с которыми были сняты ограничения по объёму реализованной продукции и услуг, но введено ограничение по годовой балансовой прибыли в размере 1 млн. рублей. При очередном внесении изменений в Закон о налогах на доходы и прибыль предприятий в 1993 г. было введено ограничение малых предприятий по прибыли в размере 5000 минимальных заработных плат. Однако, в условиях возрастающей инфляции сумма прибыли постепенно обесценивалась. Установление же более высокого уровня показателя прибыли одинаково выгодно и государству, заинтересованному в увеличению налоговых поступлений в бюджет, и предпринимателям, именно из прибыли направляющим средства на развитие и совершенствование производства, удовлетворение социальных нужд своих работников. Вследствие этого вскоре ограничения на прибыль были отменены.

В настоящее время деятельность предприятий малого бизнеса регулируется «*Законом о предприятиях в Республике Беларусь*», принятым сессией Верховного Совета Республики Беларусь 14 декабря 1990 года с изменениями и дополнениями, критерии отнесения предприятий к категории малого предпринимательства определены Указом Президента РБ «*О государственной поддержке малого предпринимательства*». В соответствии с ним, основным критерием выступает среднесписочная численность работников дифференцированно по отраслям народного хозяйства:

* в промышленности и на транспорте – до 100 человек;
* в сельском хозяйстве и научно-технической среде – до 60 человек;
* в строительстве и оптовой торговле – до 50 человек;
* в других отраслях производственной сферы, общественном питании, бытовом обслуживании населения и розничной торговле – до 30 человек;
* в других отраслях непроизводственной сферы – до 25 человек.

Однако и приведённый критерий численности работников не является совершенным. А ведь с этим критерием связано предоставление определённых налоговых льгот. Поэтому необходимо, чтобы критерий численности работников учитывался в сочетании с другими дополнительными критериями, например, стоимостью оборудования, размером уставного капитала, размером годового оборота капитала. На рис. 2 приведена обобщённая информация о критериях отнесения предприятий к категории малого бизнеса.

## 1.2. Задачи и значение учёта и анализа в принятии управленческих решений на предприятиях малого бизнеса.

Лука Пачоли, автор трактата по бухгалтерскому учёту, напечатанного в 1494 году в Венеции, писал:

”*Три условия необходимы всякому, кто желает в исправности вести торговлю. Самое главное из них – наличные деньги и разного рода другие ценности. Второе условие торговли состоит в том, чтобы уметь быстро вычислять и быстро считать. Третье и необходимое последнее условие – это ведение своих дел в должном порядке и как следует, чтобы можно было без задержки получить всякие сведения как*

*относительно долгов, так и требований…никто не в состоянии вести свои дела , если не захочет соблюдать должный порядок в записях*.“

С бухгалтерским учётом и анализом любой человек, и особенно предприниматели, сталкиваются каждый день. Это операции с денежными средствами (поступление, расход, выручка и т. д.), с товарно-материальными ценностями (купля-продажа, передача, дарение и т. д.), с финансовыми вложениями (покупка-продажа векселей, акций, облигаций, вложения в депозиты и т. д.).

А вот как организовать учёт этих операций и как рациональнее их осуществить – это необходимо знать каждому предпринимателю. Чтобы заняться бизнесом, следует всё просчитать: возможные доходы, расходы, прибыль, налоги и обязательные платежи, а также риски. Всё это знать должен не только бухгалтер, но и руководитель, так как решение принимает он. И если руководитель ориентируется в основах бухгалтерского учёта и анализа, ему значительно легче и эффективнее вести дела.

Важными рычагами, обеспечивающими научный подход к организации чёткой работы, достоверной системы учёта и контроля, для принятия оптимальных управленческих решений, являются бухгалтерский учёт и анализ хозяйственной деятельности. Их возрастающая роль на современном этапе обуславливает важность теоретических основ бухгалтерского учёта и анализа хозяйственной деятельности, изучение которых позволит:

* овладеть основными приёмами и методами бухгалтерского учёта и анализа для решения практических вопросов;
* совершенствовать организацию учёта и документооборота;
* овладеть методами поиска прогнозных резервов роста основных показателей хозяйственной деятельности предприятий, что особенно актуально в условиях рыночных отношений.

Учёт и анализ рассматривают в качестве важнейших функций управления деятельностью предприятия. Место учёта и анализа в системе управления упрощённо можно отразить схемой (рис. 3).

Известно, что система управления предприятия состоит из следующих взаимосвязанных функций: планирования, учёта, анализа и принятия управленческих решений.

С помощью планирования определяются направление и содержание деятельности предприятия. Однако нужно иметь полную и правдивую информацию о ходе хозяйственной деятельности, поэтому важнейшей функцией управления является учёт, который обеспечивает постоянный сбор, систематизацию и обобщение данных, необходимых для управления хозяйственной деятельностью и контроля за ходом выполнения намеченных планов.

В процессе же анализа, который также является важнейшей функцией управления деятельностью предприятия, первичная информация проходит аналитическую обработку: проводится сравнение достигнутых результатов с данными за прошлые отрезки времени, с показателями других предприятий и фирм, выявляются недостатки, ошибки, неиспользованные возможности, перспективы и т. д. На основе данных учёта и результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения.

Работая в условиях рынка и конкуренции, руководитель предприятия вынужден постоянно анализировать выгодность приобретения тех или иных ресурсов, соизмерять затраты, потенциальную прибыль.

В новых условиях у предприятий возрастает необходимость активнее использовать учёт и анализ, чтобы контролировать и совершенствовать свою работу.

Учёт и анализ не только отражают хозяйственную деятельность, но и воздействуют на неё. Являясь частью процесса правления, они дают важную информацию, позволяющую: контролировать текущую деятельность предприятия; планировать его стратегию и тактику; оптимально использовать ресурсы, измерять и оценивать результаты деятельности.

## 1.3. Краткая экономическая характеристика ПКП «Арника»

Производственно-коммерческое предприятие «Арника» зарегистрировано решением Гомельского областного исполнительного комитета, является предприятием, основанным на коллективной форме собственности и действует в соответствии с законодательством Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О предприятиях в Республике Беларусь», Уставом и Учредительным договором.

Учредителями предприятия являются граждане Республики Беларусь.

Предприятие приобрело право юридического лица с момента регистрации, имеет обособленное имущество, самостоятельный баланс, может от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в судах, арбитраже и третейском суде.

Учредители не несут ответственности по долгам и обязательствам предприятия, а предприятие не несет ответственности по долгам и обязательствам учредителей. Учредители несут ответственность за убытки в пределах своего вклада.

Отношения предприятия с другими юридическими и физическими лицами во всех сферах хозяйственной деятельности строятся на основе договора (контракта). Предприятие свободно в выборе предмета договора, определении обязательств, любых других условий хозяйственных взаимоотношений, не противоречащих действующему законодательству.

ПКП «Арника» осуществляет оперативный и бухгалтерский учет результатов своей деятельности, ведет статистическую отчетность в порядке, определяемом действующим законодательством, предоставляет данные в Инспекцию Государственного Налогового Комитета и несет ответственность за их своевременное представление и достоверность.

Имущество предприятия состоит из основных фондов и оборотных средств, а также иных ценностей, стоимость которых отражается на самостоятельном балансе.

Источниками формирования имущества предприятия являются:

* денежные и материальные взносы учредителей;
* доходы, полученные от осуществления хозяйственной деятельности;
* доходы от ценных бумаг;
* кредиты банков и других кредиторов;
* иные источники, не запрещенные законодательными актами Республики Беларусь;

Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налогов и других платежей в бюджет, поступает в полное его распоряжение. Из этой прибыли по нормативам, установленным в соответствии с решением Совета учредителей, предприятие формирует фонды. Размер, порядок формирования и использования фондов определяются самостоятельно предприятием.

Так как ПКП «Арника» является малым предприятием с применением сокращенной журнально-ордерной формы счетоводства, то бухгалтерский учет на предприятии осуществляется одним главным бухгалтером.

Число работающих на ПКП «Арника» - 3 человека:

* директор;
* главный бухгалтер;
* коммерческий агент.

В 1997 году ПКП «Арника» осуществляло торгово-закупочную деятельность / оптовая торговля 100 % /.

Согласно учетной политике, принятой на предприятии:

* учет реализации продукции (товаров, работ, услуг) ведется по оплате отгруженной продукции (товаров, работ, услуг).
* учет товаров ведется по покупным ценам.

# 2. Организация бухгалтерского учета на ПКП «Арника».

## 2.1 Принципы и формы организации учета на ПКП «Арника».

### 2.1.1. Принципы организации учета на ПКП «Арника»

Бухгалтерский учет и отчетность ведется на ПКП «Арника» в соответствии с едиными методологическими основами и порядком, установленными Положением о бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь и Планом счетов бухгалтерского учета производственно-хозяйственной деятельности объединений, предприятий и организаций.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на ПКП «Арника» возлагается на руководителя.

Бухгалтерский учет на ПКП «Арника» осуществляется главным бухгалтером.

ПКП «Арника» самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета исходя из потребностей своего производства и управления, их сложности и численности работающих, при этом самостоятельно приспосабливает применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы при соблюдении следующих требований:

* единая методологическая основа (принцип двойной записи);
* взаимосвязь данных аналитического и синтетического учета;
* сплошное отражение всех хозяйственных операций в регистрах учета на основании первичных учетных документов;
* накапливание и систематизация данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью малого предприятия, а также для составления бухгалтерской отчетности.

Начальным этапом бухгалтерского учета является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных материальных носителей первичной учетной информации.

Для документирования операций могут применятся типовые межведомственные формы, а также формы, самостоятельно разработанные применительно к соответствующим типовым, содержащим обязательные реквизиты и обеспечивающие достоверность отражения в учете совершенных операций.

К обязательным реквизитам первичных учетных документов относятся:

* наименование документа (форма);
* дата составления;
* содержание хозяйственной операции;
* измерители хозяйственной операции (в количественном и стоимостном выражении);
* наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;
* личные подписи и их расшифровки.

При этом бухгалтерским работникам следует руководствоваться Положением об учете и отчетности Республики Беларусь.

Первичные документы, поступающие в бухгалтерию, проверяются по форме (полнота и правильность их оформления) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Следующим этапом учета является:

* регистрация сведений, содержащихся в первичных учетных документах, в применяемых регистрах бухгалтерского учета;
* составление бухгалтерской отчетности;
* использование данных бухгалтерских регистров для получения другой необходимой для предприятия информации.

### 2.1.2. Форма учета на ПКП «Арника»

Малым предприятиям в зависимости от численности работающих, объема, сложности производства и других условий рекомендуется вести бухгалтерский учет по одному из следующих вариантов:

1. по полной журнально-ордерной форме счетоводства;
2. по сокращенной журнально-ордерной форме счетоводства;
3. по упрощенной форме:

* без применения регистров бухгалтерского учета;
* с применением регистров бухгалтерского учета;
* при полной журнально-ордерной форме счетоводства используется полный план счетов и все регистры бухгалтерского учета.
* при упрощенной форме счетоводства без применения регистров используется рабочий план счетов и применяются лишь два учетных регистра:

1. Книга учета хозяйственных операций (форма К-1);
2. Ведомость учета заработной платы (форма В-8).

При упрощенной форме счетоводства с применением регистров для отражения имущества кроме книги учета хозяйственных операций ФК-1 и ведомости учета заработной платы В-8 могут вестись следующие регистры (таблица 2.1).

Таблица 2.1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № ведомости | наименование учетной операции | Счета, учитываемые в ведомости |
| В-1 | Ведомость учета ОС и начисленного взноса | 01, 02 |
| В-2 | Ведомость учета производственных запасов и готовой продукции | 10, 40 |
| В-3 | Ведомость учета затрат на производство | 20, 08 |
| В-4 | Ведомость учета денежных средств и фондов | 50, 51, 52, 80, 85 |
| В-5 | Ведомость учета расчетов и прочих операций | 67, 68, 69, 71, 76 |
| В-6 | Ведомость учета реализации В-6(оплата) В-6(отгрузка) | 46 |
| В-7 | Ведомость учета расчетов с поставщиками | 60 |
| В-8 | Ведомость по учету заработной платы | 70 |
| В-9 | Ведомость (шахматная) в нее заполняются дебетовые обороты по каждому счету согласно ведомостям В-1-В-8 |  |

На ПКП «Арника» применяется сокращенная журнально-ордерная форма счетоводства.

В условиях этой формы учета рекомендуется малым предприятиям на основе нового типового плана счетов бухгалтерского учета разработать для себя рабочий план счетов, применять необходимые регистры бухгалтерского учета, в том числе главная книга. Книга учета хозяйственных операций не применяется.

### 2.1.3. Система счетов и учетные регистры, применяемые на ПКП «Арника»

На всех предприятиях применяется единый план счетов бухгалтерского учета. При сокращенной журнально-ордерной форме производства целесообразно использовать сокращенную систему счетов. На ПКП «Арника» на основе типового плана счетов разработан следующий рабочий план счетов (таблица 2.2)

Таблица 2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Раздел | Наименование счета | № счета |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Основные средства и вложения | Основные средства | 01 |
| Износ основных средств | 02 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 06 |
| Оборудование к установке | 07 |
| Капитальные вложения | 08 |
| 2. Производственные запасы | Материалы | 10 |
| МБП | 12 |
| Износ МБП | 13 |
| 3. Затраты на производство и реализацию продукции | Основное производство | 20 |
| Издержки обращения | 44 |
| 4. Готовая продукция, товары и реализация | Готовая продукция | 40 |
| Товары | 41 |
| Товары отгруженные | 45 |
| Реализация продукции (работ, услуг) | 46 |
| Реализация и прочее выбытие ОС | 47 |
| Продолжение таблицы 2.2 | | |
| 1 | 2 | 3 |
| 5 Денежные средства | Касса | 50 |
| Расчетный счет | 51 |
| Валютный счет | 52 |
| Спец. счета в банках | 55 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 58 |
| 6. Расчеты | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 |
|  | Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 |
|  | Расчеты по внебюджетным платежам | 67 |
|  | Расчеты с бюджетом | 68 |
|  | Расчеты по социальному страхованию | 69 |
|  | Расчеты с персоналом по оплате труда | 70 |
|  | Расчеты с подотчетными лицами | 71 |
|  | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 76 |
| 7. Финансовые результаты. Использование прибыли | Прибыли и убытки | 80 |
|  | Использование прибыли | 81 |
| 8. Фонды и резервы | Уставной фонд | 75 |
|  | Фонды специального назначения | 88 |
| 9. Кредиты банков | Кредиты и другие заемные средства |  |

Согласно данному плану счетов операции по учету затрат, ранее отражаемые на счетах 03,20,21,23,25,26,44, целесообразно учитывать на счете 20. Т. к. ПКП «Арника» предприятие торговли и производственную деятельность пока не ведет, то издержки обращения учитываются на счете 44.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется на счете 76, вместо счетов 63,76 73.

