**СТОЛИЧНЫЙ ГУМАНИТАРНЫЙ ИНСТИТУТ**

**Факультет экономики и управления**

**Специальность – бухгалтерский учет и аудит**

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**"Бухгалтерский учет товаров и их реализация в оптово-розничном предприятии"**

**СТУДЕНТ –**

ИВАШКИН АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

**НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ –**

ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК,

ПРОФЕССОР ААО

СЕМЕНОВИЧ ВАЛЕРИЙ СТЕПАНОВИЧ

**МОСКВА**

**2000**

**ПЛАН**

Введение.

1. Бухгалтерский учет операций по движению товаров на предприятиях занятых в торговле.

1.1 Формы бухгалтерского учета.

1.2 Учет товаров в организациях занятых в торговле.

1.2.1 Учет поступления товаров.

1.2.2 Учет реализации и отпуска товаров.

1.2.3 Учет потерь товаров.

1.3 Инвентаризация имущества предприятия.

2. Анализ финансового состояния предприятия.

2.1 Общая оценка финансового состояния.

2.1.1 Анализ валюты бухгалтерского баланса

2.1.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса

2.1.3 Сравнительный аналитический баланс.

2.2 Анализ имущественного положения предприятия.

2.3 Анализ источников формирования имущества.

2.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия.

2.5 Анализ ликвидности предприятия.

3. Анализ экономических результатов.

3.1 Анализ эффективности деятельности предприятия.

3.1.1 Расчет и анализ коэффициентов деловой активности.

3.1.2 Анализ эффективности оборотных средств.

3.2 Расчет анализа показателей рентабельности.

4. Планирование и прогнозирование финансовых результатов на предприятиях оптовой торговли.

Заключение.

Список использованной литературы.

# **Введение.**

Все предприятия, осуществляя хозяйственную деятельность, вступают во взаимоотношения с другими предприятиями, организациями, учреждениями, работниками предприятия и отдельными лицами. Эти взаимоотношения основаны на различных денежных расчетах в процессе заготовления, производства и реализации продукции, товаров, работ или услуг.

У предприятий возникают обязательства перед поставщиками за полученные от них товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги: перед государственным бюджетом по отчислениям от прибыли, платежам в фонды, налоговым и неналоговым платежам, перед своими рабочими и служащими по заработной плате и другие. С другой стороны, сами предприятия предъявляют требования к абонентам, покупателям, заказчикам об оплате отгруженной им продукции, оказанных услуг и выполненных работ для возмещения произведенных затрат, выполнения своих обязательств и получения прибыли.

Основные задачи учета товаров и их реализации состоят в том, чтобы обеспечить контроль за состоянием товарных запасов и их сохранностью на складах.

Для выполнения указанных задач необходимо в первую очередь использовать данные первичного учета, регистры синтетического и аналитического учета.

Целью дипломной работы является комплексное изучение ведения бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля за сохранностью товарно-материальных ценностей. Рассмотреть возможность применения данных учета в целях анализа и прогнозирования финансовых результатов, на примере ООО «Разносол» г. Советск Калининградской области. Для решения этой цели поставлены следующие задачи:

* изучить теоретические основы учета и внутрихозяйственного контроля за сохранностью товаров на предприятиях занятых в торговле.
* рассмотреть организацию внутрихозяйственного контроля за сохранностью товарно-материальных ценностей.
* Сделать анализ финансовой деятельности предприятия
* Спрогнозировать возможные финансовые результаты опираясь на данные бухгалтерского учета в краткосрочном периоде.

Объектом исследования взято общество с ограниченной ответственностью «Разносол».

Период исследования: с 1997 - 1998 гг. начало 1999г.

В процессе работы над дипломным проектом применялся метод исследования.

**1. Бухгалтерский учет операций по движению товаров на предприятиях занятых в торговле.**

Перестройка управления экономикой, переход к рыночным отношениям, использование различных форм собственности невозможны без существенного повышения роли контроля и учета.

В настоящее время все предприятия независимо от их вида, форм собственности и подчиненности ведут бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций согласно действующему законодательству и нормативных документов. Основными из них являются Федеральный Закон «О Бухгалтерском учете» с изменениями и дополнениями от 23 июля1998 г, Приказ Министерства Финансов Р. Ф. №34н от 29 июля 1998 г.

Бухгалтерский учет сплошное, непрерывное, взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности предприятия на основании документов в различных измерителях. Каждый свершившийся факт, оформленный документом, называется хозяйственной операцией.

Как любая наука бухгалтерский учет имеет свой предмет и метод: Предметом в обобщенном виде является хозяйственная деятельность предприятия. В более конкретном содержании он состоит из многочисленных и разнообразных объектов, которые можно объединить в две группы:

К первой группе относятся хозяйственные средства и их источники, ко второй хозяйственные процессы и их результаты. Ведение бухгалтерского учета посредством использования различных способов и приемов называют Методом бухгалтерского учета. Он включает отдельные элементы, из которых главными являются: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность, оценка и калькуляция. Рассмотрим некоторые из них.

*Счета и двойная запись*.

Счета бухгалтерского предназначены для группировки и текущего учета однородных хозяйственных операций. На каждый вид хозяйственных средств и их источников открывается отдельный счет. Кодировка регламентируется ПЛАНОМ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. Различают два вида счетов: активные и пассивные. Свое название они получили от названия сторон баланса и отражают их содержание. Так, активные счета предназначены для учета хозяйственных средств по их составу и размещению, пассивные – для учета хозяйственных средств по их целевому назначению. Строение счетов по их виду одинакова – это таблица двусторонней формы, левая сторона которой есть дебет, а правая – кредит. Для большинства счетов характерно наличие остатка (сальдо) на начало и на конец месяца и оборотов по дебету и кредиту. Необходимо помнить, что при одинаковом строении счетов назначение сторон (дебета и кредита) в активных и пассивных счетах различно. Сумма каждой хозяйственной операции записывается на счетах дважды (по дебету одного счета и по кредиту другого счета), что и называется двойной записью. Она обеспечивает взаимосвязанное отражение хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. Кроме того, ее использование имеет большое контрольное значение, так как требуют обязательной сбалансированности (равенства) итогов записей на счетах. Это осуществляется по окончании каждого отчетного периода, когда подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов независимо от их вида. Они должны быть равны между собой, неравенство свидетельствует об ошибке, допущенной в записях или подсчетах. Взаимная связь между счетами, отражающим данную операцию, называются корреспонденцией счетов, а счета, между которыми возникает эта связь, называют корреспондирующими счетами. Способ ведения, т.е. регистрация учетной информации, которая осуществляется вручную или с использованием средств автоматизации называют техникой или формой бухгалтерского учета.

# **1.1 Формы бухгалтерского учета**

Форма учета определяется следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, последовательностью связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, т.е. использованием тех или иных технических средств. Следовательно, под формой бухгалтерского учета следует понимать совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них.

В настоящее время в организациях наиболее распространены мемориально-ордерная, журнально-ордерная и автоматизированная формы учета. Состав учетных регистров и последовательность записи в них при мемориально-ордерной форме учета представлены на рис.1.

Первичные и сводные документы

Мемориальные ордера

Кассовая книга

Регистры аналитического учета

Главная книга

Регистрационный журнал

Оборотная ведомость по аналитическим счетам

Оборотная ведомость по синтетическим счетам

Бухгалтерский баланс

и другие отчетные формы

### запись; сверка записи

### Рис.1 *Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета*

При **мемориально-ордерной** форме учета по данным первичных или накопительных документов составляют мемориальные ордера, которые записываются в регистрационный журнал и затем в Главную книгу (регистр синтетического учета). Аналитический учет ведется в карточках, записи в которые делают на основании первичных или сводных документов. По данным синтетических и аналитических счетов по окончании месяца составляют оборотные ведомости, которые сверяются между собой.

Мемориально-ордерная форма учета отличается строгой последовательностью учетного процесса, простотой и доступностью учетной техники, при ней широко используются стандартные формы аналитических регистров, счетные машины, копировальный способ регистрации. Кроме того, при ней легко осуществлять разделение учетной работы между квалифицированными и менее квалифицированными работниками.

Недостатками мемориально-ордерной формы учета являются:

* трудоемкость учета, вызываемая прежде всего многократным дублированием одних и тех же записей (в мемориальном ордере, регистрационном журнале, синтетических и аналитических регистрах);
* отрыв аналитического учета от синтетического, громоздкость аналитического учета (он часто отстает от синтетического учета);
* формы регистров аналитического учета зачастую не содержат показателей, необходимых для контроля, анализа хозяйственной деятельности и составления отчетности.

В связи с этим учет имеет сравнительно низкое познавательное значение, а для составления отчетности приходится производить выборку и группировку данных текущего учета. В настоящее время мемориально-ордерная форма учета применяется в сравнительно небольших организациях.

Основными особенностями **журнально-ордерной формы учета** являются:

* применение для учета хозяйственных операций журналов-ордеров, запись в которых ведется только по кредитовому признаку;
* совмещение в ряде журналов-ордеров синтетического и аналитического учета;
* объединение в журналах-ордерах систематической записи с хронологической;
* отражение в журналах-ордерах хозяйственных операций в разрезе показателей, необходимых для контроля и составления отчетности;
* сокращение количества записей благодаря рациональному построению журналов-ордеров и Главной книги.

Журналы-ордера представляют собой свободные листы большого формата со значительным количеством реквизитов. Открываются они на месяц на отдельный синтетический счет или на группу синтетических счетов. Каждому журналу-ордеру присваивается определенный постоянный номер. Как правило, журналы-ордера имеют различную форму. Далее представлена форма журнала-ордера № 1 по счету 50 «Касса».

#### Журнал-ордер №1 по счету 50 "Касса"

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № строки | Дата | С кредита счета 50 в дебет счетов | | | | | Итого |
| 10 "Материальные" | 26 "Общехозяйственные расходы" | 51 "Расчетный счет" | 70 "расчеты с персоналом по оплате труда | И т.д. |
| 1 | 20,09 |  |  |  | 10000 |  | 10000 |

Запись в журналы-ордера производят ежедневно либо непосредственно с первичных документов, либо с вспомогательных ведомостей, которые служат для накапливания и группировки данных первичных документов. Во втором случае в журналы-ордера записывают итоги вспомогательных ведомостей.

В журналы-ордера производятся только кредитовые записи того синтетического счета, операции которого учитываются в данном журнале. Например, в журнал-ордер № 1 по счету 50 «Касса» записываются только те операции, по которым счет «Касса» кредитуется. Операции, по которым счет «Касса» дебетуется, будут записаны в Главную книгу. Тем самым исключается дублирование оборотов по корреспондирующим счетам. Месячные итоги каждого журнала-ордера показывают общую сумму кредитового оборота счета, операции которого учитываются в данном журнале, и суммы дебетовых оборотов каждого корреспондирующего с ним счета.

В ряде журналов-ордеров синтетический учет совмещается с аналитическим, например по счетам «Краткосрочные кредиты банка», «Прибыли и убытки» и др., причем расположение данных аналитического учета обеспечивает получение необходимых показателей для составления периодической и годовой бухгалтерской отчетности без дополнительных выборок и группировок. Самостоятельный аналитический учет (в карточках или книгах) ведется при данной форме учета лишь по тем синтетическим счетам, в развитие которых открывается большое количество аналитических счетов, например по учету материалов, основных средств, готовой продукции и др.

Хозяйственные операции записываются в журналы-ордера по мере их совершения и оформления документами. Поэтому систематическая запись в журналах является одновременно и хронологической записью. Необходимость ведения специальных хронологических регистров при данной форме учета отпадает. Не составляются и мемориальные ордера, поскольку все показатели записываются в журналах в разрезе корреспондирующих счетов.

Для сверки правильности записей в журналах-ордерах общий итог по кредиту счета подсчитывают и записывают его в журнал непосредственно из документов. Полученный итог сверяют с выведенными в отдельных графах журнала итогами по дебетуемым счетам. Такая сверка делает излишним составление оборотных ведомостей по журналу, в которых синтетический учет совмещается с аналитическим.

Оборотные ведомости составляются лишь по тем счетам, в которых аналитический учет ведется самостоятельно.

Проверенные месячные итоги журналов-ордеров записывают в Главную книгу следующей формы.