Учет финансовых результатов и использование прибыли ведется на счетах 80 и 81.

Учет ссуд банка краткосрочных (счет 90), долгосрочных (счет 92) и прочих заемных средств (счет 95) ведется на счете 90.

На ПКП «Арника» применяются следующие регистры бухгалтерского учета (таблица 2.3).

Таблица 2.3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование регистра | Наименование учетной операции | Наименование счетов |
| Ведомость учета ОС | Ведомость учета ОС и начисленного износа | 01, 02 |
| Ведомость учета МБП | Отражается учет МБП и движение начисления износа | 12, 13 |
| Кассовая книга | Отражаются кассовые операции | 50 |
| Ведомость №2 | Отражаются движения по расчетному счету | 51 |
|  | Отражаются движения по валютному счету | 52 |
|  | Отражаются движения по транзитному счету | 55 |
| Ведомость №7 | Сборная ведомость, отражает состояние расчетов и прочих операций | 67,68,69,76,62 |
| Ведомость учета товаров отгруженных | Учет товаров отгруженных | 45 |
| Ведомость учета реализации | Учет процесса реализации товаров | 46 |
| Ж/О №6 | Отражается учет расчетов с поставщиками | 60 |
| Продолжение таблицы 2.3 | | |
| 1 | 2 | 3 |
| Расчетная ведомость по з/плате | Отражается: начисление заработной платы и удержания из заработной платы | 70 |
| Листки-расшифровки; бухгалтерские справки | Отражение операций по другим счетам, не указанным выше | Разные |
| Главная книга |  | Разные |

После записи всех операций в регистрах бухгалтерского учета подсчитываются итоги и производится сверка встречных сумм.

Затем данные журналов ордеров и ведомостей записываются в главную книгу.

### 2.1.4. Особенности учета на предприятиях оптовой торговли.

Как отмечалось выше, ПКП «Арника» является предприятием оптовой торговли.

Оптовая торговля осуществляет связь между промышленными предприятиями и предприятиями розничной торговли, другими промышленными предприятиями, предприятиями общепита и иными потребителями.

На современном этапе очевиден тот факт, что большая часть предприятий малого бизнеса в качестве основного вида деятельности предпочитают именно торгово-закупочную деятельность, т.к. торговля с ее быстрым оборотом средств наилучшим образом способствует первоначальному накоплению капитала, который в дальнейшем может быть вложен в другие отрасли, производящие материальные блага. Учет торговой деятельности имеет ряд произведенный в другом месте (рис. 3)

Поставщик товара

Продавец

Покупатель товара

**Рис. 3**. Цикл торговой деятельности

Правильная и рациональная организация учета на предприятиях оптовой торговли требует соблюдения определенных принципов которые являются едиными как для крупных предприятий, так и для предприятий малого бизнеса, а именно:

1. Соблюдение единства оценки товаров и тары;

2. Учет товаров и тары в стоимостном и натуральном выражении;

3. Соблюдение принятой на предприятиях учетной политики при реализации товаров.

Цена закупки – это свободная отпускная цена с добавлением оптовой надбавки и расходов, связанных с закупкой товара.

Оптовая надбавка – надбавка оптового предприятия в его пользу, предназначена для компенсации расходов оптового предприятия, связанных с товародвижением и получением прибыли.

Оптовые предприятия обязаны строго соблюдать установленный порядок ценообразования.

При проверке правильности применения цен, оптовых надбавок, условий поставок, необходимо использовать следующие документы:

* протоколы согласования цен;
* положение о формировании и применении свободных цен и тарифов;
* договора, заключенные с поставщиками и покупателями;
* платежные документы поставщиков.

В Республике Беларусь установлен единый порядок контроля цен, надбавок и условий поставки. Как в товарных, так и в платежных документах необходимо указывать все элементы покупной и продажной стоимости товаров отдельными суммами; этот порядок единый для всех предприятий, как для крупных предприятий, так для предприятий малого бизнеса.

## 2.2. Учёт важнейших хозяйственных операций на ПКП «Арника».

Основными хозяйственными операциями на ПКП «Арника» являются:

* получение товара от поставщика с предварительной или последующей оплатой;
* отгрузка и реализация товара покупателям с предварительной или последующей оплатой.

Рассмотрим учёт важнейших хозяйственных операций на примере хозяйственной деятельности производственно-коммерческого предприятия «Арника» за январь 1998 г.

### 2.2.1. Учёт получения товаров от поставщиков.

При поступлении товара на склад ПКП «Арника» основными документами являются:

* счёт-фактура от поставщика на оплату товара;
* накладная от поставщика установленной формы ТТН-1 и ТН-2;
* протокол согласования цены на получаемый от поставщика товар;
* договор купли-продажи между ПКП «Арника» и поставщиком;
* если оплата за товар, полученный от поставщика, производилась с привлечением третьих лиц, то необходим договор перевода долга или договор об уступке требования с участием трёх сторон;
* в необходимых случаях: спецификации, упаковочные ярлыки, карты, качественные удовлетворения и т. п.

если расхождений количества и стоимости поступившего товара с сопроводительными документами поставщика не обнаружено, то приёмка оформляется непосредственно на накладной путём проставления штампа и росписи материально ответственного лица. В случае выявления в процессе приёмки товаров недостач, излишков, пересортицы, несоответствия качества или поступления ценностей без сопроводительных документов поставщика создаётся комиссия, которая составляет приёмный акт.

Поступившая с товаром тара также приходуется.

Транспортные расходы относятся на издержки обращения.

При обнаружении во время приёмки ценностей недостачи, на её величину уменьшается стоимость товаров, поступивших на предприятие, а соответствующие суммы отражаются в составе расчётов с поставщиком.

Для синтетического учёта товаров на предприятии оптовой торговли используется активный синтетический счёт 41 «Товары». На ПКП «Арника» 41 счёт применяется без субсчетов. Тара также учитывается на 41 счёте.

Для аналитического учёта товаров составляется ведомость по товарно-материальным счетам.

Транспортные расходы включаются в счёт поставщика и учитываются на счёте 44 «Издержки обращения».

При получении товаров от поставщика делаются следующие проводки:

|  |
| --- |
| Дт 41 – Кт 60 – стоимость поступившего от поставщика товара и тары. |
| Дт 44 – Кт 60 – на сумму транспортных расходов. |

Подсчитывается итог к оплате в счёте поставщика.

Оплачивается счёт поставщика с расчётного или другого счёта (валютного, ссудного).

|  |
| --- |
| Дт 60 – Кт 51, 52 – на сумму оплаченного счёта. |

При приёме товаров от поставщика может быть выявлена недостача:

1. по вине поставщика
2. по вине транспортной организации
3. по вине работника предприятия.

В этих случаях составляется коммерческий акт и акт приёмки и выставляется виновной стороне претензия.

В соответствии с рабочим планом счетов, применяемым на ПКП «Арника», составляются проводки, представленные в таблице 2.4.

Таблица 2.4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дт | Кт |
| Выявлена недостача  (на суму выявленной недостачи) | 84 | 41 |
| 1. сумма недостачи в качестве претензии выставлена виновной стороне | 60, 76 | 84 |
| 2. сумма недостачи в пределах норм естественной убыли | 44 | 84 |
| 3. сумма недостачи по вине работника предприятия | 76 | 84 |
| При взыскании недостачи | 50, 70 | 76 |

В январе месяце 1998 года на ПКП «Арника» имели место следующие хозяйственные операции, направленные на получение товаров от поставщиков (таблица 2.5).

Таблица 2.5.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | | Сумма |
| Дт | Кт |
| 1 | Получен от МП «Омега» металлопрокат (Арт. А1∅12) | 41 | 60 | 160 000 000 |
| 2 | Транспортные расходы, включаемые в счёт МП «Омега» | 44 | 60 | 7 000 000 |
| 3 | Оплачен счёт МП «Омега» | 60 | 51 | 167 000 000 |
| 4 | Получен от ПКФ «Агат» металлопрокат (лист толщ. 5 мм) | 41 | 60 | 330 000 000 |
| 5 | Транспортные расходы, включённые в счёт ПКФ «Агат» | 44 | 60 | 9 000 000 |
| 6 | Оплачен счёт поставщика ПКФ «Агат» | 60 | 51 | 339 000 000 |
| 7 | Получено от стекольного завода г.Лида стекло витринное | 41 | 60 | 90 000 000 |
|  | Тара (ящики) | 41 | 60 | 2 100 000 |
| 8 | Оплачен счёт стекольного завода | 60 | 51 | 92 100 000 |

Для учёта расчётов с каждым поставщиком составляется журнал-ордер № 6, представленный в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Журнал-ордер № 6 «Учёт расчётов с поставщиками», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование поставщика | Сальдо | | С Кт 60 в дебет счетов | | | Итого по кредиту | В Дт 60 с Кт 51 | Итого по дебету | Сальдо | |
| Дт | Кт | 41 | 44 |  | Дт | Кт |
| 1. МП «Омега» | | – | – | 160 000 | 7 000 |  | 167 000 | 167 000 | 167 000 | – | – |
| 2. ПКФ «Агат» | | – | – | 330 000 | 9 000 |  | 339 000 | 339 000 | 339 000 | – | – |
| 3. Стек. Завод | | – | – | 92 100 | – |  | 92 100 | 92 100 | 92 100 | – | – |
| 4. ЧП «Элика» | | – | 429,8 | – | – |  | – | – | – | – | 429,8 |
| Итого: | |  | 429,8 | 582 100 | 16 000 |  | 598 100 | 598 100 | 598 100 |  | 429,8 |

### 2.2.2. Учёт отгрузки и реализации товаров покупателям.

Реализация товаров предприятием оптовой торговли подразделяется на два вида:

1. Реализация непосредственно со склада предприятия.
2. Реализация транзитом минуя склад:

а) с участием оптового предприятия в расчётах с поставщиками;

б) без участия базы в расчётах с поставщиками.

На ПКП «Арника» реализация товаров производится непосредственно со склада предприятия.

Отпуск товаров со склада производится:

1. непосредственно представителю изготовителя;
2. путём отправки товара ж. д. или другим видом транспорта;
3. в порядке централизованной доставки автотранспортом оптового предприятия.

На ПКП «Арника» отпуск товаров производится представителю покупателя.

Учёт реализации на ПКП «Арника» ведётся по оплате отгруженной продукции.

При отгрузке товаров со склада предприятия непосредственно представителю покупателя выписывается товарно-транспортная накладная установленной формы. От представителя покупателя требуется доверенность на получение товарно-материальных ценностей.

Приказом министра статистики и анализа № 32 от 05.02.96 утверждены формы накладных № ТТН-1 и № ТН-2, которые согласно инструкциям по их заполнению служат основанием для списания товарно-материальных ценностей у отправителя и оприходования их у получателя, а также складского и бухгалтерского учёта ТМЦ. При перемещении автомобильным транспортом используется накладная № ТТН-1, без участия этого транспорта – накладная № ТН-2.

При заполнении накладных указанных образцов должны быть указаны:

* УНН, ОКПО, наименование, адрес, р/счёт, адрес и наименование банка грузополучателя;
* процент торговой надбавки;
* обоснование применяемых цен и т. п.

отпуск товаров на ПКП «Арника» производится по распоряжению руководителя предприятия. Отгрузка продукции оформляется следующими документами:

* счёт-фактура, выставленный покупателю для оплаты;
* протокол согласования цены;
* договор купли-продажи.

Учёт товаров, продукции, отгруженных покупателям, ведётся на синтетическом счёте 45 «Товары отгруженные». Аналитический учёт товаров отгруженных по каждому покупателю ведётся в ведомости по учёту товаров отгруженных.

При отгрузке товаров покупателям составляется проводка:

|  |
| --- |
| Дт 45 – Кт 41 – на учётную стоимость товаров. |

Таким образом, до момента реализации (в нашем варианте до момента оплаты) продукции, она числится в Дт 45 счёта по покупным ценам.

При оплате счетов покупателями составляется проводка:

|  |
| --- |
| Дт 46 – Кт 45 – на сумму отгруженного и оплаченного товара |

На ПКП «Арника» в январе месяце 1998 года имели место следующие хозяйственные операции по отгрузке товара, отражённые в таблице 2.7.

Таблица 2.7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование хозяйственной операции | Корреспонденция | | Сумма |
| Дт | Кт |
| 1. отгружена арматура А1∅12 ДСК-5 | 45 | 41 | 160 000 000 |
| 2. отгружен лист т. 5 мм ДСК-5 | 45 | 41 | 330 000 000 |
| 3. отгружено стекло витринное фирме «ДС-Сервис» г. Москва | 45 | 41 | 90 000 000 |
| Тара (ящики) | 45 | 41 | 2 100 000 |
| 4. оплачен счёт, предъявленный ДСК-5 за арматуру | 46 | 45 | 160 000 000 |
| 5. оплачен счёт, предъявленный ДСК-5 за лист | 46 | 45 | 330 000 000 |
| 6. оплачен счёт, предъявленный фирме «ДС-Сервис» за стекло витринное | 46 | 45 | 92 100 000 |

Составляется ведомость по учёту товаров отгруженных, представленная в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Ведомость учёта товаров отгруженных за январь 1998 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование покупателя и товара отгруженного | Сальдо | | В Дт 45 счёта с кредита счетов | | Итого по дебету | С Кт 45 в дебет 46 | Итого по кредиту | Сальдо | |
| Дт | Кт | 41 |  | Дт | Кт |
| 1. ДСК-5   – арматура А1∅12 | | – | – | 160 000 |  | 160 000 | 160 000 | 160 000 | – | – |
| – лист т. 5 мм | | – | – | 330 000 |  | 330 000 | 330 000 | 330 000 | – | – |
| 2. фирма «ДС-Сервис»  – стекло витр. | | – | – | 90 000 |  | 90 000 | 90 000 | 90 000 | – | – |
| – тара (ящики) | | – | – | 2 100 |  | 2 100 | 2 100 | 2 100 | – | – |
| Итого: | |  |  | 582 100 |  | 582 100 | 582 100 | 582 100 | – | – |

Если не весь отгруженный товар оплачен, то остаётся сальдо по Дт 45 счёта, где отражается отгруженный товар по покупной цене.