###### Главная книга

**при журнально-ордерной форме учета**

**Счет "Касса" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование счета)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Обороты по дебету с кредита счетов | | | | | Оборот по кредиту | Сальдо | |
| 51 "Расч. счет" | № | № | И т.д. | Итого по счету | Дебет | Кредит |
| На 01,01 199\_г. Январь и т.д | 10000 |  |  |  | 10000 | 10000 | 1000  1000 | -  - |

Кредитовый оборот переносят в Главную книгу с соответствующего журнала, а обороты по дебету записывают в книгу из разных журналов-ордеров по корреспондирующим счетам. Журналы-ордера и Главная книга взаимно дополняют друг друга: в журналах-ордерах дается расшифровка кредитового оборота каждого синтетического счета, а в Главной книге – расшифровка дебетового оборота этого же счета. После проверки оборотов выводится сальдо на начало следующего месяца и записывается в соответствующей колонке Главной книги.

Для проверки правильности записей в Главной книге подсчитывают суммы оборотов и сальдо по всем счетам. Суммы дебетовых и кредитовых сальдо должны быть равны.

Бухгалтерский баланс и другие формы отчетности составляются по данным Главной книги, журналов-ордеров и вспомогательных к ним ведомостей. Общая схема записей при журнально-ордерной форме учета представлена на рис. 2.

Первичные и сводные документы

Накопительные и группировочные ведомости

Кассовая книга

Журналы-ордера

Регистры аналитического учета

Главная книга

Бухгалтерский баланс и другие отчетные формы

Оборотная ведомость по аналитическим счетам

запись; сверка записи

Рис. 2. *Журнально-ордерная форма бухгалтерского учета.*

Применение журнально-ордерной формы бухгалтерского учета позволяет значительно уменьшить трудоемкость учета. Это достигается за счет совмещения в одном регистре синтетического и аналитического учета, систематических и хронологических записей, отмены ряда регистров (мемориальных ордеров, регистрационного журнала, оборотной ведомости по синтетическим счетам, ряда оборотных ведомостей по аналитическим счетам).

Данная форма учета повышает контрольное значение учета, облегчает составление отчетов.

К недостаткам журнально-ордерной формы учета следует отнести сложность и громоздкость построения журналов-ордеров, ориентированных на ручное заполнение данных и затрудняющих механизацию учета.

От значительной части указанных недостатков свободна **автоматизированная форма учета,** созданная на базе использования ЭВМ. В общем виде данной форме учета свойственна такая последовательность обработки информации: машинный носитель информации – ЭВМ – машинограммы выходной информации.

Один из вариантов автоматизированной формы бухгалтерского учета представлен на рис. 3.

В настоящее время организации интенсивно оснащаются многофункциональными проблемно-ориентированными мини-ЭВМ – компьютерами. Они позволяют накапливать данные непосредственно в традиционных учетных регистрах (карточках, листах и др.) и на машинных носителях информации (диске, барабане, перфоленте, магнитной ленте и др.).

Хозяйственные операции

Устройства регистрации информации

Первичные документы

Устройство переноса данных на машинные носители

База постоянных и переменных данных

Отчетные и справочные машинограммы и видеограммы

Рис. 3. *Автоматизированная форма бухгалтерского учета*

Компьютеры относительно просты в эксплуатации, что позволяет оснащать ими рабочие места бухгалтеров и на их основе создавать автоматизированные рабочие места (АРМ) бухгалтера.

Применение машинно-ориентированных форм учета обеспечивает: механизацию и во многом автоматизацию учетного процесса; высокую точность учетных данных; оперативность данных учета; повышение производительности учетных работников, освобождение их от выполнения простых технических функций и предоставление большей возможности заниматься контролем и анализом хозяйственной деятельности; увязку всех видов учета и планирования, поскольку они используют одни и те же носители информации.

1.2 Учет товаров в организациях, занятых в торговле.

Торговые организации в зависимости от сферы деятельности и выполняемых функций могут быть оптовыми, розничными и оптово-розничными. В наиболее сложном своем виде торговая организация может осуществлять покупку (заготовку), переработку, хранение и реализацию переработанных или приобретенных для продажи товаров.

Торговая организация обязана вести бухгалтерский учет поступающих и реализуемых товаров на всех этапах их движения, а также возникающих при этом издержек обращения.

###### 1.2.1Учет поступления товаров

Поступившие товары приходуются организацией по фактическому количеству в день их поступления или не позднее сроков, установленных для приемки по качеству.

Материально-ответственные лица ведут учет поступивших на склад товаров в карточках или книгах количественного учета ценностей по наименованиям товаров, сортам и с учетом других их особенностей.

Данные о количественном учете поступивших товаров обобщаются в бухгалтерии организации в ведомостях движения товаров, являющихся документами их аналитического учета.

Регистром синтетического учета движения товаров является сводная ведомость движения товаров. Эта ведомость составляется в части количества товаров на основании итоговых данных ведомостей о движении товаров, а в части их стоимости – исходя из данных ведомостей поступления товаров.

Бухгалтерский учет поступивших товаров ведется по их покупной (фактической) себестоимости или продажной стоимости. При постановке на учет товаров их оценка производится исходя из следующих расходов, связанных с их приобретением:

- стоимости товаров, указанной в расчетных документах продавца. В случае учета товаров по продажным (розничным) ценам, стоимость товаров будет представлять собой их продажную стоимость;

- расходов на тару однократного использования и упаковку, оплачиваемых в составе получаемых товаров и не подлежащих к дальнейшему использованию;

- транспортных расходов до центрального склада организации, если они не относятся на издержки.

Делаются записи:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет 41 субсчет "Товары на складе"  Кредит 60 - | на стоимость получаемого товара по цене покупки (в розничной торговле – с учетом НДС); |
| Дебет 19 Кредит 60 - | на сумму НДС в организациях оптовой торговли; |
| Дебет 41 субсчет "Тара под товаром и порожняя"  Кредит 60 - | на стоимость получаемой тары; |
| Дебет 44 Кредит 60 - | на стоимость транспортных расходов, а также таможенных расходом при поставках товаров по импорту; |
| Дебет 84 Кредит 60 - | недостачи или порча получаемых товаров в пределах норм естественной убыли; |
| Дебет 44 Кредит 84 - | недостачи или порча получаемых товаров в пределах норм естественной убыли отнесены на издержки обращения; |
| Дебет 63 Кредит 60 - | недостача или порча товаров по вине поставщиков и транспортных организаций сверх норм естественной убыли; |
| Дебет 41 субсчет "Товары на складе"  Кредит 42 - | на суммы торговых и дополнительных скидок (накидок), при оприходовании товаров по продажной (розничной) цене; |
| Дебет 60 Кредит 51 (50,52) - | оплата товаров согласно счетам поставщиков. |

В случае получения торговой организацией товаров для продажи на условиях торговой комиссии (консигнации), то есть без права собственности на них, товары учитываются за балансом на счете 004 "Товары, принятые на комиссию" по стоимости установленной в договоре.

**1.2.2 Учет реализации и отпуска товаров**

Реализация товаров в торговых и иных посреднических организациях требует учета выбытия данных ценностей в количественном выражении по направлениям их выбытия, видам ценностей, а также характеру их дальнейшей реализации.

Особенность организации бухгалтерского учета выбытия товаров в организациях торговли и в иных посреднических организациях состоит в том, что учет товаров на основных складах, товаров, находящихся в пути, в том числе во внутрихозяйственных перевозках, товаров на складах магазинов оптовой и розничной торговли ведется на одном счете учета товаров. Это вызывает необходимость в организации четкого аналитического учета движения товаров по местам их нахождения в количественном и стоимостном выражении.

Учет должен также предоставлять данные для правильного определения сумм товарооборота и валового дохода от реализации товаров. Размер товарооборота и валового дохода определяется уровнем цен реализации товаров и их покупной (учетной) стоимостью.

Товары со складов в оптовую и розничную торговлю отпускаются по весу или количеству с оформлением отпуска бланками первичной учетной документации строгой отчетности. В необходимых случаях (на продовольственных складах) товары перед их отгрузкой подвергаются переборке, сортировке и калибровке.

Учет отпуска товаров со склада ведется в ведомости отгрузки и реализации товаров. При этом аналитический учет отпуска товаров должен предоставлять информацию о выбытии товаров по следующим направлениям:

- в оптовую торговлю;

- в розничную торговлю;

- отдельно в магазины, входящие в единую торговую систему одной организации с центральным складом;

- в магазины, являющиеся дочерними обществами;

- в магазины и торговые организации, не зависимые от организации – владельца товаров.

На основании отдельных ведомостей отгрузки товаров, составляемых по направлениям их выбытия, составляется сводная ведомость отгрузки и реализации товаров в натуральном и стоимостном выражении.

Одной из главных задач учета выбытия товаров является определение стоимости, по которой они списываются с баланса организации.

Торговые организации (как и другие организации, занятые в сфере материального производства) могут использовать методы оценки товаров при их выбытии в оценке их по средней (средневзвешенной) себестоимости, по себестоимости первых по времени закупок (метод ФИФО) и по себестоимости последних по времени закупок (метод ЛИФО).

Рассмотрим на условных примерах порядок использования данных оценок.

**1. Метод средней (средневзвешенной) себестоимости**.

Оценка товаров при их продаже и списании по средней (средневзвешенной) себестоимости основана на определении средней себестоимости единицы каждого вида товаров, имевших движение в отчетном месяце, как проданных, так и оставшихся на складе на конец месяца.

*Пример1.*

Здесь и далее данные приводятся по одному виду товаров.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Приход  (с учетом остатка) | | | Расход | | | Остаток | | |
| кол-во | цена, руб. | сумма тыс. руб. | кол-во | цена, руб. | сумма тыс. руб. | кол-во | цена, руб. | сумма тыс. руб. |
| Остаток на 1-е | 100 | 100 | 10,0 | - | - | - | 100 |  |  |
| 10-е | 50 | 100 | 5,0 | 60 |  |  | 90 |  |  |
| 15-е | 60 | 110 | 6,6 | 100 |  |  | 50 |  |  |
| 25-е | 80 | 120 | 9,6 | - | - | - | 130 |  |  |
| Итого | 290 | × | 31,2 | 160 | 107,6 | 17,2 | 130 | 107,6 | 14,0 |

1. Средняя цена товаров, поступивших за месяц:

(10,0 тыс. руб. +5,0 тыс. руб. + 6,6 тыс. руб. +9,6 тыс. руб.) / 290 = 31,2 тыс. руб. / 290 = 107,6 руб.

2. Общая себестоимость товаров, числящихся в остатке:

130 × 107,6 руб. = 14,0 тыс. руб.

3. Себестоимость проданных товаров:

31,2 тыс. руб. – 14,0 тыс. руб. = 17,2 тыс. руб.

или

160 × 107,6 руб. = 17,2 тыс. руб.

4. Средняя цена продажи:

17,2 тыс. руб. / 160 = 107,6 руб.

**2. Метод ФИФО**.

Этот метод представляет собой оценку товаров по себестоимости первых (с учетом стоимости остатков) в течение отчетного месяца закупок товаров.

Указанный метод предусматривает учет заготовок товаров в течение отчетного месяца по фактической себестоимости. При продаже товаров, а также выбытии товаров на другие цели их списание производится по себестоимости первых в отчетном месяце закупок, с учетом стоимости товаров, числящихся в учете на начало месяца.

Для этого сначала определяется себестоимость не использованных на конец отчетного месяца товаров исходя из затрат на последние закупки товаров.

Стоимость проданных товаров определяется путем вычитания из стоимости остатков товаров на начало отчетного месяца с учетом стоимости поступивших за отчетный месяц товаров, стоимости приходящейся на остаток товаров на конец месяца.

Распределение стоимости проданных товаров по счетам учета реализации и другим счетам их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого вида товара и количества товаров, проданных или выбывших на другие нужды.

**3. Метод ЛИФО**.

Данный метод обеспечивает соответствие текущих доходов и расходов и позволяет учесть влияние инфляции на результаты финансовой деятельности организации.

При этом методе товары на конец отчетного месяца оцениваются исходя из их количества и предположения, что стоимость данных товаров складывается из затрат на первые их закупки.

Стоимость проданных товаров определяется путем вычитания из стоимости остатков товаров на начало отчетного месяца с учетом стоимости поступивших за отчетный месяц товаров, их стоимости, приходящейся на остаток товаров на конец отчетного месяца.

Распределение стоимости проданных товаров по счетам учета реализации и другим счетам их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого вида и количества проданных товаров.