Синтетический учёт оптового товарооборота ведётся на результативном счёте 46 «Реализация».

По дебету счёта 46 отражается стоимость реализованных по покупным ценам товаров, а по кредиту счёта 46 отражается стоимость товаров по продажным ценам.

Сумма превышения продажной стоимости над покупной представляет собой реализованные оптовые надбавки или валовой доход от реализации.

Часть валового дохода от реализации предприятия оптовой торговли направляют на пополнение собственных оборотных средств и зачисляется в фонды специального назначения. Установлена ставка отчислений 6 %.

|  |
| --- |
| Проводка: Дт 46 – Кт 88 |

От оставшейся суммы валового дохода производятся отчисления:

* на поддержку производителей сельскохозяйственной продукции (1 %);
* на содержание ведомственного жилищного фонда (0,5 %);
* налог на добавленную стоимость.

Других отчислений ПКП «Арника» от выручки не производит.

Суммы перечисленных отчислений отражается по дебету счёта 46 следующим образом (таблица 2.9):

Таблица 2.9

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дт | Кт |
| 1. отчисления на поддержку производителей сельскохозяйственной продукции | 46 | 67 |
| 2. отчисления на содержание ведомственного жилищного фонда | 46 | 67 |
| 3. налог на добавленную стоимость | 46 | 68 |

Также в Дт 46 в конце месяца списываются издержки обращения, учёт которых будет рассмотрен ниже.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Списываются издержки обращения | 46 | 44 |

В конце месяца счёт 46 закрывается. Результат от реализации списывается в дебет счёта 80 «Прибыли и убытки» следующей проводкой:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Результат от реализации | 46 | 80 |

Таким образом, процесс реализации товаров после того, как они оприходованы на склад от поставщиков, можно представить следующим образом.

### 2.2.3. Учёт операций по расчётному счёту.

Основная часть расчётов между предприятиями осуществляется безналичным путём, т. е. перечислением денежных средств со счёта плательщика на счёт получателя в его банке. Банк хранит денежные средства предприятий на их счетах, зачисляет поступившие на эти счета суммы, выполняет распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов и о проведении других банковских операций, предусмотренных банковскими правилами и договорами.

У ПКП «Арника» расчёты с другими предприятиями осуществляются только в безналичном порядке.

Безналичные расчёты в Республике Беларусь регламентированы *Положением о безналичных расчётах в Республике Беларусь*, утверждённым Правлением Национального банка Республики Беларусь 31.01.97 № 849.

Порядок и форма расчётов между плательщиком и получателем средств определяются договором между сторонами (соглашением, отдельными договорённостями).

Бухгалтерский учёт операций по расчётному счёту осуществляется на основании выписки банка из расчётного счёта, получаемой предприятием периодически. К выписке банка прилагаются документы, на основании которых произведено движение средств на расчётном счёте. Увеличение денежных средств отражается по дебету счёта 51, который является активным, а уменьшение (списание) – по кредиту данного счёта.

На ПКП «Арника» ежемесячно составляется разработочная таблица по выпискам банка (ведомость № 2), к которой прилагаются все документы, на основании которых производилось поступление или списание денежных средств.

В январе 1998 года движение средств по расчётному счёту было следующим (в таблице 2.9 отражены операции по дебету 51 счёта, в таблице 2.10 – по кредиту 51 счёта).

Таблица 2.9

Разработочная таблица по выпискам банка за январь 1998 г. по Дт 51 счёта.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| От кого поступил платёж | | Документ №/дата | Основание платежа | Сумма платежа | В Дт 51 счёта с кредита счетов | | |
| 76 | 80 | 46 |
| 1 | ДСК-5 | 22/5.01 | За арматуру | 174 500 000 |  |  | 174 500 000 |
| 2 | ДСК-5 | 28/8.01 | За лист | 360 000 000 |  |  | 360 000 000 |
| 3 | МВБ | м/о/20.01 | Возмещение рублёвого эквивалента | 114 156 000 | 114 156 000 |  |  |
| 4 | МВБ | м/о/20.01 | Положительная курсовая разница | 1 690 000 |  | 1 690 000 |  |
| Итого: | |  |  | 650 346 000 | 114 156 000 | 1 690 000 | 534 500 000 |
| Сальдо входящее: 35 803 000 | | | | Дт 51: 650 346 000 | | | |
| Сальдо исходящее: 73 389 000 | | | | Дт 51: 612 760 000 (см. ниже) | | | |

Таблица 2.10

Разработочная таблица по выпискам банка за январь 1998 г. Кт 51 счёта, в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Кому отправлены денежные средства | Документ №/дата | Основание платежа | Сумма | С Кт 51 счёта в дебет счетов | | | | | | |
|  | 60 | 76 | 67 | 68 | 69 | 50 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | МП «Омега» | 1/2.01 | За арматуру | 167 000 |  | 167 000 |  |  |  |  |  |
| 2 | ПКФ «Агат» | 2/5.01 | За лист | 339 000 |  | 339 000 |  |  |  |  |  |
| 3 | «Спейс-График» | 3/4.01 | За бланки | 200 |  |  | 200 |  |  |  |  |
| 4 | «Гомель-проект» | 4/6.01 | За аренду | 4 200 |  |  | 4 200 |  |  |  |  |
| 5 | «Приорбанк» | 5/7.01 | За обслуживание | 120 |  |  | 120 |  |  |  |  |
| 6 | Стекольный завод | 6/8.01 | За стекло | 92 100 |  | 92 100 |  |  |  |  |  |
| 7 | Центр занятости | 7/9.01 | 1 % от ФОТа | 31 000 |  |  |  | 31 000 |  |  |  |
| 8 | ГОРОО | 8/9.01 | 6 % от ФОТа | 186 |  |  |  | 186 |  |  |  |
| 9 | ГНК | 9/9.01 | ЧН 4 % | 248 |  |  |  |  | 248 |  |  |
| 10 | Городской бюджет | 10/9.01 | Подоходный налог | 207 |  |  |  |  | 207 |  |  |
| 11 | ФСЗН | 11/9.01 | Социальное страхование 35 % и пенсионный сбор 1 % | 1 116 |  |  |  |  |  | 1 116 |  |
| 12 | Касса | Чек от 10.01 | З/п за декабрь | 2 862 |  |  |  |  |  |  | 2 862 |
| 13 | ГНК | 12/20.01 | С/х отчисления | 224 |  |  |  | 224 |  |  |  |
| Продолжение таблицы 2.10 | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |  | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 14 | Внебюдж. Фонд | 13/20.01 | В/ж | 112 |  |  |  | 112 |  |  |  |
| 15 | Дорстрой | 14/20.01 | 0,3 % | 1 000 |  |  |  | 1 000 |  |  |  |
| 16 | ГНК | 15/20.01 | НДС | 1 400 |  |  |  |  | 1 400 |  |  |
| 17 | ГНК | 16/20.01 | Н-г на прибыль | 1 300 |  |  |  |  | 1 300 |  |  |
| 18 | Городской бюджет | 17/20.01 | 3 % транспортный | 252 |  |  |  |  | 252 |  |  |
| 19 | Городской бюджет | 18/20.01 | 3 % терр. | 252 |  |  |  |  | 252 |  |  |
| 20 | Касса | Чек | Команд. | 950 |  |  |  |  |  |  | 950 |
|  | **Итого:** |  |  | **612 760** |  | **598 100** | **4 520** | **1 553** | **3 659** | **1 116** | **3 812** |

### 2.2.4. Учёт операций по валютному текущему и валютному транзитному счетам (52, 55)

Поступление выручки в иностранной валюте зачисляется на транзитный валютный счёт, который открывается банком самостоятельно при первом поступлении средств в СКВ и российских рублях в пользу юридического лица или предприятия при наличии в банке текущего валютного счёта.

Порядок распределения валютной выручки осуществляется в соответствии с инструкцией Национального Банка Республики Беларусь от 30.07.97 № 107 «*О порядке обязательной продажи средств в иностранной валюте белорусским юридическим лицам и предприятиям*».

Настоящая инструкция разработана в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 02.06.92 № 311 «*О совершенствовании порядка обязательной продажи иностранной валюты*». В соответствии с этим Указом все юридические лица и предприятия обязаны продавать на межбанковской валютной бирже 30 % средств в СКВ и российских рублях в течение 5 дней со дня поступления этих средств на счета в банке.

Поступление и распределение валютной выручки отражается в учёте следующими проводками (таблица 2.11):

Таблица 2.11

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | |
| Дт | Кт |
| 1. поступление валютной выручки на транзитный счёт | 55 | 46, 62, 76 |
| 2. обязательная продажа 30 % валютной выручки на МВБ | 76 | 55 |
| 3. остальные 70 % валютной выручки зачисляются на валютный счёт | 52 | 55 |
| 4. поступление белорусского эквивалента на р/с после продажи на МВБ | 51 | 76 |
| 5. возникшая курсовая разница: |  |  |
| – положительная | 76 | 80 |
| – отрицательная | 80 | 76 |
| 6. уплата комиссионного сбора | 80 | 76, 51, 52 |
| Приобретение валюты | | |
| 1. приобретение валюты по курсу | 52 | 51 |
| 2. плата комиссионного сбора | 80 | 51, 52 |
| 3. возникшая курсовая разница: |  |  |
| – положительная | 51 | 80 |
| – отрицательная | 80 | 51 |
| Переоценка средств на счёте | | |
| 1. при увеличении курса | 50, 52 | 88 |
| 2. при уменьшении курса | 88 | 50, 52 |

На ПКП «Арника» учёт реализации продукции ведётся по оплате отгруженной продукции. В этом случае курсовой разницы при оплате продукции не возникает.

В январе 1998 года на транзитный валютный счёт ПКП «Арника» поступила валютная выручка за стекло витринное, отгруженное московской фирме «ДС-Сервис», в сумме 20 385 000 российских рублей (по курсу НБ РБ 5,6). Белорусский эквивалент составил: 114 156 000 рублей. В день поступления вся валютная выручка была продана на межбанковской валютной бирже в размере 100 %. Переоценки средств на счёте не произошло. Выручка была продана по биржевому курсу российского рубля 5,7 и после удержания комиссионного сбора в сумме 348 500 р. была зачислена на российский счёт ПКП «Арника» в сумме 115 846 000 белорусских рублей.

На основании выписок банка и прилагаемых к ним документов составляется разработочная таблица по транзитному валютному счёту ПКП «Арника» за январь 1998 г. (таблица 2.12).

Таблица 2.12

Дт 55 сч. Сальдо входящее: 00-00

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| От кого поступил платёж | Документ №/дата | Основание платежа | Сумма | С кредита счетов | |
|  | 46 |
| 1. «ДС-Сервис» (курс 5,6) | 87/20.01 | За стекло витринное | 114 156 000 |  | 114 156 000 |
|  |  |  | 114 156 000 |  | 114 156 000 |
| Кт 55 сч. | | | | | |
| Кому отправлены денежные средства | Документ №/дата | Основание платежа | Сумма | В дебет счетов | |
|  | 76 |
| 1. МВБ | 1/20.01 | Обязательная и свободная продажа | 114 156 000 |  | 114 156 000 |
| Сальдо исходящее: 00-00 | | | | | |

Все операции по транзитному валютному счёту за январь 1998 года на ПКП «Арника», отражаются следующими проводками (таблица 2.13).

Таблица 2.13

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дт | Кт | Сумма |
| 1. поступление валютной выручки от фирмы «ДС-Сервис» | 55 | 46 | 114 156 000 |
| 2. продажа валютной выручки на МВБ | 76 | 55 | 114 156 000 |
| 3. поступление белорусского эквивалента на р/с | 51 | 76 | 114 156 000 |
| 4. положительная курсовая разница с учётом удержанного комиссионного сбора | 51 | 80 | 1 690 000 |

### 2.2.5. Учет кассовых операций и подотчетных сумм.

Учет наличных денежных средств регламентируется инструкциями Национального Банка Республики Беларусь. В настоящее время действуют следующие нормативные акты:

1. Правила ведения кассовых операций в Республике Беларусь, утвержденные Национальным банком 31.07.96 №90.
2. Положение о ведении кассовых операций с иностранной валютой на территории Республики Беларусь, утвержденные Правлением Национального банка Республики Беларусь 1.03.93. №7 9с учетом последующих дополнений).

Наличные деньги, полученные в учреждениях банков субъектами хозяйствования, расходуются на те цели, на которые они получены. Предприятия могут иметь в своих кассах наличные деньги в пределах лимитов, установленных учреждениями банков, в которых открыты их расчетные счета. Всю денежную наличность сверх установленного лимита остатка кассы предприятия обязаны сдавать в обслуживающий банк на свой расчетный счет в порядке и сроки, согласованные с банком.

На ПКП «Арника» лимит остатка кассы установлен обслуживающим банком в размере 100.000. Торговой выручки наличными деньгами ПКП «Арника» не имеет.

Для бухгалтерского учета кассовых операций предназначен активный синтетический счет 50 «Касса». Данные аналитического учета отражаются в кассовой книге. Кассовые операции оформляются учетными документами существующих типовых форм в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

На ПКП «Арника» из кассы производятся следующие выплаты:

* Выдача заработной платы; материальной помощи;
* Выдача сумм под отчет на хозяйственные и командировочные расходы и другое.

За январь 1998 года на ПКП «Арника» имели место следующие кассовые операции, отраженные в таблице 2.14

Таблица 2.14

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование хозяйственной операции | Дт | Кт | Сумма |
| 1. Получено средств в кассу для выдачи з/платы за декабрь 1997 г.. | 50 | 51 | 2 862 000 |
| 1. Выдана з/плата за декабрь 1997г | 70 | 50 | 2 862 000 |
| 1. Получено с р/c в кассу для выдачи под отчёт на командировочные расходы | 50 | 51 | 950 000 |
| 1. Выдано на командировочные расходы | 71 | 50 | 950 000 |

Выдача наличных денег под отчёты на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на оплату стоимости проезда к месту командировки и обратно, суточных и расходов за наём помещений на срок командировки в соответствии с законодательством РБ.

Лица, получившие наличные деньги под отчёт, обязаны не позднее 3-з рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки, предъявить в бухгалтерию отчёт об израсходованных суммах и возвратить в кассу неиспользованные деньги.

Выдача наличных денег под отчёт производится при условии полного отчёта по ранее выданным суммам. Передача наличных денег, выданных под отчёт одному лицу, другим запрещается.

Учёт расчётов с подотчётными лицами ведётся на активно-пассивном счёте 71 «Расчёты с подотчётными лицами» в журнале-ордере № 7, в котором сосредоточен синтетический и аналитический учёт.

В январе 1998 года в бухгалтерию ПКП «Арника» директором был предоставлен один авансовый отчёт по командировке в г. Лиду на сумму 250 000 рублей.

Из кассы в январе директором было получено на командировочные расходы 950 000 рублей.

Составляется ведомость № 9 (таблица 2.15).

Таблица 2.15

Расчёт с подотчётными лицами за январь 1998 г., в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Сальдо | | Выдано из кассы | Итого по дебету | Авансовый отчёт: Дт счетов | | Итого по Кт | Сальдо | |
| Дт | Кт | 44 |  | Дт | Кт |
| 1. Свиридов |  | 890 | 950 | 950 | 250 |  | 250 |  | 190 |
| Итого: |  | 890 | 950 | 950 | 250 |  | 250 |  | 190 |

К этой ведомости прилагаются авансовые отчёты и другие документы, подтверждающие расходы, указанные в авансовых отчётах.

### 2.2.6. Учёт оплаты труда.

Заработная плата является одним из элементов себестоимости продукции. Она включается в себестоимость продукции всех предприятий, объединений и организаций, на которые распространяется действие Закона о предприятиях независимо от форм собственности.

В предприятиях торговли расходы на оплату труда являются одной из статей номенклатуры статей издержек обращения, утверждённой Министерством торговли РБ.

Синтетический учёт заработной платы ведётся на счёте 70 «Расчёты по оплате труда». Начисление заработной платы отражается по кредиту счёте 70, удержания из заработной платы отражаются по дебету счёта 70 в корреспонденции с другими счетами, выдача заработной платы отражается по дебету счёта 70 в корреспонденции со счетами 50, 51.

На ПКП «Арника» приказом директора установлены оклады для каждого работника предприятия.

На предприятии ведётся табель учёта рабочего времени.

Аналитический учёт заработной платы по каждому работнику ведётся в расчётной ведомости по заработной плате. На ПКП «Арника» этот учётный регистр составляется таким образом, чтобы были отражены:

* сумма начисленной заработной платы;
* сумма удержаний из заработной платы;
* сумма к выдаче,

а также определяются суммы отчислений, которые необходимо произвести от фонда оплаты труда.

На ПКП «Арника» фонд оплаты труда за январь 1998 года составил 6 000 000 рублей, имели место следующие хозяйственные операции, отражённые в таблице 2.16.

Таблица 2.16

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование хозяйственной операции | Дт | Кт | Сумма |
| 1. начислена заработная плата за январь 1998 г. | 20 | 70 | 6 000 000 |
| 2. удержан подоходный налог | 70 | 68 | 486 000 |
| 3. удержан пенсионный сбор 1 % | 70 | 69 | 60 000 |
| 4. отчисления в фонд занятости 1 % | 20 | 67 | 60 000 |
| 5. отчисления в ДДУ 6 % | 20 | 67 | 360 000 |
| 6. чрезвычайный налог 4 % | 20 | 68 | 270 000 |
| 7. отчисления по социальному страхованию | 20 | 69 | 2 100 000 |
| 8. выдана заработная плата за декабрь 1997 г. из кассы | 70 | 50 | 2 862 000 |

В таблице 2.17 приведён пример расчётной ведомости заработной платы.

Таблица 2.17

Расчётная ведомость по заработной плате за январь 1998 г. по ПКП «Арника», в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.И.О. | Должность | Сальдо | | Оклад | Итого начислено | Подоходный налог | 1 % пенсионный сбор | получено из кассы | Итого удержано | сальдо | |
| Дт | Кт | Дт | Кт |
| Свиридов Л. Н. | Директор |  | 1 431 | 2 000 | 2 000 | 162 | 20 | 1 431 | 182 |  | 1 818 |
| Лупачкина Т. М. | Главбух |  | 1 431 | 2 000 | 2 000 | 162 | 20 | 1 431 | 182 |  | 1 818 |
| Илин А. А. | Ком. Аг. |  |  | 2 000 | 2 000 | 162 | 20 |  | 182 |  | 1 818 |
| Итого: |  |  | 2 862 | 6 000 | 6 000 | 486 | 60 | 2 862 | 546 |  | 5 454 |

От фонда оплаты труда необходимо произвести следующие отчисления:

|  |
| --- |
| 1. фонд занятости 1 % : 60 000 |
| 2. отчисления на содержание детских дошкольных учреждений 6 % : 360 000 |
| 3. чрезвычайный налог 4 % : 270 000 |
| 4. отчисления на социальное страхование 35 % : 2 100 000 |

### 2.2.7. Учёт расчётов с разными дебиторами и кредиторами.

Для учёта расчётов с разными дебиторами и кредиторами предназначен счёт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учёт по каждому дебитору и кредитору ведётся в ведомости № 7, которая составляется ежемесячно (таблица 2.18).

Таблица 2.18

Ведомость № 7 за январь 1998 г., в тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование дебитора, кредитора | Сальдо на начало месяца | | В Дт 76 с кредита счетов | | Итого по Дт 76 | С Кт 76 в Дт счетов | | Итого по кредиту 76 | Сальдо на конец месяца | |
| Дт | Кт | 51 | 55 | 44 | 51 | Дт | Кт |
| ЧП «Юнис» |  | 32 974 |  |  | – |  |  | – | – | 32 974 |
| «Спей-График» (бланки) | – | – | 200 |  | 200 | 200 |  | 200 | – | – |
| «Гомель-проект» (аренда) | – | – | 4 200 |  | 4 200 | 4 200 |  | 4 200 | – | – |
| «Приорбанк» (обслуживание) | – | – | 120 |  | 120 | 120 |  | 120 | – | – |
| МВБ (продажа российских рублей) | – | – |  | 114 156 | 114 156 |  | 114 156 | 114 156 | – | – |
| Итого: |  | 32 794 | 4 520 | 114 156 | 118 676 | 4 520 | 114 156 | 118 676 | – | 32 974 |

Таким образом, за январь 1998 г. по счету 76 были отражены следующие операции:

* покупка бланков бухгалтерского учёта;
* аренда офиса;
* оплата услуг банка;
* продажа на МВБ российских рублей.

Проводки по этим операциям отражены в ведомости № 7.

### 2.2.8. Учёт издержек обращения.

Под издержками обращения понимаются затраты по реализации товаров. Министерством торговли РБ утверждена номенклатура статей издержек обращения:

1. материальные затраты;
2. работа и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями;
3. расходы на оплату труда;
4. отчисления на социальную защиту;
5. амортизация основных средств;
6. прочие затраты.

Отчётная номенклатура издержек обращения приспособлена для формирования информации, необходимой при исчислении и контроля сумм налогов.

Синтетический учёт издержек обращения ведётся на активном счёте 44 «Издержки обращения».

На ПКП «Арника» составляется ведомость-расшифровка затрат по 44 счёту.

Отдельной строкой выделяются затраты , включённые в состав материальных затрат (учитываемых при расчёте налога на добавленную стоимость).

В январе месяце 1998 года все товары, отгруженные покупателям были оплачены, все издержки обращения за январь 1998 года списаны на финансовые результаты. Пример расшифровки затрат по 44 счёту приведён в таблице 2.19.

Таблица 2.19

Ведомость-расшифровка затрат по 44 счёту за январь 1998 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование затрат | Сумма | В Дт 44 с кредита счетов: | | | | | | | В том числе мат. Затраты |
| 76 | 71 | 67 | 68 | 69 | 70 | 60 |
| Приобретены бух. бланки | 200 | 200 |  |  |  |  |  |  | 200 |
| Аренда офиса | 4 200 | 4 200 |  |  |  |  |  |  | 4 200 |
| Услуги банка | 120 | 120 |  |  |  |  |  |  | 120 |
| Командир. р-ды | 250 |  | 250 |  |  |  |  |  | 250 |
| Отчисления в фонд занятости | 60 |  |  | 60 |  |  |  |  |  |
| Отчисления на содержание ДДУ | 360 |  |  | 360 |  |  |  |  | 360 |
| Отчисления на соц. страхования | 2 100 |  |  |  |  | 2 100 |  |  |  |
| Заработная плата за январь | 6 000 |  |  |  |  |  | 6 000 |  |  |
| Отчисления в дорфонд | 1 943 |  |  | 1 943 |  |  |  |  | 1 943 |
| Транспортные расходы | 16 000 |  |  |  |  |  |  | 16 000 | 16 000 |
| Итого: | 31 473 | 4 520 | 250 | 2 363 | 240 | 2 100 | 6 000 | 16 000 | 23 313 |

### 2.2.9. Учёт финансового результата.

В январе месяце 1998 г. производственно-коммерческим предприятием «Арника» было отгружено в адрес покупателей продукции на сумму 582 100 000 руб. Весь товар был оплачен в январе на сумму 648 656 000 руб.

Валовой доход от реализации составил 66 556 000 руб.

Произведены отчисления на пополнение собственных оборотных средств по ставке 6 % Дт 46 – Кт 88 – 3 993 000.

Произведён расчёт отчислений от выручки от реализации: (66 556 000 – 3 993 000 = 62 563 000).

1. Отчисления на поддержку производителей сельско-хозяйственной продукции:

62 563 000 × 1 % = 626 000 р.

Составляется проводка:

Дт 46 – Кт 67 – 626 000 р.

1. Отчисления на содержание ведомственного жилого фонда:

(62 563 000 – 626 000) × 0,5 % = 310 000 р.

Дт 46 – Кт 67 – 329 000 р.

1. Отчисления в дорожный фонд, которые относятся на издержки обращения и включаются в состав материальных затрат, необходимых для расчёта налога на добавленную стоимость.

Товарооборот за январь: 648 656 000

НДС за январь не учитывается.

(648 656 000 – 626 000 – 310 000) × 3 % = 1 943 000 р.

Дт 44 – Кт 67 – 1 943 000 р.

1. Налог на добавленную стоимость.

Валовый доход за январь: 66 556 000.

Материальные затраты (из ведомости расшифровки по 44 счёту):

23 313 000.

Внереализационные доходы (из ведомости № 2): 1 690 000.

(62 563 000 – 626 000 – 310 000 + 1 690 000 – 23 313 000) × 20 : 120 = 6 667 000

Дт 46 – Кт 68 – 6 667 000

1. Списываются издержки обращения за январь и определяется финансовый результат от реализации товаров (таблица 2.20)

Таблица 2.20

В тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В Дт 46 с кредита счетов | | | | | | Итого по Дт 46 | С кредита 46 | | Итого по Кт 46 |
| 45 | 44 | 67 с/х+в/ж | 68 | 80 | 88 | 55 | 51 |  |
| 582 100 | 31 473 | 936 | 6 667 | 23 482 | 3 993 | 648 656 | 114 156 | 534 500 | 648 656 |
|  | | | | | | | | | | |
| Дт 46 – Кт 80 – 23 487 000 – прибыль от реализации товара. | | | | | | | | | | |

Определяется балансовая прибыль за январь 1998 года (таблица 2.21).

Таблица 2.21

В тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сальдо | | В Кт 80 с Дт счетов | | Итого по Кт 80 | В Дт 80 с Кт счетов | | Итого по Дт 80 | Сальдо | |
| Дт | Кт | 46 | 51 | 51 | 68 | Дт | Кт |
| – | – | 23 487 | 1 690 | 25 177 | – | – | – | – | 25 177 |
|  |  | 23 487 | 1 690 | 25 177 |  |  |  |  | 25 177 |

В январе 1998 года прибыль от реализации товаров составила 23 487 000 рублей; внереализационный доход составил 1 690 000 рублей; прибыль балансовая: 25 177 000 рублей.

1. Налог на прибыль.

Так как ПКП «Арника» является малым предприятием оптовой торговли и численностью работающих 3 человека, то согласно «Закону о налогах и сборах, взимаемых в бюджет РБ», при исчислении налога на прибыль применяется льготная ставка 15 %.

|  |  |
| --- | --- |
| Прибыль балансовая: | 25 177 000 |
| Прибыль от предприятий, доходы от которых облагаются налогом на доходы: | Нет |
| Налог на недвижимость: | Нет |
| Сумма налога по ставке 15 %: | 3 777 000 |
| Дт 81 – Кт 68 – 3 777 000 | |

1. Расчёт сбора на содержание городского и пригородного транспорта общего пользования.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов: 21 400 000 рублей.

Сумма сбора по ставке 2,5 %: 535 000 рублей.

1. Расчёт сбора на содержание инфраструктуры городов области.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов: 21 400 000 рублей.

Сумма сбора по ставке 2,5 %: 535 000 рублей.

Из вышеуказанных проводок видно, что учёт расчётов по внебюджетным платежам и с бюджетом ведётся соответственно на счетах 67 «Расчёты по внебюджетным платежам» и 68 «Расчёты с бюджетом». Аналитический учёт ведётся в ведомости № 7 (эта ведомость нами рассмотрена в разделе об учёте расчётов с разными дебиторами и кредиторами (счёт 76)).

Использование прибыли представлено в таблице 2.22.

Таблица 2.22

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Остаток на начало месяца | В Дт 81 с Кт 68 | Итого по Дт 81 | | В Кт 81 с Дт 80 | Итого по Кт 81 | Остаток на конец месяца |
| – | 3 777 000 (налог на прибыль) | 3 777 000 | |  |  |  |
|  | 535 000 (транспортный сбор) | 535 000 | |  |  |  |
|  | 535 000 (инфраструктура городов) | 535 000 | |  |  |  |
| – | 4 847 000 | 4 847 000 | |  |  | 4 847 000 |
|  | | |  | | | | |
| Прибыль балансовая: | | | 25 177 000 | | | | |
| Использовано прибыли: | | | 4 847 000 | | | | |
| Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия: | | | 20 330 000 | | | | |

Учёт важнейших хозяйственных операций за январь 1998 г. приведены в таблице 2.23.