Пример оценки расхода 100 единиц материалов по методам ФИФО и ЛИФО представлен в таблице.№ 1

Применение указанных методов оценки материальных ресурсов ориентирует предприятие на организацию аналитического учета материалов по отдельным партиям (а не только по видам материалов). Можно оценить израсходованные материалы расчетным путем, используя следующую формулу:

Р=Ои + П – Ок,

где Р - стоимость израсходованных материалов;

Ои и Ок - стоимость начального и конечного остатков материалов;

П - поступление за месяц.

**Оценка материалов по методам ФИФО и ЛИФО**

*Таблица№1*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Количество единиц, шт.** | **Цена за единицу, руб.** | **Сумма руб.** |
| **1. Остаток материалов на 01.03.199\_г.** | **20** | **10** | **200** |
| **2. Поступили материалы:** |  |  |  |
| первая партия | 30 | 10 | 300 |
| вторая партия | 20 | 12 | 240 |
| третья партия | 40 | 15 | 600 |
| **3. Итого за месяц** | **90** | **х** | **1140** |
| **4. Расходы материалов за месяц:** |  |  |  |
| а) по методу ФИФО: |  |  |  |
| первая партия | 50 | 10 | 500 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| вторая партия | 20 | 12 | 240 |
| третья партия | 30 | 15 | 450 |
| **Итого за месяц** | **100** | **х** | **1190** |
| б) по методу ЛИФО: |  |  |  |
| первая партия | 40 | 15 | 600 |
| вторая партия | 20 | 12 | 240 |
| третья партия | 40 | 10 | 400 |
| **Итого за месяц** | **100** | **х** | **1240** |
| **5. Остаток материалов на 01.04.199\_г.** |  |  |  |
| а) по методу ФИФО | 10 | 15 | 150 |
| б) по методу ЛИФО | 10 | 10 | 100 |

Положением по учету материально-производственных запасов предусмотрено использование дополнительно к перечисленным нового способа оценки фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых на производство, - по прямой стоимости единиц изделия – метод НИФО.

В бухгалтерском учете отпуск товаров со склада по принятой организацией оценке отражается в следующем порядке:

|  |  |
| --- | --- |
| а) Дебет 62 Кредит 46 - | отражается продажная стоимость товаров согласно расчетным документам. |

При использовании в целях налогообложения метода определения выручки от реализации товаров по моменту их оплаты, для целей налогообложения указанная выручка складывается из сумм, поступивших на счета учета денежных средств в оплату за отпущенные товары, а также сумм, указанных при зачете взаимных требований;

|  |  |
| --- | --- |
| б) Дебет 46 Кредит 68 - | отражается задолженность по НДС; |
| в) Дебет 46 Кредит 41 - | списание стоимости отпущенных товаров по учетной стоимости; |
| г) Дебет 62 Кредит 41 - | на учетную стоимость многооборотной (возвратной) тары. |

Если тара учитывается по средним ценам, установленным по видам (группам) тары, то разница между отпускными ценами на тару и средними учетными ценами отражается следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет 62 Кредит 42 - | на сумму превышения отпускных цен над средними ценами; |
| Дебет 62 Кредит 42 - | запись методом "сторно" – на сумму превышения средних цен над отпускными ценами; |
| Дебет 80 Кредит 42 - | на сумму превышения отрицательного сальдо по ценам; |
| или |  |
| Дебет 80 Кредит 42 - | запись методом "сторно" – на сумму превышения положительного сальдо. |

При определении в бухгалтерском учете выручки от реализации продукции по "кассовому" методу (в случае, если договором обусловлен момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией (товарами) и риска ее случайной гибели от организации к покупателю (заказчику) после момента поступления денежных средств в оплату отгруженной продукции (товаров) делаются записи:

|  |  |
| --- | --- |
| а) Дебет 45 Кредит 41 - | списание себестоимости отгруженных товаров; |
| б) Дебет 50 (51, 60) Кредит 46 - | отражается выручка по поступлении денежных средств либо по совершении зачета в счет оплаты полученных по бартеру товаров; |
| в) Дебет 46 Кредит 68 - | отражается задолженность по НДС; |
| г) Дебет 46 Кредит 45 - | списание себестоимости отгруженных товаров на счета учета реализации. |

Возврат товаров на склад отражается сторнировочными записями по счетам учета товаров и их реализации.

В отдельных случаях организации могут произвести обмен товарами без их оплаты, так называемый бартер.

Бартер – это безвалютный, но оцененный и сбалансированный по стоимости обмен товарами, оформляемый единым договором (контрактом).

В бухгалтерском учете бартерные сделки отражаются в следующем порядке:

|  |  |
| --- | --- |
| а) Дебет 62 Кредит 46 - | отгружены товары, по которым счета предъявлены к оплате; |
| б) Дебет 46 Кредит 41 - | списание себестоимости отгруженных товаров; |
| в) Дебет 46 Кредит 68 - | отражается задолженность по НДС; |
| г) дебет 10 (12, 19, 41…) Кредит 60 - | поставлены на учет ценности, полученные по бартеру; |
| д) Дебет 60 Кредит 62 - | произведен взаимозачет задолженностей. |

Товары, переданные для переработки другим организациям, не списываются со счета 41 "Товары", а учитываются на счете 41 обособленно.

Как уже было отмечено выше, в случае получения торговой организацией товаров для продажи на условиях торговой комиссии (консигнации) товары учитываются на забалансовом счете 004 "Товары, принятые на комиссию" по стоимости, установленной в договоре.

При реализации товаров на условиях торговой комиссии (консигнации) схема проводок зависит от формы участия организации в расчетах.

При условии участия организации в расчетах в учете делаются следующие записи (комиссионное вознаграждение определяется как разница между продажной стоимостью товаров и задолженностью поставщику):

|  |  |
| --- | --- |
| Приход на счет 004 - | получены товары для реализации; |
| Дебет 46 Кредит 60 - | отражается задолженность за полученные для реализации товары согласно расчетным документам поставщиков; |
| Дебет 62 Кредит 46 - | отражается продажная стоимость реализованных товаров; |
| Списание со счета 004 - | товары реализованы; |
| Дебет 46 Кредит 44 - | списываются издержки обращения комиссионера; |
| Дебет 46 (80) Кредит 80 (46) - | отражен результат по сделке; |
| Дебет 60 Кредит 51 - | погашена задолженность собственнику товаров, принятых на реализацию, за вычетом суммы комиссионного вознаграждения и других расходов (включая налоговые платежи, предусмотренные договором). |

**1.2.3 Учет потерь товаров.**

Потери товаров возникают в процессе их транспортировки (перевозки) до склада, хранения и реализации.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. № 170, убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя организации на издержки обращения.

Недостача ценностей, а также их порча сверх норм естественной убыли относятся на виновных лиц. В тех случаях, когда виновники нес установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостачи и порчи списываются на издержки обращения.

Потери товаров могут быть вызваны их естественной убылью, результатом бесхозяйственности или обстоятельствами непреодолимой силы.

Наряду с этими потерями по отдельным видам товаров, требующим переработки до момента их отпуска в торговлю для продажи, потери возникают также и на этой стадии.

Результат переборки, сортировки, калибровки товаров по каждому их виду отражается в специальном акте о их переборке, который подписывается членами комиссии, утвержденной для этой цели руководителем организации.

В акте показывается количество товара (продукции), отпущенного в переборку, допущенного к реализации и негодного к использованию. Акт составляется в двух экземплярах – один для бухгалтерии, другой – остается у материально-ответственного лица.

Акт составляется на каждый вид товара (продукции). Акт фиксирует на дату переборки физическое состояние отдельных товаров и служит для контроля за правильным оформлением выбытия товаров и списания их стоимости с подотчета материально-ответственного лица.

Потери товаров на всех стадиях их движения подразделяются на нормируемые потери и ненормируемые (сверхплановые) потери.

К нормируемым потерям товаров относятся их потери в пределах норм естественной убыли, произошедшие по различным причинам при перевозке, хранении и продаже, связанные с изменением их физико-химических свойств (распыл, усушка, раскрошка, утечка, разлив и т.п.).

Нормы установлены в процентах к продажной стоимости товаров и дифференцированы по видам товаров, временам года их использования, климатическим зонам, срокам и условиям хранения.

При списании товаров в пределах норм естественной убыли необходимо руководствоваться рядом нормативных документов Минторга СССР (в части промышленных товаров – от 2 декабря 1988 г. №196, от 28 декабря 1988 г. №213, от 27 ноября 1991 г. №94, от 24 сентября 1991 г. №68 и др.; в части продовольственных товаров – от 2 апреля 1987 г. №88, от 18 августа 1988 г. №150 и др.), Госснаба СССР (в части продовольственных товаров – от 5 декабря 1978 г. №66, от 21 октября 1988 г. №12 и др.; в части промышленной продукции – от 5 сентября 1985 г. №97, от 6 апреля 1987 г. №37 и др.), Минторга РСФСР (в части продовольственных товаров – от 21 мая 1987 г. №085 "О нормах естественной убыли продовольственных товаров в торговле", от 22 февраля 1988 г. №45 и др.) и другими документами, с учетом отраслевых особенностей.

Нормы являются предельными для списания потерь на издержки организации и применяются только при наличии фактических потерь товаров.

Списание естественной убыли товаров может производиться только после их инвентаризации на основе соответствующего расчета.

Приведем общую схему расчета суммы убыли товаров:

Расчет убыли по товарам с 1 января 1999 г. по 30 июня 1999 г.

1. Естественная убыль на остаток товаров по описи предыдущего учета на 1 января 1996 г.:

2. Начислено естественной убыли на поступившие товары:

3. Всего начислено вместе с остатком (стр.1 + стр.2):

4. Всего исключено, в том числе:

а) начислена естественная убыль по документам на выбывшие товары:

б) начислена естественная убыль по инвентаризационной описи товаров на 1 июля 1999 г.:

5. Сумма естественной убыли к списанию на реализованные товары (стр.3 – стр.4):

Нормы естественной убыли могут также устанавливаться в процентах на отчетный год к товарообороту организации.

Нормы естественной убыли применяются к товарам, отпущенным со склада за период между двумя инвентаризациями одних и тех же товаров с учетом срока их хранения.

Если учет товаров на складе ведется по сортам, то для определения размера естественной убыли необходимо рассчитывать средний срок хранения товара на складе.

Недостача товаров в пределах установленных норм естественной убыли списываются с материально-ответственных лиц по тем ценам, по которым товары были оприходованы.

Отнесение товарных потерь на издержки обращения производится по покупным ценам. Разница между покупными и продажными (розничными) ценами относится за счет торговых скидок.

## 1.3 Инвентаризация имущества предприятия

При проведении внутреннего аудита широко используется инвентаризация ценностей – физическая проверка – осмотр и подсчет аудитором материальных активов (производственных запасов, денежных средств, основных фондов и др.), а также инвентаризация расчетов и обязательств и других статей баланса.

Предписано, что порядок проведения инвентаризации на каждом отдельном предприятии должен быть предусмотрен Учетной политикой предприятия как основополагающим методом проверки наличия на его балансе активов и обязательств. Наличие такого порядка обусловлено спецификой работы отдельно взятого предприятия.

Кроме того, Законом предусмотрено, что все организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств в порядке и сроки, предусмотренные и установленные руководителем организации за исключением приведенных ниже случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Участие специалистов внутреннего аудита в составе инвентаризационных комиссий наряду с представителями администрации предприятия, работниками бухгалтерской, инженерной, технологической и других служб предусмотрено Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Поэтому они принимают участие не только в проведении плановых и выборочных инвентаризаций, но и в случаях когда проведение инвентаризации обязательно, а именно:

- при передачи имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;

- при смене материально-ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случаях стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных чрезвычайными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской федерации.

Сплошная или полная инвентаризация имущества и финансовых обязательств предприятия обязательно проводится в конце года перед составлением годового бухгалтерского баланса.

Обязательная периодичность проведения полных инвентаризаций в зависимости от вида имущества предусмотрена Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ. Так, инвентаризация сырья и материалов должна проводиться ежегодно, основных средств – один раз в три года, библиотечных фондов – один раз в пять лет.

В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков.

Правила проведения инвентаризаций регламентированы Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Специалист внутреннего аудита перед инвентаризационным процессом обязан проверить наличие на предприятии в составе Учетной политики порядка проведения инвентаризации как этого требует Закон, проверить содержание этого порядка на соответствие требованиям Методических указаний.