Таблица 2.23

Учёт важнейших хозяйственных операций.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование хозяйственной операции | Корреспонденция | | Сумма |
| Дт | Кт |
|  | Выставлен счёт поставщиком: |  |  |  |
| 1 | За полученный товар | 41 | 60 | 582 100 000 |
| 2 | На оплату транспортных расходов | 44 | 60 | 16 000 000 |
| 3 | Отгружено товара на внутреннем рынке | 45 | 41 | 490 000 000 |
| 4 | Отгружено товара в Россию | 45 | 41 | 92 100 000 |
| 5 | Поступила оплата за товар на р/с | 51 | 46 | 534 500 000 |
| 6 | Стоимость товара по учётным ценам | 46 | 45 | 490 000 000 |
| 7 | Поступила оплата за товар на транзитный валютный счёт | 55 | 46 | 114 156 000 |
| 8 | Стоимость товара по учётным ценам | 46 | 45 | 92 100 000 |
| 9 | Списание валюты для продажи на МВБ | 76 | 55 | 114 156 000 |
| 10 | Возмещение рублёвого эквивалента от продажи на МВБ | 51 | 76 | 114 156 000 |
| 11 | Положительная курсовая разница от продажи валюты | 51 | 80 | 1 690 000 |
| 12 | Отчисления на пополнение собственных оборотных средств | 46 | 88 | 3 993 000 |
| 13 | Отчисления на поддержку производителей с/х продукции | 46 | 67 | 626 000 |
| 14 | Отчисления на содержание ведомственного жилого фонда | 46 | 67 | 310 000 |
| 15 | Отчисления в дорожный фонд 0,3 % | 44 | 67 | 1 943 000 |
| 16 | НДС | 46 | 68 | 6 667 000 |
| 17 | Списание издержек обращение | 46 | 44 | 31 473 000 |
| 18 | Прибыль от реализации товара | 46 | 80 | 23 487 000 |
| 19 | Начислен налог на прибыль | 81 | 68 | 3 777 000 |
| 20 | Сбор на содержание городского и пригородного транспорта | 81 | 68 | 535 000 |
| 21 | Сбор на содержание инфраструктуры городов области | 81 | 68 | 535 000 |

## 2.3. Система налогообложения предприятий малого бизнеса.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 31 декабря 1997 года №121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства на 1998 год» предусмотрено введение упрощенной системы налогообложения для субъектов хозяйствования со среднесписочной численностью до 15 работников и ежеквартальной выручкой от реализации товаров (работ, услуг) не более 2500 минимальных заработных плат.

Законом определены виды налогов, сборов и налоговых платежей, для которых сохраняется общий порядок уплаты:

* акцизов;
* налога на доходы;
* налога (пошлин, сборов), взимаемых таможенными органами (включая НДС и акцизы) при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;
* экономического налога сверх лимитов;
* государственных пошлин;
* лицензионных и регистрационных сборов;
* обязательных взносов на государственное и социальное страхование;
* налога на приобретение транспортных средств, подлежащих обязательной регистрации в ГАИ;
* подоходный налог с заработной платы и других доходов;
* отчисления в фонд занятости;
* отчисления в пенсионный фонд.

Переход на упрощенную систему налогообложения позволяет юридическим лицам сократить объем учета по следующим видам налогов и неналоговых платежей:

* на прибыль;
* на недвижимость;
* НДС (кроме оплаченного при ввозе);
* экологический (за выбросы от передвижных источников);
* чрезвычайный налог;
* платежи за землю;
* отчисления: на поддержку производителей сельскохозяйственной продукции и продовольствия;
* во внебюджетный фонд для финансирования расходов по содержанию ведомственного жилищного фонда;
* в дорожный фонд;
* целевой сбор во внебюджетный фонд дошкольных учреждений;
* местные налоги и сборы.

Реально система упрощенного налогообложения функционирует следующим образом: субъекты хозяйствования имевшие в 3 и 4 кварталах 1997 года выручку в размерах соответственно 417 млн. рублей и 500 млн. рублей и среднесписочную численность до 15 человек имели право перейти на упрощенную систему до 1 марта 1998 года (рассматривается вопрос о продлении этого срока).

Вновь зарегистрированные субъекты хозяйствования должны иметь ежеквартальную выручку до 625 млн. рублей и численность работников до 15 человек.

После подачи заявления в налоговую инспекцию и получения патента субъекты хозяйствования ежемесячно до 22 числа предшествующего месяца вносят платежи в размере 1/12 годовой стоимости патента.

По итогам квартала в налоговый орган представляется расчет, в котором исчисляется единый налог исходя из 10 % от валовой выручки.

Ранее внесенная сумма за патент засчитывается в счет уплаты налога. Если уплаченная стоимость патента превышает исчисленную, то возврат не производится.

В 1998 году руководство ПКП «Арника» решило не переходить на упрощенную систему налогообложения.

На сегодняшний момент Минским городским Советом депутатов стоимость патента для предприятий оптовой торговли утверждена в размере 864 минимальных заработных плат, что составляет 216 млн. рублей (при минимальной заработной плате 250.000 рублей).

Для сравнения: за 1997 год ПКП «Арника» оплатило налогов, сборов и неналоговых платежей (по которым сокращается учет при упрощенной системе налогообложения) в сумме 49 128 млн. рублей.

На мой взгляд, при определении стоимости годового патента необходимо учитывать не только отраслевую специфику предприятия, но и масштаб деятельности предприятии малого бизнеса.

## 2.4. Отчетность ПКП «Арника» о хозяйственной деятельности.

Составление отчетов – это завершающий этап учетного процесса. В отчетах содержатся совокупные сведения о результатах производственно- хозяйственной и финансовой деятельности предприятия. Бухгалтерская отчетность содержит показатели производственно-финансовой деятельности. Она составляется по данным синтетического и аналитического учета, подтверждается первичными документами.

Годовая бухгалтерская отчетность дает достаточно полную информацию для оценки эффективности работы предприятия. В этом случае баланс выступает как один из методов бухгалтерского учета.

Типовые и специализированные формы годовой отчетности устанавливаются Министерством финансов и регламентируются Положением о бухгалтерском учете и отчетности и инструкцией о составе и порядке заполнения годового бухгалтерского отчета. Он включен в следующие формы:

* баланс предприятий (форма 1) – приложение 1;
* отчет о прибылях и убытках (форма 2) – приложение 2;
* приложение к балансу (форма 3) – приложение 3;

Также к годовому отчету прилагается пояснительная записка, в которой характеризуется деятельность предприятия за год. Значительное влияние уделяется использованию основных и оборотных средств, состоянию дебиторской и кредиторской задолженности. Должны быть отражены влияния основных факторов на производственные и финансовые показатели, причины невыполнения тех или иных задач.

Статистическая отчетность представляет собой предназначенную для статистического изучения хозяйственной деятельности систему количественных и качественных показателей, измерение и обобщение которых не характерны для бухгалтерского учета.

ПКП «Арника» как малое предприятие оптовой торговли отчитывается по следующим формам статистической отчетности:

1) Форма №1 – продажа (опт);

Утверждена приказом Министра статистики и анализа Республики Беларусь 11.07.97 №145

Форма отчетности – месячная.

Представляют оптовые, оптово-посреднические, коммерческо-посреднические, снабженческие, сбытовые и другие предприятия, осуществляющие продажу продукции.

Представляются до 4-го числа месяца, следующего за отчетным, областному управлению статистики.

Отчет ПКП «Арника» по форме №1 – продажа (опт) за январь 1998 года приведен в приложении 4.

2) Форма № 1 — НВ

Утверждена приказом Министра статистики и анализа Республики Беларусь от 24.07.97 №163

Представляют 10-го числа после отчетного периода предприятия, организации, учреждения, объединения, осуществляющие внешнеэкономическую деятельность, валютные операции и имеющие на счетах банков иностранную валюту.

Отчет ПКП «Арника» по форме №1-НВ за январь 1998 года приведен в приложении №6

3) Форма №2 – ВЭС

Утверждена приказом Министра статистики и анализа Республики Беларусь от 14.11.1996 №289

Представляют предприятия, объединения, организации, и другие юридические лица всех форм собственности, состоящие на самостоятельном балансе, осуществляющие торговые и бартерные операции по самостоятельно заключенным контрактам (договорам) или по другим торговым соглашениям, заключенным с партнерами из государств-членов Таможенного Союза. Срочная - месячная. Представляется до 10 числа после отчетного периода областному управлению статистики.

Отчет ПКП «Арника» по форме №2-ВЭС за январь 1998 года приведен в приложении № 5

4) Форма №1—МП.

Утверждена приказом Министра статистики и анализа Республики Беларусь от 18.08.97 №187

Форма отчетности – квартальная.

Представляется до 30 числа месяца, следующего за отчетным кварталом. Отчет ПКП «Арника» по форме №1—МП приведен в приложении №7.

Отчётность ПКП «Арника»

## 2.5. Автоматизация учета на предприятиях малого бизнеса.

*Форма №1-МП*

*Форма №1 продажа (опт)*

*форма №2-ВЭС*

*форма № 1-НВ*

*Статистическая отчетность*

*Баланс*

*Предприятия форма*

*№1*

*Отчет о прибылях и убытках*

*Форма №2*

*Приложение к балансу*

*форма № 3*

##### Годовой бухгалтерский отчет

*Отчетность ПКП «Арника»*

Современное состояние рынка программ бухгалтерского учета определяется потребностью комплексного учета и анализа хозяйственной деятельности всего предприятия.

Практически все бухгалтерские программы с функциональной точки зрения, т.е. по составу выполняемых задач и связях между ними, можно разделить на следующие классы:

* «мини-бухгалтерия»
* «Комплексная система бухгалтерского учета».

К классу «Мини-бухгалтерия» относятся программы, предназначенные, в основном, для малого бизнеса, с ограниченным, но с самым необходимым набором решаемых учетных задач. Они обеспечивают ведение одного журнала хозяйственных операций, типовых бухгалтерских проводок (платежные поручения, кассовые ордера, накладные и прочее), синтетического и аналитического суммового учета, получение Главной книги, баланса и формирование отчетных форм. Как правило, системы имеют встроенные средства для возможности самостоятельного создания и редактирования некоторых отчетных форм, однако для этого необходима определенная квалификация.

Ограниченные возможности, несложная структура, непритязательность к характеристикам оборудования делают такие системы легко настраиваемыми, доступными и поэтому легко тиражируемыми.

Примерами системы подобного класса могут служить:

* «Главный бухгалтер» (ТОО «Паритет-Софи»)
* «Инфо-бухгалтер» (ТОО «Информатик»)
* «IC: Бухгалтерия» и другие.

Интегрированная бухгалтерская система

Эти системы ориентированы на малые и средние предприятия, где дополнительно к базовым возможностям программ мини-бухгалтерии предъявляются более высокие требования: реализация нескольких модулей типа:

* «Учет материальных ценностей»;
* «Учет основных средств»;
* «Учет оплаты труда»;
* «Учет и ведение договоров» и другой, количественно - суммовой учет, больший перечень формируемых документов, возможность работы на нескольких компьютерах в рамках локальной вычислительной цепи (ЛВС).

Такие программы имеют общую базу данных, обеспечивают одноразовый ввод данных, согласованную работу персонала в режиме реального времени и объединяют ведение всех основных функций и разделов по одной учетной методике, принятой на предприятии. К этому классу бухгалтерских систем можно отнести разработки таких фирм, как ЦИТ «Парус», «Комтех +», «Новый атлант» и других.

ПКП «Арника» относится к тем предприятиям, где предпочтительнее использовать интегрированную бухгалтерскую систему.

# 3. Экономический анализ финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника»

## 3.1. Информационная база экономического анализа финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника»

в современных условиях развития экономики, в условиях рынка, когда предприятие несёт ответственность за свою деятельность соответственным имуществом, когда единственной гарантией существования становится его эффективная работа, особое значение приобретает проблема оценки эффективности финансово-коммерческой деятельности предприятия. В данном разделе приведена оценка эффективности финансово-коммерческой деятельности производственно-коммерческого предприятия «Арника», состоящая из следующих основных направлений:

оценка состояния средств предприятия, их состава, размещения и источников формирования;

оценка финансовой устойчивости, т. е. финансовой независимости, платёжеспособности и скорости оборота активов предприятия;

анализ эффективности деятельности: рентабельности продукции, производственных фондов и имущества предприятия;

анализ динамики и структуры прибыли и товарооборота.

Для решения поставленных задач, в первую очередь, необходимо изучить информационную базу экономического анализа.

В процессе экономического анализа финансово-коммерческой деятельности предприятия, прежде всего используются данные: - бухгалтерской отчётности;

статистической отчётности;

синтетического и аналитического бухгалтерского учёта;

хозяйственно-правовая, техническая, нормативно-плановая документация;

данные оперативного учёта.

Основным источником аналитической информации является бухгалтерский баланс (форма № 1), который представляет собой сгруппированные в определённом порядке и обобщённые сведения о величине средств предприятия в едином денежном измерителе на конкретный момент времени. В приложении № 1 представлен баланс ПКП «Арника» на составленный на 1.01.98 г. Средства, их состав и размещение, а также источники этих средств и их размещение, сгруппированы в балансе в разделах и статьях.

Другим важным источником аналитической информации является «Отчёт о прибылях и убытках» (форма № 2). Из этой формы получаем сведения о выручке от реализации, себестоимости реализованной продукции, балансовой и чистой прибыли и другие. Форма № 2 приведена в приложении № 2.

Для анализа финансово-коммерческой деятельности предприятия кроме данных, приведённых в формах № 1 и № 2, необходимы дополнительные сведения. Они будут извлекаться из синтетического и аналитического бухгалтерского учёта, а также других форм отчётности, о которых говорилось выше.

## 3.2. Анализ финансового состояния ПКП «Арника».

### 3.2.1. Анализ имущества ПКП «Арника».

Информация об имуществе предприятия нужна, прежде всего, руководителю самого предприятия для планирования деятельности при составлении Бизнес-плана и для принятия правильных управленческих решений по итогам года, а также коммерческим банкам, кредитующим предприятие, партнёрам. Для решения этого вопроса составим таблицы.

Таблица 3.1.

Состав, структура и динамика имущества предприятия, тыс. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | № стр. | На начало года | На конец года | Отклонение (+;–) |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Валюта баланса, |  |  |  |  |
|  | Итог стр. 490 баланса, | 1 | 44250 | 117058 | +72808 |
|  | В том числе имущество предприятия (стр. 490–060–410 (в части ссуд для работников)) | 2 | 44250 | 117058 | +72808 |
|  | В %% к имуществу предприятия (2:1×100) | 3 | 100,0 | 100,0 | – |
| Продолжение таблицы 3.1 | | | | | |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 2 | Основные средства и внеоборотные активы (стр. 090–070) | 4 | – | – | – |
|  | В %% к имуществу | 5 | – | – | – |
| 3 | Оборотные средства (стр. 230+450) | 6 | 44250 | 117058 | +72808 |
|  | В %% к имуществу предприятия, (6:2×100) | 7 | 100 | 100 | – |
| 3.1 | Материальные оборотные активы (стр. 230 баланса) | 8 | 15500 | 76245 | +60745 |
|  | В %% к оборотным активам (8:6×100) | 9 | 35,0 | 65,0 | +30 |
| 3.2 | Оправданная дебиторская задолженность (из р.2 актива баланса) | 10 | 6750 | 5010 | -1740 |
|  | В %% к оборотным активам (10:6×100) | 11 | 15,3 | 4,3 | -11 |
| 3.3 | Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (сумма строк 250–310 актива баланса) | 12 | 22000 | 35803 | +13803 |
|  | В %% к оборотным активам (12:6×100) | 13 | 49,7 | 30,6 | -19,1 |

В экономике темп прироста рассчитывается по формуле:

 где

А – изучаемый показатель;

 - прирост по соответствующему показателю, определяемый как разница между отчётным показателем (А1) и базисным (А0).

Изучаемый показатель – имущество предприятия. Темп прироста составил 164,5 % (72808 : 44250 × 100).

В составе этого имущества к началу отчётного периода оборотные средства («мобильные») составляли 100 % в имуществе предприятия. За отчётный год они увеличились на 72808 тыс. р. и также составляют 100 % в имуществе предприятия. Чем выше удельный вес оборотных активов в стоимости имущества, тем у предприятия больше возможностей маневрировать свою работу, увеличить товарооборот, особенно это важно для предприятий торговли. Оборотные активы значительно быстрее, чем внеоборотные, или, иммобилизованные активы (основные средства и другие долгосрочные вложения) превращаются из иных форм в денежную. Кроме того, например, основные средства кроме физического снашивания подвержены моральному износу, что значительно понижает их ликвидность.

На практике считается, что если удельный вес оборотных активов в имуществе превышает 60 %, то предприятие может быть отнесено к разряду потенциально способных приспособиться к рыночным отношениям.

Необходимо обратить внимание на рост денежных средств, который составил 13803 тыс. р., хотя удельный вес в составе имущества предприятия уменьшился на 19, 1 %. Также на 11 % уменьшился удельный вес оправданной дебиторской задолженности. Уменьшение удельного веса в составе имущества предприятия денежных средств и оправданной дебиторской задолженности можно объяснить увеличением материальных оборотных активов на 60745 тыс. р. по сравнению с началом года увеличением удельного веса в общем объёме имущества на 30 %. Оборотные средства увеличились в целом на 72808 тыс. р., а темп их прироста составил 164,5 % (72808 : 44250,0 ×100).

Финансовый результат, полученный в результате работы предприятия, благосостояние его персонала, приобретение и создание имущества исследуемого предприятия осуществляется за счёт собственных и заёмных средств, характеристика соотношения которых во многом раскрывает сущность его финансового состояния. Оценка структуры и динамики собственных и заёмных средств, вложенных в имущество предприятия, дана в следующей таблице.

Оценка структуры и динамики собственных и заёмных средств, вложенных в имущество предприятия, тыс. р.

Таблица 3.2.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | № стр. | На начало года | На конец года | Отклонение (+;–) |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Валюта баланса, | 1 | 44250 | 117058 | +72808 |
|  | в том числе имущество предприятия (стр. 2 табл. 3.1) | 2 | 44250 | 117058 | +72808 |
| 2 | Собственные средства (собственный капитал) стр. 600 баланса | 3 | 17571 | 36278 | +18707 |
|  | В %% к имуществу (3:2×100) | 4 | 39,7 | 31,0 | -8,7 |
| 2.1 | Собственные оборотные средства (собственный оборотный капитал) строки баланса (600–560+840+650-090) | 5 | 17571 | 36278 | +18707 |
|  | В %% к собственным средствам (собственному капиталу), (5:3×100) | 6 | 100 | 100 | – |
| 3 | Заёмные средства (заёмный капитал) стр. 650+860 | 7 | 26679 | 80780 | +54101 |
|  | В %% к имуществу (7:2×100) | 8 | 60,3 | 69 | +8,7 |
|  | Из них |  |  |  |  |
| 3.1 | Долгосрочные финансовые обязательства стр. 650 баланса | 9 | – | – | – |
| 3.2 | Расчёты и прочие пассивы (кредиторская задолженность) стр. 860 баланса | 10 | 26679 | 80780 | +54101 |
|  | В %% к заёмным средствам (10:7×100) | 11 | 100 | 100 | – |
|  |  |  |  |  |  |

Рассматривая данные , приведённые в таблице 3.2., можно заметить, что стоимость имущества предприятия, выросшая за анализируемый период на 72808 тыс. р., увеличилась на 18707 тыс. р. или на 25,7 % (18707 : 72808 × 100), за счёт собственного капитала, а за счёт заёмного капитала – на 54101 тыс. р., или на 74,3 % (54101 : 72808 × 100). За этот период значительно выросла стоимость собственного оборотного капитала, с 17571 тыс. р. до 36278 тыс. р., прирост составил 18707 тыс. р., величина же его в структуре собственного капитала осталась прежней 100 %. Отметим, что уровень последнего показателя всегда должен превышать 60 %, в противном случае предприятие теряет свою финансовую независимость и становится в значительной степени зависимо от заёмных источников.

### 3.2.2. Анализ финансовой независимости ПКП «Арника»

Финансовая устойчивость предприятия в отечественной практике определяется «Уровнем финансовой независимости» и «Уровнем платёжеспособности и ликвидности предприятия».

Уровень финансовой независимости характеризуется рядом показателей.

Основополагающей характеристикой уровня финансовой независимости предприятия является уровень общей финансовой независимости, который определяется как частное от деления собственного капитала на имущество предприятия (общую величину капитала предприятия). Обычно он рассчитывается в процентах. Если его величина больше 50 %, то предприятие независимо от заёмных источников, если менее 50 %, то предприятие зависимо от заёмных источников. Данный коэффициент был нами рассчитан в таблице 3.2., стр .4: на начало периода он составил 39,7 %, на отчётную дату его величина снизилась на 8,7 % и составила 31 %. Тенденция неблагоприятная, тем более, что сам показатель менее 50 % как на начало, так и на конец года.

В дополнение к указанному показателю рассчитывают:

Уровень финансовой независимости в формировании оборотных активов (К незав. об. акт.). он определяется по формуле:



(сумма строк 230 и 450 баланса)

2)Уровень финансовой независимости в формировании запасов и затрат (К незав. запасов.). Его рассчитывают по формуле:



На начало отчётного периода К незав. об. акт. = 17571 : 44250 ×100 = 39,7 % , на отчётную дату он равен 31 % (36278 : 117058 × 100), т. е. снизился на 8,7 %, что влечёт за собой большую зависимость при формировании оборотных активов от привлечённых заёмных источников. Отметим, что данная величина должна превышать 60 %, в нашем примере она намного ниже.

К незав. запасов на начало года равен 113 % (17571 : 15500 × 100), на отчётную дату он составил 47,6 % (36278 : 76245 × 100). Значение этого показателя должно превышать 60 – 80 %, что также характеризует ухудшение финансовой независимости предприятия.

Другой, не менее важной характеристикой финансовой независимости предприятия является коэффициент привлечения (К пр.), который представляет собой частное от деления всей суммы обязательств по привлечённым заёмным средствам к сумме собственных средств. Рассчитывается по данным таблицы 3.2. Он указывает, сколько заёмных средств привлекло предприятие на один рубль вложенных в активы собственных средств (собственного капитала). На начало отчётного периода К пр. равен 151 % (26679 : 17571 × 100), на отчётную дату он составил 222 % (80780 : 36278 × 100).

Значение этого показателя не должно превышать 100 %, что говорит об очень большой зависимости предприятия от привлечения заёмного капитала.

В целом, на основании проведённых выше расчётов можно отметить, что ПКП «Арника» финансово зависимо, кроме того появилась тенденция роста его зависимости от привлечения заёмного капитала. Это может объясняться спецификой работы ПКП «Арника», т. к. в большинстве случаев предприятие работает по предоплате. Кроме того, на предприятии накапливаются излишки ТМЦ, реализация которых позволит улучшить многие из представленных выше характеристик.

### 3.2.3. Оценка платёжеспособности и ликвидности ПКП «Арника».

Для характеристики финансовой устойчивости недостаточно рассчитать показатели финансовой независимости предприятия. Поэтому следующей задачей анализа является оценка платёжеспособности этого предприятия.

Под платёжеспособностью понимается способность предприятия к погашению своих краткосрочных долговых обязательств, иными словами сумма текущих активов А т (запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и других активов) больше или равна его внешней задолженности З внеш. (по обязательствам), т. е.



Текущие активы А = З + Д, где

З – запасы и затраты (итог по стр. 230);

Д – денежные средства, расчёты и прочие активы (итог по стр. 450)

З внеш. = ДФО + РПП , где

ДФО – долгосрочные долговые обязательства (итог по стр. 650);

РПП – расчёты прочие пассивы (в том числе краткосрочные кредиты банка и кредиторская задолженность) (итог по стр. 860).

Используя данные баланса, необходимо установить на начало и конец года по предприятию динамику текущих активов и внешней задолженности, а также определить платёжеспособность предприятия на начало и на конец года.

Таблица 3.3.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | № стр. | На начало года | На конец года | Отклонение (+;–) |
| 1 | Запасы и затраты (итог стр. 230) | 1 | 15500 | 76245 | +60745 |
| 2 | Денежные средства, расчёты и прочие активы (итог стр. 450) | 2 | 28750 | 40813 | +12063 |
| 3 | Итого текущие активы (итог стр. 460) | 3 | 44250 | 117058 | +72808 |
| 4 | Долгосрочные финансовые обязательства (итог стр. 650) | 4 | – | – | – |
| 5 | Расчёты и прочие пассивы (итог стр. 860) | 5 | 26679 | 80780 | +54101 |
| 6 | Итого внешняя задолженность (итог стр. 860+650) | 6 | 26679 | 80780 | +54101 |

Сравнивая строки 3 и 6 таблицы 3.3, определяем:

44250 > 26679, следовательно предприятие в состоянии ответить по краткосрочным обязательствам, т. е. является платёжеспособным.

117058 > 80780, следовательно на конец года ПКП «Арника» также является платёжеспособным.

Но указанная оценка платёжеспособности не очень точна. В отечественной практике состояние платёжеспособности оценивается посредством сравнения ликвидных ресурсов с краткосрочными долговыми обязательствами, для чего необходима предварительная группировка позиций актива баланса по уровню из ликвидности.

По уровню ликвидности имущество предприятия, представленное в активе баланса, выделяют в четыре группы.

Первая группа – немедленно реализуемые активы, то есть денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

Вторая группа, которую обычно называют «быстро реализуемые активы», это дебиторская задолженность в оправданной её части.

К третьей группе, к имуществу средней реализуемости, принято относить материальные оборотные активы, из которых следует исключить неходовые, залежалые, т. е. неликвидные и труднореализуемые ТМЦ.

К четвёртой группе, которая чаще всего называется «труднореализуемое и неликвидное имущество», относят всё то имущество, которое мы исключили из первых трёх групп, плюс основные средства и прочие внеоборотные активы.

В соответствии с предложенной классификацией активов баланса по уровню их ликвидности рассчитывают коэффициенты:

Абсолютной ликвидности, денежной ликвидности, абсолютной платёжеспособности (в разряде публикаций этот коэффициент носит разные названия, хотя сущность его от этого не меняется). Назовём его «коэффициент абсолютной ликвидности» (К абс. ликв.). Это дробь, в числителе которой показывается стоимость немедленно реализуемых активов, т. е. первой группы активов, а в знаменателе – краткосрочные долговые обязательства предприятия. В западной практике значения этого коэффициента признаются теоретически достаточными, если они превышают 0,25 – 0,30 единиц, то есть считается вполне достаточным иметь 25 – 30 процентов реальных денег по отношению к краткосрочным долговым обязательствам, чтобы быть признанным платёжеспособным. В отечественной практике, в условиях кризиса неплатежей значение коэффициента абсолютной ликвидности должно быть не менее 0,5 единиц..

Превышение значения такого коэффициента над единицей означает безукоризненную денежную ликвидность, но с точки зрения эффективности финансово-коммерческой деятельности предприятия это неравенство говорит о нерациональном использовании свободных денежных средств. Деньги должны ”работать“ и приносить дополнительную прибыль (доход).

2. Коэффициент промежуточного покрытия или срочной ликвидности (К пп). В системе этого коэффициента показывается сумма денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, реальных к получению в отчётном периоде, и дебиторской задолженности в оправданной её части, т. е. сумма статей актива баланса, отнесённых к первой и второй классификационным группам по уровню их ликвидности. Знаменатель коэффициента тот же, что и у показателя ликвидности – краткосрочные долговые обязательства. Его рассчитывают для того, чтобы знать, какими финансовыми ресурсами располагает предприятие, не прибегая к реализации материальных оборотных активов, для погашения своих долговых обязательств. Теоретически оправданная величина этого показателя в отечественной практике лежит в диапазоне 0,7 – 0,8 единицы.

3. Коэффициент текущей ликвидности или общего покрытия (К тек. ликв.), в числителе которого берётся сумма всех денежных средств, краткосрочных денежных вложений, реальных к получению, дебиторской задолженности в оправданной её части и материальных оборотных средств без учёта неликвидов, то есть в числителе должна быть сумма первых трёх квалификационных групп по уровню их ликвидности, знаменатель дроби – краткосрочные долговые обязательства. Этот показатель отражает способность предприятия погасить за счёт мобилизации всех ликвидных оборотных активов свои долговые обязательства. Значение этого коэффициента считается достаточным для нормального функционирования предприятия, если оно колеблется в интервале 2,0 – 2,5 единицы. Если его величина меньше единицы, то это свидетельствует о недостаточности объёма ликвидных оборотных активов, необходимых для погашения краткосрочных долговых обязательств. В связи с этим возникает необходимость для погашения последних использовать в качестве ликвидных ресурсов основные средства и другие долгосрочные вложения, что грозит банкротством предприятия.