В соответствии с этими указаниями на предприятии приказом или распоряжением руководителя создаются рабочие и постоянно действующие инвентаризационные комиссии. Задачи рабочих инвентаризационных комиссий:

- инвентаризация имущества и денежных средств предприятия;

- участие в определении результатов инвентаризации;

- разработка предложений по упорядочению хранения товарно-материальных ценностей и денежных средств;

- оформление инвентаризационных описей и протоколов результатов обследования инвентаризируемых объектов.

Рабочие инвентаризационные комиссии несут ответственность за:

- соблюдение сроков и порядка проведения инвентаризаций;

- полноту и точность внесения в опись данных о фактических остатках проверяемых основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств и средств в расчетах;

- правильность указания в описях отличительных свойств товарно-материальных ценностей (сорт, марка, технические условия и др.);

- своевременность оформления результатов инвентаризации и сдачи их в бухгалтерию предприятия.

Внесение членами рабочих инвентаризационных комиссий в описи заведомо неправильных данных влечет за собой ответственность в установленном законом порядке.

Наличие ценностей при инвентаризации определяется путем пересчета, перевзвешивания, обмера, а нематериальных активов – по документам.

По установленным правилам инвентаризация имущества производится по его местонахождению и каждому материально-ответственному лицу обязательно в присутствии всех членов рабочей комиссии. Отсутствие хотя бы одного из них может в дальнейшем послужить основанием для признания результатов инвентаризации недействительными.

До начала инвентаризации специалист по внутреннему аудиту обязан:

- выяснить, как часто проводилась инвентаризация имущества на данном объекте;

- проверить бухгалтерскую документацию по ранее проводившимся инвентаризациям на данном объекте;

- ознакомиться с номенклатурой и объемами товарно-материальных ценностей;

- выявить дорогостоящие товарно-материальные ценности;

- проанализировать имеющуюся систему учета товарно-материальных ценностей;

- выявить сильные и слабые стороны системы учета ценностей.

В случае наблюдения или осуществления методического руководства проведением инвентаризации (без участия в составе комиссии) аудитору с целью обеспечения надежности средств контроля следует:

- принять участие в проведении контрольных измерений (взвешивании, пересчете и др.);

- установить, имеются ли устаревшие, используемые или мало используемые товарно-материальные ценности;

- проверить, хранятся ли отдельно ценности, принадлежащие другим юридическим и физическим лицам, и учитываются ли они отдельно в складском учете и в бухгалтерии на забалансовых счетах.

Непосредственно перед началом проверки фактического наличия имущества материально ответственное лицо обязано представить членам рабочей инвентаризационной комиссии приходные и расходные документы о движении материальных ценностей, денежных средств или отчеты об их движении. Все эти документы визируются председателем комиссии с указанием даты и надписью «до инвентаризации». Это служит основанием для бухгалтерии для исчисления остатков имущества к началу инвентаризации по учетным данным.

На оформление этих документов обращается особое внимание. На стадии приема результатов юридической проверки выявляется законность и достоверность совершенных хозяйственных операций, а также наличие в них следующих реквизитов:

- наименование документа (формы);

- код формы;

- дата составления;

- содержание хозяйственной операции;

- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);

- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

- личные подписи и их расшифровки;

- дополнительные реквизиты исходя из характера операции, требований нормативных актов и технологии обработки учетной информации.

Аудитору необходимо помнить, что незаконные операции и злоупотребления могут иметь место и при внешне правильно составленных документах. Поэтому в ходе их осмотра рекомендуется вызывать лиц, подписавших документы, для подтверждения подлинности подписей и фактов получения товарно-материальных и денежных ценностей. Осмотр документов рекомендуется проводить при достаточном освещении (лучше всего дневном). Осмотру подвергаются лицевая и оборотная стороны документа.

Перед началом основной процедуры у материально-ответственного лица (лиц) должна быть истребована расписка в том, что все приходно-расходные документы сданы в бухгалтерию или переданы комиссии, все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Руководитель предприятия должен создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия имущества (ценностей) в установленные сроки (обеспечить рабочей силой для перевзвешивания и перемещения грузов, технически исправным весовым хозяйством, измерительными и контрольными приборами, мерной тарой).

Проверка фактического наличия имущества производится при обязательном участии материально-ответственных лиц.

Наименование инвентаризируемых ценностей и объектов учета, их количество указывается в описях согласно номенклатуре в единицах измерения, принятых в учете, с заполнением чернилами или шариковой ручкой без помарок и подчисток.

В случае обнаружения ошибок их исправление производится во всех экземплярах путем зачеркивания неправильных записей и проставления над зачеркнутыми правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами рабочей инвентаризационной комиссии и материально-ответственными лицами.

На каждой странице описи прописью указывается число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества, записанного на данной странице в натуральных показателях вне зависимости от того, в каких единицах измерения эти ценности показаны.

В инвентаризационных описях не допускается оставлять незаполненные строки. На последних страницах незаполненные строки прочеркиваются.

После подписания инвентаризационных описей всеми членами рабочей инвентаризационной комиссии и материально-ответственным лицом (лицами), в конце описи материально-ответственное лицо (лица) дают расписку, которой подтверждают, что проверка имущества произведена в их присутствии, отсутствие каких-либо претензий к членам рабочей инвентаризационной комиссии и принятие поименованного в описи имущества на дальнейшее ответственное хранение.

При смене материально-ответственных лиц принявший имущество расписывается в описи в получении, а сдавший – в сдаче этого имущества. Если инвентаризация имущества проводится в течение нескольких дней, то при уходе рабочей инвентаризационной комиссии помещения, где хранятся ценности, опечатываются. В этом случае, а также в случае перерывов в работе (обеденный перерыв, время отдыха, ночное время, по другим причинам) инвентаризационные описи должны храниться в ящике, шкафу или сейфе в закрытом помещении, где проводится инвентаризация.

Материально-ответственные лица должны немедленно, т.е. до открытия помещения, склада, ангара, кладовой, секции и т.п., сделать заявление председателю рабочей инвентаризационной комиссии в случае обнаружения после проведенной инвентаризации ошибки в описях. После этого вышеназванная комиссия проверяет указанные в заявлении факты и в случае их подтверждения исправляет ошибки установленным порядком.

После окончания проведения инвентаризации председатель рабочей инвентаризационной комиссии обязан сдать надлежаще оформленные материалы инвентаризации в бухгалтерию где проверяется их качество, правильность указанных цен, таксировка, подсчет итогов, о чем на последней странице инвентаризационной описи должна быть сделана отметка за подписями лиц, проводивших эту проверку.

Только после этой процедуры выводится окончательный результат инвентаризации.

Товарно-материальные ценности, поступившие во время снятия остатков, принимаются материально-ответственными лицами в присутствии рабочей инвентаризационной комиссии и приходуются по реестру или товарному отчету после инвентаризации. Они заносятся в отдельную опись с указанием поставщика, даты поступления, даты и номера сопроводительного документа количества, цены, суммы и других обязательных реквизитов.

Для оформления результатов инвентаризации практикуется применение единых регистров, в которых объединены показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей.

Выявленные при выведении результатов инвентаризации расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации.

Так, основные средства, материальные ценности, денежные средства и другое имущество, оказавшееся в излишке, подлежит оприходованию и зачислению соответственно на финансовые результаты у организации или увеличение финансирования (фондов) у бюджетной организации с последующим установлением причин возникновения излишка и виновных лиц.

Убыль ценностей в пределах норм, утвержденных в установленном законодательством порядке, списывается по распоряжению руководителя предприятия соответственно на издержки производства или обращения у предприятия или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации с последующим списанием. Нормы убыли могут применяться лишь при обнаружении фактических недостач.

Убыль ценностей в пределах установленных норм определяется после зачета недостач ценностей излишками по пересортице. Если после зачета по пересортице, проведенного в установленном порядке, результатом все же окажется недостача ценностей, то нормы естественной убыли должны применяться только по тому наименованию ценностей, по которому установлена недостача. При отсутствии утвержденных норм убыль рассматривается как недостача сверх норм.

Недостача материальных ценностей, денежных средств и другого имущества, а также порча относится на виновных лиц. В тех случаях, когда виновные не установлены или во взыскании с виновных лиц отказано судом, убытки от недостач и порчи списываются на издержки производства или обращения у предприятия или уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

В документах, представляемых для оформления списания недостач ценностей и порчи сверх норм естественной убыли, должны быть решения следственных или судебных органов, подтверждающих отсутствие виновных лиц, либо отказ на взыскание ущерба с виновных лиц, либо заключение о факте порчи ценностей, полученное от отдела технического контроля или соответствующих специализированных организаций (инспекции по качеству, специализированной лаборатории и др.).

При возникновении пересортицы особое внимание необходимо обратить на зачет выявленных излишков и недостач. В таких случаях следует исходить из установленного правила: взаимный зачет излишков и недостач в результате пересортицы может быть допущен только в виде исключения за один и тот же проверяемый период у одного и того же проверяемого материально-ответственного лица в отношении товарно-материальных ценностей одного и того же наименования и в тождественных количествах.

О причинах допущенной пересортицы материально-ответственные лица представляют подробные объяснения инвентаризационной комиссии.

В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Если конкретные виновники пересортицы не установлены, то суммовые разницы рассматриваются как недостача сверх норм убыли и списываются на предприятиях на издержки обращения или производства, а в бюджетных организациях – на уменьшение финансирования (фондов).

На разницу в стоимости от пересортицы в сторону недостачи, образовавшейся не по вине материально-ответственных лиц, в протоколах заседания постоянно действующей инвентаризационной комиссии должны быть даны исчерпывающие объяснения о причинах, по которым такая разница не отнесена на виновных лиц. Обычно рассмотрению такого вопроса предшествует проведение административного расследования. Результаты и выводы последнего служат предметом рассмотрения центральной постоянно действующей инвентаризационной комиссии предприятия.

Свои предложения по регулированию выявленных при инвентаризации расхождений фактического наличия ценностей с данными бухгалтерского учета центральная постоянно действующая инвентаризационная комиссия представляет на рассмотрение руководителю предприятия, который и принимает окончательное решение о зачете.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором она была закончена, а по годовой – в годовом бухгалтерском отчете.

По своему характеру и внешний (независимый), и внутренний аудиты имеют много общего. Но существуют и принципиальные различия между этими видами деятельности, помогающие определить, чем отличается аудит от ревизии. В основном они сводятся к следующему:

|  |  |
| --- | --- |
| **Внутренний аудит** | **Внешний (независимый) аудит** |
| Действенность и эффективность прямо влияют на объем, содержание и характер внешнего аудита | Объем, содержание и характер, а также аудиторский риск определяются в зависимости от качества и действенности внутреннего аудита |
| хозяйственные операции, использование ресурсов, состояние учета, отчетности и внутрихозяйственного контроля проверяются на соответствие установленной учетной политике и общеметодическим положениям | Состояние учета и отчетности, эффективность использования ресурсов и уровень внутрихозяйственного контроля проверяются, чтобы определить масштаб внешнего аудита и уровень первоначального доверия к данным учета и отчетности клиента |

|  |  |
| --- | --- |
| **Внутренний аудит** | **Внешний (независимый) аудит** |
| Ориентация работы на отношение по функциональному и линейному управлению в данной хозяйственной системе | Аудит ориентирован на важнейшие позиции отчетности и источники доходов с применением необходимых группировок по видам ресурсов и однотипным операциям |
| В остальном методические приемы документального контроля и методические приемы фактического контроля могут быть весьма сходными, хотя применяемое аудиторами их соотношение различное | |
| Внутренний аудит прямо связан с текущим обеспечением сохранности активов, контролем постановки и организации материальной ответственности, выявлением и ликвидацией задолженности по недостачам, растратам и хищениям | Связь с выявлением фактов мошенничества и хищений, с контролем постановки материальной ответственности является не прямой, а случайной, т. е. возникает в тех случаях, когда их результатом являются приписки и иные искажения отчетности |
| Внутренний аудит должен быть организационно независимым от ревизуемых объектов, а в целом аудиторы должны удовлетворять потребности руководства данной хозяйственной системы и получать от него заработную плату | Внешний аудит должен быть независимым от клиента не только организационно, но и материально (практикуя денежные залоги за предстоящий аудит или имея иные источники финансирования, как в деятельности налоговой полиции) |
| Внутренний аудит есть часть внутрихозяйственного контроля, который должен быть непрерывным | Внешний аудит является периодическим, осуществляется примерно с годовым интервалом |

Таким образом, понятие внутреннего аудита в России пока мало чем отличается от хорошо известного нам понятия ведомственной ревизии.

## 2. Анализ финансового состояния предприятия

## 2.1. Общая оценка финансового состояния предприятия

### **2.1.1. Анализ валюты бухгалтерского баланса**

Как и для любого предприятия своевременное и правильное документальное оформление бухгалтерского учета поступления, реализации товаров, а также четкая организация расчетов с покупателями на ООО" Разносол" дает возможности успешно решать задачи по ритмичной работе, организации сбыта и складского хозяйства. Данные учета также служат составной частью для экономического анализа состояния предприятия и основой для отчетности центральное место в которой занимает баланс.

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия. Итого баланса носит название валюты баланса и дает ориентировочную сумму средств, находящихся в распоряжении предприятия.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других предприятий.

Уплотненный баланс можно выполнять различными способами. Допустимо объединение статей различных разделов.

В таблице 2 представлен уплотненный баланс ООО "Разносол"

Уплотненный баланс

*Таблица 2*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **на**  **нач. г.** | **на конец года.** | **Наименование статей** | **на нач. года.** | **на конец года.** |
| **1. Внеоборотные активы** |  |  | **4. Капитал и резервы** |  |  |
| 1.1. Основные средства | 0 | 0 | 4.1. Уставный капитал | 6 | 6,3 |
| 1.2. Нематериальные активы | 0 | 0 | 4.2. Добавочный и резервный капитал | 0 | 0 |
| 1.3. Прочие внеоборотные средства | 0 | 0 | 4.3. Спец. фонды и целевое финан-ние | 0 | 0 |
|  |  |  | 4.4. Нерасп-ная прибыль отч. года | 0 | 0 |
| **Итого по разделу 1** | **0** | **0** | **Итого по разделу 4** | **6** | **6,3** |
| **2. Оборотные активы** |  |  |  |  |  |
| 2.1. Запасы | 226 | 439,8 | **5. Долгосрочные пассивы** | 0 | 0 |
| 2.2. Дебит. задол-ть (плат. через 12 мес.) | 0 | 0 |  |  |  |
| 2.3. Дебит. задол-ть (плат. в теч.12 мес.) | 515 | 412,7 | **6. Краткосрочные пассивы** |  |  |
| 2.4. Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 6.1. Заемные средства | 0 | 0 |
| 2.5. Денежные ср-ва | 44 | 5,5 | 6.2. Кредиторская задолженность | 179 | 353,1 |
|  |  |  | 6.3. Прочие пассивы | 603 | 500,8 |
| **Итого по разделу 2** | **788** | **860,2** | **Итого по разделу 6** | **782** | **853,9** |
| ***Итого стоимость имущества*** | ***788*** | ***860,2*** | ***Итого заемных средств*** | ***782*** | ***853,9*** |
| ***Баланс*** | **788** | **860,2** | ***Баланс*** | **788** | **860,2** |

Предварительную оценку финансового состояния предприятия можно сделать на основе выявление «больных» статей баланса. Об определенных недостатках в работе предприятия свидетельствует наличие дебиторской и просроченной кредиторской задолженности, стоит отметить, что дебиторская задолженность уменьшилась на 102,3 тыс. руб., а кредиторская задолженность увеличилась на 174,1 тыс. руб.; на конец 98 года дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность на 59,6 тыс. руб.,

Валюта баланса в абсолютном выражении увеличилась на 72,2 тыс. руб., но с учетом инфляции ситуация выглядит следующим образом: 860,2-788\*1,15=-46, т.е. уменьшение на 46 тыс. руб.

Рассчитаем коэффициент прироста валюты баланса и коэффициент прироста выручки от реализации.

**Коэффициент прироста валюты баланса Кб** определяется следующим образом:

**Кб = (Бср1-Бср0)\*100/Бср0 (1.1),**

где Бср1, Бср0 - средняя величина итога баланса за отчетный и предыдущий периоды.

Кб = (860,2-788)\*100/788 = 9,16243654822336

**Коэффициент прироста выручки от реализации Кv** рассчитываем по формуле:

**Кv = (V1-V0)\*100/V0 (1.2),**

где V1, V0 - выручка от реализации продукции за отчетный и предыдущие периоды.

Кv = (885,9-1919,5)\*100/1919,5 = -53,8473560823131

Т.е. за 98 год прирост валюты баланса составил 9,16% , а выручка от реализации продукции уменьшилась на 53,85%.

По мимо снижения выручки от реализации продукции предприятие в 98 году получило убыток (от реализации - 38,6 тыс. руб., от финансово хозяйственной деятельности - 50,3 тыс. руб.).

Помимо изучения изменений суммы баланса необходимо проанализировать характер изменения отдельных его статей. Такой анализ проводится с помощью горизонтального (временного) и вертикального (структурного) анализа.

### **2.1.2. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса**

Горизонтальный анализ заключается в построении одного или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения).

Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции, но эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Горизонтальный анализ баланса приведен в таблице 3.

На предприятии валюта баланса увеличилась на 9,1624% (с учетом инфляции уменьшились на 5%) и составила на конец отчетного периода 860,2 тыс. руб., внеоборотные активы не изменили (т.е. не появились), оборотные активы увеличились на 9,1624% (с учетом инфляции уменьшились на 5,1%), заметно увеличились запасы на 94,6% (с учетом инфляции на 69,22%) и составили на конец отчетного периода 439,8 тыс. руб., положительной оценки заслуживает снижение дебиторской задолженности на 19,9% (с учетом инфляции на 30,3%). Положительной оценки, так же, заслуживает маленькое увеличение уставного капитала на 5% - 300 рублей (но если начинаем учитывать инфляцию, то мы наблюдаем снижение на 8,7%, что бы снижения не было необходимо уставной капитал увеличить еще на 600 рублей). Отрицательным моментом является большое повышение кредиторской задолженности на 97,26% (с учетом инфляции на 71,53%).

Горизонтальный анализ баланса

*Таблица 3*.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **на нач. года** | | **на конец года** | | С учетом |
| **тыс.руб** | **%** | **тыс.руб** | **%** | инфляции |
| **1. Внеоборотные активы** |  |  |  |  |  |
| 1.1. Основные средства | - | - | - | - | - |
| 1.2. Нематериальные активы | - | - | - | - | - |
| 1.3. Прочие внеоборотные средства | - | - | - | - | - |
| **Итого по разделу 1** | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. Оборотные активы** |  |  |  |  |  |
| 2.1. Запасы | 226 | 100 | 439,8 | 194,6018 | 169,2189 |
| 2.2. Дебит. задолж-ть (платежи через 12 мес.) | - | - | - | - | - |
| 2.3. Дебит. задолж-ть (платежи в теч.12 мес.) | 515 | 100 | 412,7 | 80,13592 | 69,68341 |
| 2.4. Краткосрочные фин. вложения | - | - | - | - | - |
| 2.5. Денежные ср-ва | 44 | 100 | 5,5 | 12,5 | 10,86957 |
| 2.6 Прочие оборотные активы | 3 | 100 | 2,2 | 73,33333 | 63,76812 |
| **Итого по разделу 2** | 788 | 100 | 860,2 | 109,1624 | 94,92386 |
| **Баланс** | **788** | **100** | **860,2** | 109,1624 | 94,92386 |
| **4. Капитал и резервы** |  |  |  |  |  |
| 4.1. Уставный капитал | 6 | 100 | 6,3 | 105 | 91,30435 |
| 4.2. Добавочный и резервный капитал | - | - | - | - | - |
| 4.3. Спец. фонды и целевое финансирование | - | - | - | - | - |
| 4.4. Нераспределенная прибыль отч. года | - | - | - | - | - |
| **Итого по разделу 4** | 6 | 100 | 6,3 | 105 | 91,30435 |
|  |  |  |  |  |  |
| **5. Долгосрочные пассивы** | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |
| **6. Краткосрочные пассивы** |  |  |  |  |  |
| 6.1. Заемные средства | - | - | - | - |  |
| 6.2. Кредиторская задолженность | 179 | 100 | 353,1 | 197,2626 | 171,5327 |
| 6.3. Прочие пассивы | 603 | 100 | 500,8 | 83,05141 | 72,21862 |
| **Итого по разделу 6** | 782 | 100 | 853,9 | 109,1944 | 94,95163 |
| **Итого заемных средств** | 782 | 100 | 853,9 | 109,1944 | 94,95163 |
| **Баланс** | **788** | **100** | **860,2** | 109,1624 | 94,92386 |

Большое значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей.

Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения предприятий, а относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов.

Вертикальный (структурный) анализ баланса представлен в таблице 4.

**Вертикальный (структурный) анализ баланса**

*Таблица 4.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **на начало года** | | **на конец года** | |
| **тыс. руб.** | **%** | **тыс. руб.** | **%** |
| **1. Внеоборотные активы** |  |  |  |  |
| 1.1. Основные средства | - | - | - | - |
| 1.2. Нематериальные активы | - | - | - | - |
| 1.3. Прочие внеоборотные средства | - | - | - | - |
| **Итого по разделу 1** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **2. Оборотные активы** |  |  |  |  |
| 2.1. Запасы | 226 | 28,680203 | 439,8 | 51,12764 |
| 2.2. Дебит. задолж-ть (платежи через 12 мес.) | - | - | - | - |
| 2.3. Дебит. задолж-ть (платежи в теч.12 мес.) | 515 | 65,35533 | 412,7 | 47,97721 |
| 2.4. Краткосрочные фин. вложения | - | - | - | - |
| 2.5. Денежные ср-ва | 44 | 5,5837563 | 5,5 | 0,639386 |
| 2,6 Прочие оборотные активы | 3 | 0,3807107 | 2,2 | 0,255754 |
| **Итого по разделу 2** | 788 | 100 | 860,2 | 100 |
| **Баланс** | **788** | **100** | **860,2** | **100** |
| **4. Капитал и резервы** |  |  |  |  |
| 4.1. Уставный капитал | 6 | 0,7614213 | 6,3 | 0,732388 |
| 4.2. Добавочный и резервный капитал | - | - | - | - |
| 4.3. Спец. фонды и целевое финансирование | - | - | - | - |
| 4.4. Нераспределенная прибыль отч. года | - | - | - | - |
| **Итого по разделу 4** | 6 | 0,7614213 | 6,3 | 0,732388 |
|  |  |  |  |  |
| **5. Долгосрочные пассивы** | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **6. Краткосрочные пассивы** |  |  |  |  |
| 6.1. Заемные средства | - | - | - | - |
| 6.2. Кредиторская задолженность | 179 | 22,715736 | 353,1 | 41,04859 |
| 6.3. Прочие пассивы | 603 | 76,522843 | 500,8 | 58,21902 |
| **Итого по разделу 6** | 782 | 99,238579 | 853,9 | 99,26761 |
| **Баланс** | **788** | **100** | **860,2** | **100** |

В таблице 4. мы наблюдаем увеличение запасов, что т.е. снижается возможность перерывов по причине отсутствия материалов, положительным результатом деятельности является уменьшение доли дебиторской задолженности. Отрицательным результатом деятельности является увеличение доли кредиторской задолженности с 22,72% до 41,05%.

### **2.1.3 Сравнительный аналитический баланс**

Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Он систематизирует ее предыдущие расчеты. Сравнительный аналитический баланс представлен в таблице 5.