Классифицируем оборотные активы ПКП «Арника» по уровню их ликвидности и обобщим результаты в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Группировка активов предприятия по уровню их ликвидности, тыс. р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Активы | № стр. | На начало отчётного года | На конец отчётного года | Изменения за отчётный период (+;–) |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Немедленно реализуемые активы |  |  |  |  |
| 1.1 | Касса | 1 | – | – | – |
| 1.2 | Расчётный счёт | 2 | 22000 | 35803 | +13803 |
| 1.3 | Валютный счёт | 3 | – | – | – |
| 1.4 | Прочие денежные средства | 4 | – | – | – |
|  | Итого немедленно реализуемые активы |  |  |  |  |
| 1.5 | В сумме (1+2+3+4) | 5 | 22000 | 35803 | +13803 |
|  | В %% к имуществу предприятия (5:16×100) | 6 | 50 | 31 | -19 |
| 2 | Быстрореализуемые активы |  |  |  |  |
| 2.1 | Дебиторская задолженность | 7 | 6750 | 5010 | -1740 |
| 2.2 | Неоправданная дебиторская задолженность | 8 | – | – | – |
|  | Итого быстрореализуемые активы (7–8) | 9 | 6750 | 5010 | -1740 |
| 2.4 | В %% к имуществу предприятия (9:16×100) | 10 | 15,3 | 4,3 | -11 |
| 3 | Имущество средней реализуемости |  |  |  |  |
| 3.1 | Запасы и затраты стр. 230 | 11 | 15500 | 76245 | +60745 |
| 3.2 | В том числе неходовые, залежалые | 12 | – | – | – |
| 3.3 | Итого имущество средней реализуемости (11–12) | 13 | 15500 | 76245 | +60745 |
| 3.4 | В %% к имуществу предприятия (13:16×100) | 14 | 35 | 65 | +30 |
| 4 | Труднореализуемое и неликвидное имущество | 15 | – | – | – |
| 5 | Всего имущества предприятия (5+9+13) | 16 | 44250 | 117058 | +72808 |

Теперь составим таблицу, обобщающую данные о долговых обязательствах предприятия.

Таблица 3.5

Краткосрочные долговые обязательства предприятия, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав краткосрочных долговых обязательств предприятия | № стр. | На начало года | На конец года | Изменение (+;–) |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| Краткосрочные кредиты банков (700) | 1 | – | – | – |
| Кредиты банков для работников (710) | 2 | – | – | – |
| Краткосрочные займы (720) | 3 | – | – | – |
| Кредиторская задолженность (730-830) | 4 | 26 279 | 80 780 | +54 101 |
| Прочие краткосрочные пассивы | 5 | – | – | – |
| Всего краткосрочных долговых обязательств предприятия | 6 | 26 679 | 80 780 | +54 101 |

Зная и используя данные таблиц 3.4 и 3.5 рассчитаем коэффициенты ликвидности, результаты сведём в таблицу 3.6.

Таблицу 3.6

Коэффициенты ликвидности (платёжеспособности).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | На начало года | На конец года | Изменение (+;–) |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| 1. коэффициент абсолютной ликвидности (стр. 5 таб. 3.4 : стр. 6 таб. 3.5) | 1 | 0,824 | 0,443 | -0,381 |
| 2. коэффициент промежуточного покрытия ((стр. 5 + 9 таб. 3.4) : стр. 6 таб. 3.5) | 2 | 1,08 | 0,51 | -0,57 |
| 3. коэффициент текущей ликвидности ((стр. 5 + 9 + 12 таб. 3.4) : стр. 6 таб. 3.5) | 3 | 1,66 | 1,45 | -0,21 |

За отчётный период значение коэффициента абсолютной ликвидности значительно уменьшилось (на 0,381 единицы) и на отчётную дату составило 0,443 единицы. Это не очень хорошая тенденция, в целом ухудшающая платёжеспособность предприятия, тем более, что данный коэффициент хотя и не на много, но ниже теоретически допустимого уровня в условиях кризиса неплатежей (на начало года этот показатель был хорошим). Теперь вместо 82,4 % предприятие может немедленно погасить только 44,3 % своих краткосрочных заёмных обязательств, то есть значение показателя уменьшилось на 3,81 %.

Коэффициент промежуточного покрытия на начало года значительно превышал теоретически возможный показатель, но на конец отчётного года коэффициент уменьшился на 57 %. Если предприятие использует свою дебиторскую задолженность для покрытия краткосрочных долговых обязательств, то в отчётном периоде оно сможет покрыть 51 % платёжного дефицита.

Значение коэффициента текущей ликвидности незначительно уменьшилось с 1,66 единиц до 1,45 единиц.. Несмотря на от, что теоретически определённый показатель выше, всё-таки показатель предприятия не вышел за критическую отметку равную единице.

Таким образом, ПКП «Арника» пока ещё платёжеспособно, хотя за анализируемый период возникли негативные тенденции, особенно в плане финансовой независимости.

Однако на практике, под влиянием изменения скорости оборота оборотных активов, изменения конъюктуры, отраслевых особенностей предприятия, уровня инфляции вполне удовлетворительными могут оказаться результаты деятельности и при значительно меньшем значении показателей платёжеспособности, и наоборот.

Поэтому кроме перечисленных выше характеристик необходимо определить скорость и время оборота оборотных активов в динамике, изменение которых оказывает существенное влияние на финансовое состояние предприятия.

### Показатели деловой активности ПКП «Арника».

В обобщённом виде формула для расчёта показателей оценки деловой активности предприятия выглядит как отношение выручки от реализации к средней за период величине средств или их источников.

Коэффициенты деловой активности отражают скорость оборота средств, которая непосредственно влияет на платёжеспособность.

Анализ показателей деловой активности предприятия позволяет выявить следующие неблагоприятные тенденции: замедление кругооборота средств, увеличение производственных запасов, снижение спроса на товары и т. п.

Коэффициент оборачиваемости всех активов определяется как отношение выручки от реализации ко всей сумме активов.

Оа = В/ΣА

Чем выше объём реализации, тем эффективнее используются активы и быстрее оборачиваются.

Сумма всех активов включает долгосрочные активы, в том числе основные средства и текущие активы – оборотные средства, поэтому может быть рассчитана оборачиваемость основных фондов и оборотных средств в отдельности. На ПКП «Арника» основные фонды отсутствуют, поэтому оборачиваемость всех активов будет совпадать с оборачиваемостью текущих активов.

Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат (материальных оборотных активов):

Озз = В/З

Коэффициент оборачиваемости средств в расчётах или дебиторской задолженности:

Одз = В/Зд

Среднегодовые остатки оборотных активов мы рассчитали по средней арифметической. Сумма активов на начало и конец года делится на два. Такой расчёт производится на начало отчётного периода и на отчётную дату. Среднегодовые остатки материальных оборотных активов и дебиторской задолженности рассчитываются по тому же принципу.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала:

Окс = В/КС

Кроме показателей оборачиваемости оборотных активов и собственного капитала определяется также и время оборота в днях.

tа = Ат × Д : В, где

Д – число календарных дней в отчётном периоде;

В – выручка от реализации;

Ат – сумма текущих активов (или материальных активов, или дебиторской задолженности).

В таблице 3.7 приведена форма расчёта и анализа динамики показателей, оценивающих деловую активность предприятий.

Таблица 3.7

Расчёт показателей оценки деловой активности ПКП «Арника».

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | На начало года | На конец года | Изменение (+;–) |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| Выручка от реализации | 1 | 104011 | 380930 | +276919 |
| Средние остатки оборотных активов, из них: | 2 | 44250 | 80654 | +36404 |
| а) среднегодовые остатки материальных оборотных активов | 3 | 15500 | 45873 | +30373 |
| б) среднегодовые остатки средств в расчётах | 4 | 6750 | 5880 | -870 |
| Количество оборотов в год |  |  |  |  |
| а) всех оборотных активов (стр. 1 : стр. 2) | 5 | 2,35 | 4,72 | +2,37 |
| б) материальных оборотных активов (стр. 1 : стр. 3) | 6 | 6,7 | 8,3 | +1,6 |
| в) средств в расчётах (стр. 1 : стр. 4) | 7 | 15,4 | 64,8 | +49,4 |
| Продолжительность одного оборота в днях (*tа*) |  |  |  |  |
| а) всех оборотных активов (стр. 2 × 360 : стр. 1) | 8 | 153,2 | 76,2 | -77,0 |
| б) материальных оборотных активов (стр. 3 × 360 : стр. 1) | 9 | 53,6 | 43,4 | -10,2 |
| в) средств в расчётах (стр. 4 × 360 : стр. 1) | 10 | 23,4 | 5,6 | -17,8 |

Таблица 3.8

Показатель оборачиваемости собственного капитала.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | На начало периода | На отчётную дату | Изменение за год  (+; –) |
| Выручка от реализации | 1 | 104011 | 380930 | +276919 |
| Капитал собственный | 2 | 17571 | 36278 | +18707 |
| Количество оборотов в год (стр. 1 : стр. 2) | 3 | 5,9 | 10,5 | +4,6 |
| Продолжительность одного оборота (стр. 2 × 360 : стр. 1) | 4 | 60,8 | 34,3 | -26,5 |

За отчётный период скорость оборота всех оборотных активов возросла на 100,85 % (2,37 : 2,35 × 100), продолжительность одного оборота сократилась на 77 дней.

Скорость оборота материальных оборотных активов увеличилась в отчётном периоде на 23,88 % (1,6 : 6,7 × 100), а продолжительность одного оборота сократилась на 10,2 дня.

Также произошло увеличение скорости оборота и средств в расчётах (дебиторской задолженности) на 320 % (49,4 : 15,4 × 100) и продолжительность оборота сократилась на 17,8 дня.

Как видим, показатели оценки деловой активности ПКП «Арника» хорошие, кроме того очевидна тенденция улучшения этих показателей.

Результаты расчётов, приведённых в таблицах 3.1 – 3.8, сведены в таблицу 3.9.

Таблица 3.9

**Показатели финансовой устойчивости**

**ПКП «Арника»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Нормативное значение | Величина на начало года | Величина на конец года | Изменение за отчётный год (+;-) |
| Коэффициент независимости оборотных активов | Более 60 % | 39,7 % | 31 % | - 8,7 % |
| Коэффициент привлечения | Не более 100 % | 151 % | 222 % | +71 % |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,25- 0,3 (зап. пр) > 0,5 (отеч. пр.) | 0,824 | 0,443 | -0,381 |
| Коэффициент промежуточного покрытия | 0,7 – 0,8 | 1,08 | 0,51 | -0,57 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,0 – 2,5 | 1,66 | 1,45 | -0,21 |
| Коэффициент оборачиваемости всех активов |  | 2,35 | 4,72 | +2,37 |
| Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных активов |  | 6,7 | 8,3 | +1,6 |
| Коэффициент оборачиваемости средств в расчётах |  | 15,4 | 64,8 | +49,4 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала |  | 5,9 | 10,5 | +4,6 |
| Общая рентабельность |  | 40,5 | 57,3 | +16,8 |
| Рентабельность чистая |  | 32,4 | 45,8 | +13,4 |

### 3.2.5. Оценка прибыльности предприятия.

Деятельность предприятия зависит от его способности приносить достаточный уровень дохода (прибыли), которая влияет и на платёжеспособность.

Наиболее важные и обобщённые показатели оценки прибыльности предприятия, которые характеризуют отдачу капитала, относятся:

* Общая рентабельность;
* Рентабельность собственного капитала;
* Рентабельность производственных фондов.

Общую рентабельность можно определить из соотношения:

Rо = (Пб/ΣА) × 100 , где

Пб – балансовая прибыль отчётного года (стр.590 пассива баланса)

ΣА – сумма всех активов (стр. 490 актива баланса)

Предприятие должно интересовать, какую прибыль оно получает на каждый рубль активов.

Для оценки деятельности предприятия важное значение имеет ещё один показатель рентабельности, который определяется как отношение чистой прибыли (Пч) к сумме активов (всем или текущим):

Rча = (Пч/ΣА) × 100 ; или RчАт = (Пч/Ат) × 100

Чистая прибыль – это разница между балансовой прибылью и обязательными платежами: Пч = Пб - Плоб

Если прибыль, полученная с 1 рубля активов, меньше, чем процентная ставка на заёмные средства, то финансовая устойчивость предприятия нарушается, финансовое положение неблагополучно.

Рентабельность собственного капитала представляет собой отношение чистой прибыли к величине собственного капитала (стр. 600 пассива баланса).

Rск = (Пч/КС) × 100

Величина этого показателя даёт представление о том, как работает собственный капитал.

Представляет интерес сопоставление двух показателей Rо и Rск, т. е. дохода на 1 рубль активов и собственного капитала. Разница в этих показателях объясняется использованием привлечённого капитала.

Рентабельность производственных фондов определяется как отношение балансовой прибыли к среднегодовой величине основных производственных фондов (ОПФ) и материальных оборотных активов (Ам). С помощью этого показателя устанавливается , какая прибыль получается с каждого вложенного рубля в основные средства и материальные активы.

Rпф = [Пб/(ОПФ + Ам)] × 100.

По данным таблицы 3.10 можно рассчитать и проанализировать динамику показателей прибыльности хозяйственной деятельности.

Таблица 3.10

Расчёт показателей прибыльности хозяйственной деятельности.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | № стр. | Величина | | Абсолютное изменение |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Балансовая прибыль | 1 | 17961 | 67119 | +49158 |
| 2 | Платежи в бюджет из прибыли | 2 | 3619 | 13495 | +9876 |
| 3 | Чистая прибыль (стр. 1 – стр. 2) | 3 | 14342 | 53624 | +39282 |
| 4 | Сумма всех активов | 4 | 44250 | 117058 | +72808 |
| 5 | Собственный капитал | 5 | 17571 | 36278 | +18707 |
| 6 | Основные средства | 6 | – | – | – |
| 7 | Материальные активы | 7 | 15500 | 76245 | +60745 |
| 8 | Общая рентабельность (стр. 1 : стр. 4) × 100 | 8 | 40,5 | 57,3 | +16,8 |
| 9 | Рентабельность (чистая) (стр. 3 : стр. 4) × 100 | 9 | 32,4 | 45,8 | +13,4 |
| 10 | Рентабельность собственного капитала (стр. 3 : стр. %) × 100 | 10 | 81,6 | 147,8 | +66,2 |
| 11 | Рентабельность производственных фондов [стр. 1 : (стр. 6 + стр. 7 ) × 100] | 11 | 115,8 | 88 | -27,8 |

Как видно из таблицы 3.10 показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности ПКП «Арника» как на начало, так и на конец года достаточно высокие. Причём общая рентабельность увеличилась на отчётную дату на 16,8 %. Чистая рентабельность увеличилась на отчётную дату на 13,4 %. Рентабельность собственного капитала увеличилась на 66,2 %. Только рентабельность производственных фондов снизилась на отчётную дату на 27,8 %, но сам показатель на отчётную дату остаётся достаточно высоким.