**Сравнительный аналитический баланс**

*Таблица 5.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | Абс. величина | | Относ.величины | |  | **Изменения** | | |
| **на н. г.** | **на к. г.** | **на н. г.** | **на к. г.** | **в абс. вел.** | | **в отн.ед.** | **в% к итого** | |
| **1. Внеоборотные активы** |  |  |  |  |  | |  |  | |
| 1.1. Основные средства | 0 | 0 | - | - | 0 | | - | - | |
| 1.2. Нематериальные активы | 0 | 0 | - | - | 0 | | - | - | |
| 1.3. Прочие внеоборотные средства | 0 | 0 | - | - | 0 | | - | - | |
| **Итого по разделу 1** | 0 | 0 | - | - | 0 | | - | - | |
|  |  |  |  |  |  | |  |  | |
| **2. Оборотные активы** |  |  |  |  |  | |  |  | |
| 2.1. Запасы | 226,00 | 439,80 | 28,68 | 51,13 | 213,80 | | 94,6 | 27,13 | |
| 2.2. Дебит. задолж-ть (платежи через 12 мес.) | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | | - | - | |
| 2.3. Дебит. задолж-ть (платежи в теч.12 мес.) | 515,00 | 412,70 | 65,36 | 47,98 | -102,30 | | -19,9 | -12,98 | |
| 2.4. Краткосрочные фин. вложения | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | | - | - | |
| 2.5. Денежные ср-ва | 44,00 | 5,50 | 5,58 | 0,64 | -38,50 | | -87,5 | -4,89 | |
| 2,6 Прочие оборотные активы | 3 | 2,2 | 0,38 | 0,26 | -0,80 | | -26,7 | -0,10 | |
| **Итого по разделу 2** | 788,00 | 860,20 | 100,00 | 100,00 | 72,20 | | 9,16 | 9,16 | |
| **Баланс** | **788,00** | **860,20** | **100.0** | **100.0** | **72,20** | | **9,16** | 9,16 | |
| **4. Капитал и резервы** |  |  |  |  |  | |  |  | |
| 4.1. Уставный капитал | 6,00 | 6,30 | 0,76 | 0,73 | 0,30 | | 5,0 | 0,04 | |
| 4.2. Добавочный и резервный капитал | - | - | - | - | - | | - | - | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4.3. Спец. фонды и целевое финансирование | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. Нераспределенная прибыль отч. года | - | - | - | - | - | - | - |
| **Итого по разделу 4** | 6,00 | 6,30 | 0,76 | 0,73 | 0,30 | 5,00 | 0,04 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5. Долгосрочные пассивы** | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **6. Краткосрочные пассивы** |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. Заемные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2. Кредиторская задолженность | 179,00 | 353,10 | 22,72 | 41,05 | 174,10 | 97,3 | 22,09 |
| 6.3. Прочие пассивы | 603,00 | 500,80 | 76,52 | 58,22 | -102,20 | -16,9 | -12,97 |
| **Баланс** | **788,00** | **860,20** | **100,00** | **100,00** | **72,20** | **9,16** | **9,16** |

Все показатели сравнительного аналитического баланса можно разбить на три группы:

- статьи баланса в абсолютном выражении на начало и конец года

- показатели структуры баланса на начало и конец года

- динамика статей баланса в абсолютном (стоимостном) выражении

- динамика структуры баланса

- влияние динамики отдельных статей баланса на динамику баланса в целом

Увеличение запасов на 213,8 тыс. руб. или на 94,6% дало увеличение баланса на 27,13%, что в данных условиях существования предприятия можно считать положительным фактом. Снижение дебиторской задолженности на 102,3 тыс. руб. или 17,38% дало снижение оборотных активов на 12,98%. В пассиве мы наблюдаем увеличение доли кредиторской задолженности на 174,1 тыс. руб. или на 97,3%, что дало увеличение баланса на 22,09%.

## 

## 2.2. Анализ имущественного положения предприятия

Все, что имеет стоимость, принадлежит предприятию и отражается в активе баланса называется его активами. Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, т.е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах предприятия на производство и реализацию продукции и об остатках свободной денежной наличности. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса (рис.4).

Основные средства и незавершенные капитальные вложения

Денежная наличность

Краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги)

Дебиторская задолженность

Долгосрочные финансовые вложения

Нематериальные активы

Запасы товарно-материальных ценностей и затраты

Долгосрочный

капитал

Иммобилизованные средства

(наименее ликвидные)

Средства, используемые за пределами предприятия

Текущие

активы

Мобильные средства

(наиболее ликвидные)

Рис. 4. *Схема структуры актива баланса*

Главным признаком группировки статей актива баланса считается степень их ликвидности (быстрота превращения в денежную наличность). По этому признаку все активы баланса подразделяются на долгосрочные или основной капитал (I раздел), и текущие (оборотные) активы (II раздел).

У предприятия ООО "Разносол" долгосрочные активы отсутствуют по этому внимания им уделять не будем.

Рассмотрим и проанализируем оборотные средства предприятия (таб. 5).

**Анализ структуры оборотных средств предприятия**

*Таблица 5*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Абсолютн. величина** | | **Относит. величина** | |  | **Изменения** | |
| **на н. г.** | **на к. г.** | **на н. г.** | **на к. г.** | **в абс. вел.** | **в отн.ед.** | **в % к итого** |
| **Оборотные активы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Запасы | 226,00 | 439,80 | 28,68 | 51,13 | 213,80 | 94,6 | 27,13 |
| Дебит. задолж-ть (платежи через 12 мес.) | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - |
| Дебит. задолж-ть (платежи в теч.12 мес.) | 515,00 | 412,70 | 65,36 | 47,98 | -102,30 | -19,9 | -12,98 |
| Краткосрочные фин. вложения | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - |
| Денежные ср-ва | 44,00 | 5,50 | 5,58 | 0,64 | -38,50 | -87,5 | -4,89 |
| Прочие оборотные активы | 3 | 2,2 | 0,38 | 0,26 | -0,80 | -26,7 | -0,10 |
| **Итого по разделу 2** | 788,00 | 860,20 | 100,00 | 100,00 | 72,20 | 9,16 | 9,16 |
| **Баланс** | **788,00** | **860,20** | **100.0** | **100.0** | **72,20** | **9,16** | **9,16** |

На конец года наибольший удельный вес имеют запасы 439,8 тыс. руб. или 51,13%, и за 98 год мы наблюдаем увеличение на 213,8% или 94,6%, что приводит к росту оборотных активов на 27,13%. В условиях падения курса рубля это можно расценивать положительно.

На начало 98 года в структуре оборотных средств доминировала дебиторская задолженность 65,36% или 515 тыс. руб., которая к концу года снизилась на 102,3 тыс. руб. или 19,9%, что привело к снижению оборотных активов на 12,98%.. В данном случае мы имеем дело с просроченной задолженностью, по этому ее уменьшение можно рассматривать как положительный результат деятельности предприятия.

Так же в оборотных активах мы наблюдаем уменьшение, в течение 98 года, денежных средств на 38,5 тыс. руб. или 87,5%, что в условиях инфляции и при вложении в запасы можно рассматривать как положительный результат деятельности предприятия.

## 2.3. Анализ источников формирования имущества

Причины увеличения или уменьшения имущества предприятий устанавливают, изучая изменения в составе источников его образования. Поступление, приобретение, создание имущества может осуществляться за счет собственных и заемных средств (капитала), характеристика соотношения которых раскрывает существо финансового положения предприятия. Так, увеличение доли заемных средств, с одной стороны, свидетельствует об усилении финансовой неустойчивости предприятия и повышения степени его финансовых рисков, а с другой - об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнения в срок финансовых обязательств) доходов от кредиторов к предприятию-должнику.

Если структуру пассива баланса представить в виде схемы, то она с учетом двух вариантов аналитических группировок может быть представлена так

(рис5).

Уставный, добавочный и резервный капитал

Кредиторская задолженность

Краткосрочные кредиты и займы

Долгосрочные кредиты и займы

Целевое финансирование и поступления

Фонды накопления и социальной сферы

Нераспределенная прибыль

Источники собственных средств

Средства длительного использования

Средства краткосрочного использования

Источники заемных средств

Рис. 5. *Схема структуры пассива баланса*

Оценка динамики состава и структуры источников собственных и заемных средств производится по данным формы №1 «Бухгалтерский баланс» в таблице 6.

**Анализ состава и структуры источников средств предприятия**

*Таблица 6*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование статей** | **Абсолютн. величина** |  | **Относ. величина** |  |  | **Изменения** |  |
| **пассива** | **на н. г.** | **на к. г.** | **на н. г.** | **на к. г.** | **в абс. вел.** | **в отн. ед.** | **в % к итого** |
| **Капитал и резервы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 6,00 | 6,30 | 0,76 | 0,73 | 0,30 | 5,0 | 0,04 |
| Добавочный и резервный капитал | - | - | - | - | - | - | - |
| Спец фонды и целевое финансирование | - | - | - | - | - | - | - |
| Нераспределенная прибыль отчетного года | - | - | - | - | - | - | - |
| **Итого по разделу** | 6,00 | 6,30 | 0,76 | 0,73 | 0,30 | 5,00 | 0,04 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Долгосрочные пассивы** | 0,00 | 0,00 | - | - | 0,00 | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Краткосрочные пассивы** |  |  |  |  |  |  |  |
| Заемные средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредиторская задолженность | 179,00 | 353,1 | 22,72 | 41,05 | 174,10 | 97,3 | 22,09 |
| Прочие пассивы | 603,00 | 500,8 | 76,52 | 58,22 | -102,20 | -16,9 | -12,97 |
| **Итого по разделу** | 782,00 | 853,9 | 99,24 | 99,27 | 71,90 | 9,19 | 9,12 |
| **Баланс** | **788,00** | **860,20** | **100,00** | **100,00** | **72,20** | **9,16** | **9,16** |

Как видно из таблицы, возрастание стоимости имущества предприятия за отчетный период на 72,2 тыс. руб. или на 9,16% обусловлено главным образом увеличением заемных средств на 71,9 тыс. руб. или 9,19%. Рост заемных средств произошел в основном за счет роста кредиторской задолженности на 174,1 или 97,3% что привело к росту баланса на 22,09%.

Собственные средства предприятия возросли не значительно, их рост на 300 рублей произошел из-за увеличения источников средств предприятия на 0,04%.

Собственные оборотные средства за 1998 года увеличились на 300 рублей, что вызвано увеличением уставного капитала на 300 рублей.

Увеличение кредиторской задолженности можно рассматривать как положительно так и отрицательно. кредиторов. К сожалению у предприятия обороты снизились. По этому, увеличение кредиторской задолженности можно рассматривать как отрицательный результат деятельности, но в условиях инфляции рублевые долги лучше отдавать как можно позже, и кредиторскую задолженность можно воспринимать как бесплатный кредит.

## 2.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей. Она определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств (запасов и затрат) и величин собственных и заемных источников средств для их формирования. Обеспечение запасов и затрат источниками средств для их формирования является сущностью финансовой устойчивости предприятия.

Наиболее обобщающим абсолютным показателем финансовой устойчивости является соответствие либо несоответствие (излишек или недостаток) источников средств для формирования запасов и затрат, то есть разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность источниками собственных и заемных средств, за исключением кредиторской задолженности и прочих пассивов.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используются несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

1). Наличие собственных оборотных средств, которое определяется как разница между суммой источников собственных средств и стоимостью основных средств и внеоборотных активов. (СОС)

Ес = Ис - F, СОС = стр.490 - стр.190,

где Ес - наличие собственных оборотных средств;

Ис - источники собственных средств (итог VI раздела пассива баланса);

F - основные средства и иные внеоборотные активы ( итог I раздала актива баланса).

2). Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат, определяемое путем суммирования собственных оборотных средств и долгосрочных кредитов и займов. (КФ)

Ет = ( Ис + КТ ) - F, КФ = стр.490 + стр.590 - стр.190,

где Ет - наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных источников средств;

Кт - долгосрочные кредиты и заемные средства (V раздел баланса).

3). Общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат, равная сумме собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов. (ВИ)

ЕΣ = (Ис + Кт + Кt) - F, ВИ = (с.490 + с.590 + с.610) - с.190

где ЕΣ - Общая сумма основных источников средств для формирования запасов и затрат;

Кt - долгосрочные кредиты и заемные средства без просроченных ссуд (VI раздел баланса).

Трем показателям наличия источников средств для формирования запасов затрат соответствует три показателя обеспеченности или запасов и затрат.

1). Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств.

±Ес = Ес - Z ±ФС = СОС - ЗЗ ЗЗ = с.210 + с.220

±ФС = (с.490 - с.190) - (с.210 + с.220)

где Z - запасы и затраты (с.211-215, 217 II раздела баланса).

2). Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат.

±Ет = Ет -Z = (Ес +Кт) - Z ±Фт = КФ - ЗЗ

где ЗЗ - общая величина запасов и затрат.

3). Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат.

±ЕΣ = ЕΣ - Z = (Ес + Кт + Кt) - Z, ±Фо = ВИ - ЗЗ

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости. При определении типа финансовой ситуации используется трехмерный (трехкомпонентный) показатель, рекомендованный в экономической литературе:

Sвектор = {S1(±Ес), S2(±Ет), S3(±ЕΣ)}

где функция определяется следующим образом:

S(x) = 1 (если х ≥ 0), S(x) = 0 (если х ≤ 0).

Результаты расчетов представлены в таблице 7.

Анализ финансовой устойчивости

*Таблица 7*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№№**  **п/п** | **Показатели** | **На н.г., тыс.руб.** | **На к.г., тыс.руб.** | **Изменение за год** |
| 1 | Источники собственных средств | 6 | 6,3 | 0,3 |
| 2 | Внеоборотные активы | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств (1-2) | 6 | 6,3 | 0,3 |
| 4 | Долгосрочные кредиты и заемные средства | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств для формирования запасов и затрат (3+4) | 6 | 6,3 | 0,3 |
| 6 | Краткосрочные кредиты и заемные средства | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Общая величина основных источников средств для формирования запасов и затрат (5+6) | 6 | 6,3 | 0,3 |
| 8 | Общая величина запасов и затрат | 226 | 439,8 | 213,8 |
| 9 | Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (3-8) | -220 | -433,5 | -213,5 |
| 10 | Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат (5-8) | -220 | -433,5 | -213,5 |
| 11 | Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат (7-8) | -220 | -433,5 | -213,5 |
| 12 | Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости | (0,0,0) | (0,0,0) | (0,0,0) |

**Сводная таблица показателей по типам финансовой ситуации**

*Таблица 8*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Показатели** | **абсолют.**  **устойчив.** | **Тип финансов. ситуации** | | |
| **нормал.**  **устойчив.** | **неустойч.**  **состояние** | **кризис.**  **состояние** |
|
| 1. | Фс=СОС-ЗЗ | Фс>=0 | Фс<0 | Фс<0 | Фс<0 |
| 2. | Фт=КФ-ЗЗ | Фт>=0 | Фт>=0 | Фт<0 | Фт<0 |
| 3. | Фо>=ВИ-ЗЗ | Фо>=0 | Фо>=0 | Фо>=0 | Фо<0 |

Анализ трехкомпонентного показателя типа финансовой устойчивости показывает, что у предприятия кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства. Так как у предприятия большой недостаток собственных оборотных средств. И в случае потери запасов трудно будет их восстановить.

**Анализ коэффициентов финансовой устойчивости**

Финансовые коэффициенты представляют собой относительные коэффициенты финансового состояния предприятия. Они рассчитываются в виде отношения абсолютного показателя финансового состояния или их линейных комбинаций.

Финансовые коэффициенты разделяются на:

1. Коэффициенты распределения - применяются в тех случаях, когда требуется определить, какую часть тот или иной абсолютный показатель финансового состояния составляет от итога включающей его группы абсолютных показателей.

2. Коэффициенты координации - для выражения отношения разных по существу абсолютных показателей финансового состояния или их линейных комбинации, имеющих различный экономический смысл.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. В нашем случае мы можем располагать только базисными величинами.

**Коэффициент автономии** (коэффициент финансовой независимости) является одной из важных характеристик устойчивости финансового состояния, его независимости от заемных источников средств. Равен доле источников собственных средств в общем итоге баланса.

Ка = с.490 / с.699 = 6,3 / 860,2 = 0,007323878167868

Нормативное минимальное значение коэффициента оценивается на уровне 0,5. У нас до этого уровня далеко. С точки зрения теории это говорит о низкой степени независимости, низкой гарантированности предприятием своих обязательств.

**Коэффициент соотношения заемных и собственных средств.**

= заемные ср-ва / собственные ср-ва = (5 раздел + 6 раздел) / 4 раздел

Кз/с = (с.590+с.690) / с.490 = (0+853,9)/6,3 = 135,5396825397

Этот коэффициент показывает каких средств у предприятия больше. В нашем случае заемных средств больше чем собственных в 135,5 раза.

Взаимосвязь Кз/с и Ка выражается:

Кз/с = 1/Ка - 1 = 1/0,007323878167868-1 = 135,5396825397

Чем больше Кз/с превышает единицу тем больше зависимость предприятия от заемных средств. То есть у нашего предприятия высокая зависимость от заемных средств. Большая величина Кз/с вызвана высоким объемом оборота материальных оборотных средств и дебиторской задолженности за анализируемый период.

Ка и Кз/с отражают степень финансовой независимости предприятия в целом.

Далее рассмотрим коэффициенты, отражающие состояние оборотных средств:

**Коэффициент маневренности собственных средств.**

Км = Собств. обор. ср-ва пр-я / Общая вел-на ист-ков собст. ср-в (4 раздел).

Км = 6,3/6,3 = 1

**Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами.**

Кобосп = Собств. обор. ср-ва пр-я / Материальные запасы

Км = 6,3/379,3 = 0,01660954389665

Материальные запасы в низкой степени покрыты собственными источниками и нуждаются в привлечении заемных.

Далее рассмотрим частный показатель:

**Коэффициент финансовой устойчивости.**

Кф.ус. = (с.490+с.590) / (с.399-с.390) = 6,3 / 860,2 = 0,007323878167868

## 2.5. Анализ ликвидности предприятия

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенные в порядке снижения ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности активы предприятия делятся на следующие группы:

1. **наиболее ликвидные активы** (А1) - к ним относятся денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги);
2. **быстро реализуемые активы** (А2) - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
3. **медленно реализуемые активы** (А3) - запасы, НДС, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты и прочие оборотные активы;
4. **трудно реализуемые активы** (А4) - внеоборотные активы.

Пассив баланса группируется по степени срочности оплаты:

1. **наиболее срочные обязательства** (П1) - к ним относится кредиторская задолженность;
2. **краткосрочные пассивы** (П2) - это краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные пассивы;
3. **долгосрочные пассивы** (П3) - долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих платежей;
4. **постоянные пассивы** (П4) - это статьи 4 раздела баланса «Капитал и резервы». Если у предприятия есть убытки, то они вычитаются.

**Анализ ликвидности баланса**

*Таблица 9*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **На нач.**  **пер-да** | **На кон.**  **пер-да** | **Пассив** | **На нач.**  **пер-да** | **На кон.**  **пер-да** | **Плат.**  **излишек** (**недост.**) | |
| **на нач.** | **на кон.** |
| 1. Наиболее ликвидные активы (А1) | 44 | 5,5 | 1. Наиболее срочные обязательства (П1) | 179 | 353,1 | -135 | -347,6 |
| 2. Быстро реализуемые активы (А2) | 515 | 412,7 | 2. Краткосрочные пассивы (П2) | 0 | 0 | 515 | 412,7 |
| 3. Медленно реализуемые активы (А3) | 229 | 442 | 3. Долгосрочные пассивы (П3) | 603 | 500,8 | -374 | -58,8 |
| 4. Трудно реализуемые активы (А4) | 0 | 0 | 4. Постоянные пассивы (П4) | 6 | 6,3 | -6 | -6,3 |
| **Баланс** | **788** | **860,2** | **Баланс** | **788** | **860,2** | п2-п5 | п3-п6 |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдается следующее соотношение:

А1 ≥ П1

А2 ≥ П2

А3 ≥ П3

А4 ≤ П4

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют знак противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств. Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

1. **текущая ликвидность**, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) предприятия на ближайший к рассматриваемому промежуток времени (сопоставляем наиболее ликвидные средства и быстро реализуемые активы с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами):

**ТЛ = (А1+А2)-(П1+П2);**

ТЛ = (5,5+412,7)-(353,1+0) = 65,1

1. **перспективная ликвидность** - это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (сравниваем медленно реализуемые активы с долгосрочными и среднесрочными пассивами):

**ПЛ = А3-П3;**

ПЛ = 442-500,8 = -58,8.

Сопоставление итогов 1 группы по активу и пассиву, т. е. А1 и П1 (сроки до 3-х месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Из данных таблицы 9 видно, что присутствует платежный недостаток, причем он к концу периода он увеличился. Это означает, что предприятие не в состоянии покрыть свои наиболее срочные обязательства. Сравнение итогов 2 группы по активу и пассиву, т. е. А2 и П2 (сроки погашения 3-6 месяцев), показывает тенденцию снижения текущей ликвидности в недалеком будущем, что определяется снижением величины быстро реализуемых активов (краткосрочные пассивы у нас не изменились (=0) по этому их влияния отсутствует). Сопоставление итогов по активу и пассиву для 3 и 4 групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Ситуация с перспективной ликвидностью пессимистична, в таблице мы наблюдаем недостаток по обоим группам, т.е. предприятие не в состоянии покрыть свои долгосрочные пассивы и заемные средства, продав медленно реализуемые и трудно реализуемые активы..

Результаты расчетов по данным предприятия (таблица 9) показывают, что сопоставление итогов групп по активу и пассиву в конце анализируемого периода имеет вид:

{А1< П1; А2 >П2; А3 < П3; А4 < П4}

Исходя из этого, можно охарактеризовать текущую ликвидность баланса как достаточную. Анализ первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайшее временя предприятию не удастся поправить свою платежеспособность. Причем, за анализируемый период недостача увеличилась на 482,6 тыс. руб. Хотя стоит отметить, что быстро реализуемые активы покрывают краткосрочные пассивы на 412,7 тыс. руб. и покрывают платежный недостаток по наиболее ликвидным активам. Текущая ликвидность составляет 65,1 тыс. руб.

Перспективная ликвидность, которую показывает третье неравенство, отражает некоторый платежный недостаток в 58,8 тыс. руб.

Проводимый по данной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более точным и детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов (таблица10).

Исходя из данных баланса на предприятии коэффициенты, характеризующие платежеспособность, имеют следующие значения:

**Коэффициенты, характеризующие платежеспособность**

*Таблица 10*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование**  **показателя** | **Обозначение** | **Нормальное**  **ограничение** | **На начало**  **периода** | **На конец**  **периода** | **Откл.** |
| 1. | Общий показатель ликвидности | L1 | >1 | 1,03 | 0,68 | -0,34 |
| 2. | Коэффициент абсолютной ликвидности | L2 | >0,2 - 0,25 | 0,25 | 0,02 | -0,23 |
| 3. | Коэффициент критической ликвидности | L3 | допустимое: 0,7 - 0,8  желательно: >1,5 | 3,12 | 1,18 | -1,94 |
| 4. | Коэффициент текущей ликвидности | L4 | необходимое 1,0 оптим. не менее 2,0 | 4,40 | 2,44 | -1,97 |

Общий показатель ликвидности баланса показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (кратко-, средне- и долгосрочных) при условии, что разные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. За 1998 года общий показатель ликвидности снизился на 0,34 и составил в конце года 0,68. Исходя из этого можно сказать, что у предприятия низкая ликвидность.

Для оценки платежеспособности предприятия используются 3 относительных показателя ликвидности. которые различаются набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности (А1/(П1+П2)) показывает, что наше предприятие на конец 1998 года только 2% краткосрочной задолженности может погасить в ближайшее время.

Коэффициент критической ликвидности ((А1+А2)/(П1+П2)) показывает, что наше предприятие на конец 1998 года при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами может погасить краткосрочную задолженность за период времени равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности ((А1+А2+А3)/(П1+П2)) показывает, что наше предприятие на конец 1998 года при условии мобилизации всех оборотных средств (не только своевременные расчеты с дебиторами и благоприятная реализация готовой продукции , но и продажа в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств) может погасить краткосрочную задолженность.

Таким образом, можно сделать вывод, что в случае необходимости быстрого расчета предприятие попадает в затруднительное положение..