В составе показателей, характеризующих хозяйственную деятельность предприятия, можно выделить рентабельность реализованной продукции, определяемую как отношение чистой прибыли (Пч) к выручке от реализации (Вр).

Rрп = (Пч/Вр) × 100.

Снижение этого показателя может означать падение спроса на продукцию и товары. Расчёт и анализ динамики показателя рентабельности реализованной продукции приведён в таблице 3.11.

Таблица 3.11

Расчёт рентабельности реализованной продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | № стр. | Величина | | Абсолютное изменение |
| На начало года | На конец года |
| 1. | Выручка от реализации | 1 | 104011 | 380930 | +276919 |
| 2. | Чистая прибыль | 2 | 14342 | 53624 | +39282 |
| 3. | Рентабельность реализованной продукции (стр.2 : стр. 1 × 100) | 3 | 13,8 | 14,07 | +0,27 |

## 3.3. анализ динамики и структуры товарооборота и прибыли ПКП «Арника»

Основными показателями деятельности торгового предприятия является товарооборот и прибыль.

Поэтому проведём анализ динамики и структуры товарооборота и прибыли ПКП «Арника» за 1996 и 1997 г.

### 3.3.1. Анализ динамики и структуры товарооборота

Таблица 3.12

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Составляющие товарооборота | 1996 г. | | 1997 г. | | Влияние на ТО | | Изменение структуры |
| В сумме | В %% к итогу | В сумме | В %% к итогу | В сумме | В %% к товарообороту за 1996 г. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. металлопрокат (чёрн. мет.) | 1070115 | 59,2 | 2661394 | 86,1 | +1591279 | 88 | +26,9 |
| 2. товары народного потребления | 520000 | 28,8 | 310000 | 10,0 | -210000 | -11,6 | -18,8 |
| 3. другая продукция производственно-технического назначения | 218000 | 12,0 | 120000 | 3,9 | -98000 | -5,4 | -8,1 |
| Итого: | 1808115 | 100,0 | 3091394 | 100,0 | +1283279 | 71,0 | – |

На основании приведённых в этой таблице расчётов видно, что товарооборот вырос за отчётный период на 1283279 тыс. р. или на 71 %.

Увеличение товарооборота за отчётный год произошло главным образом за счёт роста реализации металлопроката на 1591279 тыс. р. или на 88 %. Удельный вес в общем товарообороте за отчётный год увеличился на 26,9 %.

Объём товаров народного потребления в общем товарообороте уменьшился в отчётном году на 210 000 тыс. р. или на 11,6 %. Уменьшился и удельный вес товаров народного потребления в общем объёме товарооборота в отчётном году на 18,8 %.

Другая продукция производственно-технического назначения также снизила свой объём в общем товарообороте на 98 000 тыс. р. или на 5,4 %. Удельный вес в товарообороте отчётного года снизился на 8,1 %.

### 3.3.2. Анализ динамики и структуры балансовой прибыли.

Основным элементом балансовой прибыли является финансовый результат от реализации продукции, товаров, работ и услуг.

Другими элементами являются финансовый результат от прочей реализации (реализации основных средств и прочих активов), доходы и расходы от внереализационной деятельности.

Исследуем структуру и динамику составляющих балансовой прибыли. Для решения поставленной задачи составляем таблицу.

Таблица 3.13

Анализ динамики и структуры балансовой прибыли.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Элементы балансовой прибыли | 1996 г. | | 1997 г. | | Влияние на ТО | | Изменение структуры |
| В сумме | В %% к итогу | В сумме | В %% к итогу | В сумме | В %% к балансовой прибыли 1996 г. |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Прибыль от реализации | 19018 | 105,880 | 66998 | 99,82 | +47980 | 267,14 | -6,06 |
| Фин. результат от прочей реализации | – | – | – | – | – | – | – |
| Внереализационные доходы | 300 | 1,67 | 121 | 0,18 | -179 | -1,00 | -1,49 |
| Внереализационные расходы | -1357 | -7,55 | – | – | +1357 | +7,55 | +7,55 |
| Итого: | 17961 | 100,0 | 67119 | 100,0 | 49158 | 273,69 | – |

На основании проведённых расчётов видно, что объём балансовой прибыли вырос за отчётный период на 49158 тыс. р. или на 273,69 %, в том числе за счёт роста основного её элемента (прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг) на 47980 тыс. р. или на 267,14 %, хотя удельный вес основного элемента в общем объёме балансовой прибыли снизился на 6,06 %.

За отчётный период снизились доходы от внереализационных операций на 1,00 %. Удельный вес в общем объёме прибыли балансовой снизился на 1,49 %.

Внереализационных затрат в отчётном году предприятие не имело. За счёт этого структура балансовой прибыли улучшилась.

Таким образом, из данных и расчётов, приведённых в таблицах 3.12 и 3.13, видно, что прибыль предприятия за отчётный год существенно выросла и главным образом за счёт увеличения товарооборота, который в свою очередь вырос за счёт увеличения удельного веса металлопроката.

## 3.4. Анализ хозяйственной деятельности предприятий в условиях применения ЭВМ.

Сегодняшний бизнес просто обязан быть эффективным и гибким, быстро перестраиваться (ситуация всё время меняется). Значит, координация деятельности в рамках предприятия должна быть более плотной, управляемость более чёткой, а вот времени на то, чтобы адекватно реагировать на требования рынка, остаётся всё меньше и меньше.

Поэтому деловым людям всё труднее руководствоваться лишь здравым смыслом и собственной интуицией. Нужно считать, сравнивать, выбирать, анализировать.

Бухгалтерский учёт, проводящийся на предприятиях направлен на констатацию уже свершившегося факта. Уже сам термин «бухгалтерский учёт» определяет тот факт, что на предприятиях проводится документальное оформление финансовых потоков и только. Для полноценного же функционирования любого субъекта хозяйствования – как промышленных гигантов, так и предприятий малого бизнеса – необходим финансовый учёт и планирование. И первой стадией этого процесса должен стать комплексный финансовый анализ деятельности.

Предприятия прибегают к услугам фирм консультантов или проводят его самостоятельно. Для этого используются специальные финансовые программы. Это весьма трудоёмкий процесс, и именно для его облегчения используются специализированные программные продукты, к примеру «Альт-Финансы».

Надо отметить, что программное обеспечение, призванное обеспечить проведение финансового анализа, в Республике Беларусь пока не получило широкого распространения. В то же время в России, где процессы приватизации и акционирования шли более быстрыми темпами, потребность в таких программах оказалась весьма высокой, что вызвало к жизни целый ряд программных продуктов, таких как «1С: АФС», программы фирмы «Альт» и ряд других.

Программы реализованы в системе стандартных методик финансового анализа, в качестве исходных данных используются формы отчётности № 1 и № 2 (баланс предприятия и отчёт о прибылях и убытках), другие формы отчётности.

После ввода необходимых данных осуществляется проверка исходных форм на соответствие взаимосвязанных показателей, производится обработка данных в модулях комплексного и специального анализа.

Первый модуль позволяет дать оценку:

* структуры имущества;
* финансовой независимости;
* деловой активности предприятия.

Второй модуль предназначен для выполнения не менее важных функций:

* сравнительный анализ потенциальных партнёров;
* обоснованность выбора банка.

С помощью этих программ можно также определить степень отклонения показателей деятельности предприятия от их оптимального уровня.

Порядок выполнения функций можно определять следующим алгоритмом: вычисляется обобщённый показатель, характеризующий определённый аспект деятельности предприятия, проверяется, в какой диапазон оценочной шкалы попадает значение этого показателя, и на этой основе даются соответствующие оценки и рекомендации.

Все блоки, позволяющие осуществить сравнительный анализ показателей нескольких предприятий, можно использовать также и для анализа динамики показателей одного и того же предприятия во времени.

# Заключение

В дипломной работе была раскрыта сущность малого бизнеса, рассмотрены вопросы учёта и анализа на производственно-коммерческом предприятии «Арника».

Учёт на ПКП «Арника» ведётся в соответствии с Законом Республики Беларусь «*О бухгалтерском учёте и отчётности*» с применением сокращённой журнально-ордерной формы счетоводства.

Была рассмотрена система налогообложения предприятий малого бизнеса. ПКП «Арника» в соответствии с Законом Республики Беларусь «*Об упрощённой системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства на 1998 год*» имеет право перейти на упрощённую систему налогообложения. Однако стоимость годового патента намного превышает сумму отчислений в бюджет и внебюджетные фонды, произведённых ПКП «Арника» за 1997 год. При определении стоимости годового патента для субъектов малого предпринимательства, целесообразно учитывать не только отраслевую специфику, но и объём реализации.

Анализ финансово-коммерческой деятельности ПКП «Арника» показал, что предприятие в основном работает на привлечённых средствах, поэтому коэффициенты ликвидности и финансовой независимости имеют низкие значения и очевидна тенденция к их уменьшению.

Руководству предприятия необходимо пересмотреть стратегию формирования оборотных активов. наряду с использованием заёмных средств необходимо формировать собственные оборотные средства.

Показатели деловой активности и оценки прибыльности ПКП «Арника» достаточно высокие.

Прибыль отчётного года гораздо выше, чем в предыдущем году. Структура товарооборота стала более выгодной для предприятия.

# Литература

1. Закон Республики Беларусь «О предприятиях Республики Беларусь» от 14 декабря 1990 г. с последующими изменениями и дополнениями. Ведомости ВС, 1991, № 3.
2. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учёте и отчётности» от 18 октября 1994 г. Ведомости ВС, 1994, № 34.
3. Закон Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в РБ» от 20 декабря 1991 г. с последующими изменениями и дополнениями.
4. Основное положение по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), согласованные с Министерством Экономики, Минфином статистики и анализа, Министерством труда, введённое в действие с 1 марта 1998 г.
5. Закон Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 121-3 «Об упрощённой системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства на 1998 год».
6. Альтшунер И. Информационная система предприятия – фундамент для успешного бизнеса // Финансы. Учёт. Аудит, 1998, № 1. – С. 42.
7. Бухгалтерский учёт. Под ред. И. Е. Тишкова. – Мн.: Вышэйшая школа, 1994.
8. Бухгалтерский учёт и контроль в Республике Беларусь: (Сборник нормативных актов в 6 т.) Т. I. Организация и ведение бухгалтерского учёта / сост. Ковалевич И. Н. – Мн.: Амалфея, 1996.
9. Бухгалтерский учёт и контроль в Республике Беларусь: (Сборник нормативных актов в 6 т.) т. II. Себестоимость. –Мн.: Амалфея, 1996.
10. Бухгалтерский учёт и контроль в Республике Беларусь: (Сборник нормативных актов в 6 т.) т. III. Учёт валютных операций. –Мн.: Амалфея, 1996.
11. Бухгалтерский учёт и контроль в Республике Беларусь: (Сборник нормативных актов в 6 т.) т. V. Особые правила учёта. Кн. 1. Виды предприятий и их организационно-правовые формы / Сост. И. Н. Ковалевич. – Мн.: Амалфея, 1996.
12. Бородин О. Финансовый анализ: дань моде или настоятельная необходимость // Финансы. Учёт. Аудит. – 1997, № 12. – С. 31.
13. Гизатуллина В. Г., Скуратова И. Ю. Анализ финансового состояния предприятия (по данным бухгалтерского баланса): Учеб. пособие. – Гомель: Бел ГУТ, 1995.
14. Глазов М. М. Практическое пособие для бухгалтеров и предпринимателей по экономическому анализу финансово-коммерческой деятельности предприятия. СПБ: Университет Экономики и Финансов, 1995.
15. Зезетко В. И. Правовое регулирование предпринимательства в Республике Беларусь. – Мн.: Агенство Сади, 1997.
16. Макаревич Н. Как определить, что бизнес малый? // Национальная экономическая газета. – 1997, № 19. – С. 29.
17. Нежинец Б. Малый бизнес ”начал ходить“ // Финансы. Учёт аудит. – 1998. № 3. – С. 69.
18. Панова Г. Компьютерный учёт в бизнесе // Финансы. Учёт. Аудит. – 1998, « 2. – С. 40.
19. Рыбак Т. Банкротство. Диагностика вероятности // Финансы. Учёт. Аудит. – 1998. № 1. – С. 42.
20. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн., М.: НП «Экоперспектива», 1998.
21. Филипенко Л. Н. Бухгалтерский учёт. Изд. 4-е, переработ. и доп. В 3-х частях. Часть 1: Практ. пособие. – Мн.: Изд. О. М. Филипенко, 1998.
22. Филипенко Л. Н. Бухгалтерский учёт. Изд. 4-е, переработ. и доп. В 3-х частях. Часть 2: Корреспонденция счетов: Практическое пособие. – Мн.: Изд. О. М. Филипенко, 1998.
23. Филипенко Л. Н. Бухгалтерский учёт внешнеэкономической деятельности. Изд. 3-е, переработ. и доп. Практическое пособие. – Мн.: Изд. О. М. Филипенко, 1996.
24. Шишкин А. П. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ на коммерческих предприятиях. – М., Финстатинформ, 1996.

# Приложения

**Рис. 2.** Критерии отнесения предприятия к предприятиям малого бизнеса.

*Численность работающих*

#### До 100 человек

#### До 60 человек

*До 50 человек*

*До 30 человек*

*До 25 человек*

*Отраслевая специфика*

*Промышленность, транспорт*

*Сельское хозяйство, научно-техническая сфера*

*Строительство, оптовая торговля*

*Другие отрасли производственной сферы*

*Другие отрасли непроизводственной сферы*

*Республика Беларусь*

*Численность работающих*

*До 50 человек*

*До 50 человек*

*До 60 человек*

*До 100 человек*

*Россия*

*В других отраслях*

*Оптовая торговля*

*Сельское хозяйство, научно-техническая сфера*

*Промышленность, строительство, транспорт*

*Отраслевая специфика*

*Отраслевая специфика*

*Численность занятых*

#### Страны Европы

*Среднесписочный состав работающих*

*Годовой объём реализации*

*Отраслевая специфика*

#### США