# **3. Анализ экономических результатов**

**Анализ балансовой прибыли и выявление резервов ее увеличения. Анализ прибыли от реализации**

Для анализа балансовой прибыли используем форму №2 по ОКУД «Отчет о финансовых результатах»

Отчет о финансовых результатах

*Таблица 11*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименования показателя** | **Код**  **стр.** | **За отч.**  **период** | **За анал.**  **период** | **Откл.**  **(+,-)** | **Удельный**  **вес** | | **Откл.**  **уд. веса** |
| **отчетн. период** | **анал. период** |
| Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (- НДС, акцизы, обяз. платежи) | 10 | 885,9 | 1919,5 | -1033,6 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| С/с реализации товаров, продукции, работ, услуг | 20 | 907,5 | 1258,8 | -351,3 | 102,44 | 65,58 | 36,86 |
| Коммерческие расходы | 30 |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие расходы | 40 | 17 | 8,7 | 8,3 | 1,92 | 0,45 | 1,47 |
| Прибыль (убыток) от реализации | 50 | -38,6 | 652 | -690,6 | -4,36 | 33,97 | -38,32 |
| Проценты к получению | 60 | 0,2 |  | 0,2 | 0,02 | 0,00 | 0,02 |
| Проценты к уплате | 70 |  |  |  |  |  |  |
| Доходы от участия в др. организациях | 80 |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операционные доходы | 90 |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 | 11,9 | 13,9 | -2 | 1,34 | 0,72 | 0,62 |
| Прибыль (убыток) от ФХД | 110 | -50,3 | 638,1 | -688,4 | -5,68 | 33,24 | -38,92 |
| Прочие внереализационные доходы | 120 | 0,3 |  | 0,3 | 0,03 | 0,00 | 0,03 |
| Прочие внереализационные расходы | 130 |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) отчетного периода | 140 | -50 | 638,1 | -688,1 | -5,64 | 33,24 | -38,89 |
| Налог на прибыль | 150 |  |  |  |  |  |  |
| Отвлеченные средства | 160 | 0,2 | 35,4 | -35,2 | 0,02 | 1,84 | -1,82 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) отч. периода | 170 | -50,2 | 602,7 | -652,9 | -5,67 | 31,40 | -37,07 |

Как мы видим в таблице №11 в отчетном году предприятие получило убыток 50,2 тыс. руб. Согласно бухгалтерской справке к годовому балансу в связи с сезонностью ремонтно-строительных работ за I и IV квартал 1998 года при расчете финансовых результатов был получен убыток. Наиболее сильно на величину убытка повлияло превышение себестоимости над выручкой - 21,6 тыс. руб. или 2,44%, так же еще более увеличили убыток управленческие расходы 17 тыс. руб. или 1,92% и прочие операционные расходы 11,9 тыс. руб. или 1,34%. Не значительно на уменьшение прибыли повлияли проценты к получению и прочие внереализационные доходы 0,5 тыс. руб. или 0,05%. За 1998 год возросли управленческие расходы на 8,3 тыс. руб., что вызвано прежде всего кризисом и возросшим курсом доллара. Для покрытия убытка, и тем самым увеличения прибыли предприятию рекомендуется постараться снизить управленческие расходы.

За 1998 года даже без учета инфляции выручка снизилась на 1033,6 тыс. руб., с учетом роста цен абсолютный прирост выручки за 1998 год составил 885,9-(1919,5\*1,15) = -1321,525 тыс. руб., т.е. снижение объема выручки на 1321525 руб.

Увеличение выручки за счет роста цен:

ΔВц = 885,9 - 885,9/1,15 = 115552 руб.

Таким образом, выручка за счет роста цен возросла на 115552 рублей.

Влияние на прибыль от реализации изменения выручки от реализации (исключая влияние изменения цен):

ΔПр(в) = [(В1-В0) - (В1-В1/Iц)] \* R0 = [ΔВ - ΔВц] \* R0

ΔП р(в) = [-1033,6 -115,6] \* 602,7/1919,5 = -360,835 тыс. руб.

Влияние изменения цен на изменение прибыли:

ΔПр(ц) = (В1-В1/Iц) \* R0 = ΔВц \* R0

ΔП р(ц) = 115,6 \* 602,7/1919,5 = 36,297 тыс. руб.

Влияние изменения себестоимости на изменение прибыли:

ΔПр(с) = В1 \* (dc0 - dc1)

ΔП р(с) = 885,9 \* (1258,8/1919,5 - 907,5/885,9) = -326,531 тыс. руб.

где В1 - выручка отчетного периода,

dc0,dc1 - доля себестоимости в выручке предыдущего и отчетного периодов.

Таким образом, прибыль за счет изменения себестоимости снизилась на 326,531 тыс. рублей.

Влияние изменения управленческих расходов на изменение прибыли:

ΔПр(ур) = В1 \* (dур0 - dур1)

ΔП р(ур) = 885,9 \* (8,7/1919,5 - 17/885,9) = -12,985 тыс. руб.

где В1 - выручка отчетного периода,

dóð0,dóð1 - доля управленческих расходов в выручке предыдущего и отчетного периодов.

Таким образом, прибыль за счет изменения управленческих расходов снизилась на 12,985 тыс. рублей.

Можно сделать вывод, что наибольшее влияние на получение убытка оказали изменение выручки от реализации и изменение себестоимости.

# **3.1. Анализ эффективности деятельности предприятия**

## 3.1.1. Расчет и анализ коэффициентов деловой активности

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота средств.

Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача).

К1 = (Выручка от реализации) / (средний за период итог баланса - Убыток)

Отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период) всего капитала.

К197 = 1919,5 / 788 = 2,435914

К198 = 885,9 / 860,2 = 1,029877

За 1998 год мы наблюдаем снижение кругооборота средств предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 2,44 до 1,03 оборота в год.

Коэффициент оборачиваемости мобильных средств.

К2 = (Выручка от реализации) / (Оборотные активы (с.290))

Коэффициент показывает скорость оборота всех оборотных средств предприятия.

К297 = 1919,5 / 788 = 2,435914

К298 = 885,9 / 860,2 = 1,029877

За 1998 год мы наблюдаем снижение кругооборота оборотных средств предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 2,44 до 1,03 оборота в год.

Коэффициент оборачиваемости материальных запасов (средств).

К3 = (Выручка от реализации) / (с.210+с.220)

Коэффициент показывает число оборотов запасов и затрат за анализируемый период.

К397 = 1919,5 / 226 = 8,493363

К398 = 885,9 / 439,8 = 2,014325

За 1998 год мы наблюдаем снижение кругооборота материальных запасов (средств) предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 8,49 до 2,01 оборота в год.

Коэффициент оборачиваемости денежных средств.

К4 = (Выручка от реализации) / (Денежные средства (с.260))

Коэффициент показывает скорость оборачиваемости денежный средств.

К497 = 1919,5 / 44 = 43,625

К498 = 885,9 / 5,5 = 161,0727

За 1998 год мы наблюдаем увеличение скорости оборота денежных средств предприятия. Количество оборотов за 1998 год увеличилось с 43,63 до 161 оборота в год.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

К5 = (Выручка от реализации) / (Средняя за период дебиторская задолженность)

Коэффициент показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

К597 = 1919,5 / 515 = 3,727184

К598 = 885,9 / 412,7 = 2,146596

За 1998 год мы наблюдаем увеличение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

За 1998 год мы наблюдаем снижение кругооборота дебиторской задолженности предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 3,73 до 2,15 оборота в год.

Срок оборачиваемости дебиторской задолженности.

К6 = (360 дней) / (К5)

Коэффициент показывает средний срок погашения дебиторской задолженности.

К697 = 360 / 3,727184 = 96,58767

К698 = 360 / 2,146596 = 167,7074

За 1998 год мы наблюдаем увеличение среднего срока погашения дебиторской задолженности предприятия.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

К7 = (Выручка от реализации) / (Кредиторская задолженность)

Коэффициент показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организации.

К797 = 1919,5 / 179 = 10,72346

К798 = 885,9 / 353,1 = 2,509632

За 1998 год мы наблюдаем снижение скорости оплаты задолженности.

Срок оборачиваемости кредиторской задолженности.

К8 = (360 дней) / (К7)

Коэффициент показывает средний срок погашения кредиторской задолженности.

К897 = 360 / 10,72346 = 33,57125

К898 = 360 / 2,509632 = 143,4473

За 1998 год мы наблюдаем увеличение среднего срока погашения кредиторской задолженности предприятия.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала.

К9 = (Выручка от реализации) / (Капитал и резервы (с.290))

Коэффициент показывает скорость оборота собственного капитала.

К997 = 1919,5 / 6 = 319,9167

К998 = 885,9 / 6,3 = 140,619

За 1998 год мы наблюдаем снижение скорости оборота собственного капитала.

Фондоотдачи.

К9 = (Выручка от реализации) / (Капитал и резервы (с.290))

Фондоотдача показывает эффективность использования основных средств предприятия.

К997 = 1919,5 / 0 = \*\*

К998 = 885,9 / 0 = \*\*

Основные средства у нашего предприятия отсутствуют, поэтому этот показатель мы не считаем.

### **3.1.2..Анализ эффективности оборотных средств**

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота средств. Ускорение оборачиваемости оборотных средств снижает потребность в них, позволяет предприятию высвобождать часть оборотных средств либо для нужд народного хозяйства (абсолютное высвобождение) либо для дополнительного выпуска продукции (относительное высвобождение). Скорость оборота средств - комплексный показатель организационнно-технического уровня предприятия. Повышение числа оборотов достигается за счет снижения времени производства и снижения времени обращения.

Время производства обусловлено технологическим процессом и характером применяемой техники; сокращение времени обращения достигается развитием специализации и кооперирования, улучшением прямых межзаводских связей, ускорением перевозок, документооборота и расчета.

Общая оборачиваемость всех оборотных средств складывается из частной оборачиваемости отдельных элементов оборотных средств. Скорость оборота (как общая так и частная) характеризуется следующими показателями:

Длительность одного оборота:

LE = E \* T / Np LE = E / Np / T

где E - средняя стоимость всех оборотных средств (ср. остаток об. средств),

T - длина анализируемого периода, дн.,

Np - выручка от реализации (без НДС, акцизов и аналогичных платежей)

Np / T - однодневная выручка.

LE97 = 788 \* 365 / 1919,5 = 149,84 дн.

LE98 = 860,2 \* 365 / 885,9 = 354,41 дн.

В течение 1998 года длительность одного оборота увеличилась более чем в 2,36 раза или на 204,57 дня, что вызвано прежде всего снижением объема выручки и небольшим увеличением средней стоимости всех оборотных средств.

Количество оборотов

(прямой коэффициент оборачиваемости)

Кп = Np / E

Кп97 = 1919,5 / 788 = 2,44

Кп98 = 885,9 / 860,2 = 1,03

В течение 1998 года количество оборотов снизилось более чем в 2,36 раза или на 1,41 оборота, что вызвано прежде всего снижением объема выручки и небольшим увеличением средней стоимости всех оборотных средств.

Коэффициент закрепления оборотных средств

(обратный коэффициент оборачиваемости)

Ко = E / Np

Ко97 = 788 / 1919,5 = 0,410524

Ко98 = 860,2 / 885,9 = 0,97099

В течение 1998 года коэффициент закрепления оборотных средств возрос более чем в 2,36 раза или на 0,56, что вызвано прежде всего снижением объема выручки и небольшим увеличением средней стоимости всех оборотных средств.

По результатам оборачиваемости рассчитывают сумму экономии оборотных средств или сумму дополнительного их привлечения.

Для определения сумм экономии оборотных средств ΔE вследствие ускорения их оборачиваемости устанавливают потребность в оборотных средствах за отчетный период исходя из фактической выручки от всей реализации за это время и скорости оборота за предыдущий период. Разность между этой условной суммой оборотных средств и суммой средств, фактически участвующих в обороте составят экономию средств.

Если оборачиваемость замедлена (получается «-»), то в итоге получается сумма средств, дополнительно вовлеченных в оборот.

К = Np / E E = Npотч / Котч E’ = Npотч / Кбаз

ΔE = E’ - E ΔE = Npотч / Кбаз - Npотч / Котч

ΔE = 885,9 / 2,44 - 885,9 / 1,03 = -497 тыс. руб.

Экономия (перерасход) оборотных средств может быть определена как произведение суммы однодневной реализации и разницы в днях оборачиваемости отчетного и базисного периода.

ΔE = Npотч / Т \* [Eотч \* Т / Npотч - Eбаз \* T / Npбаз]

ΔE = Npотч / Т \* [LEотч - LEбаз]

ΔE = 885,9 / 365 \* [860,2 \* 365 / 885,9 - 788 \* 365 / 1919,5]

ΔE = 885,9 / 365 \* [354,41 - 149,84] = 497 тыс.руб

Перерасход оборотных средств составил 497 тыс. рублей, что вызвано снижением скорости оборота и снижение объема выручки.

## 3.2. Расчет и анализ показателей рентабельности

Рентабельность - эффективность, прибыльность, доходность предприятия или предпринимательской деятельности. Количественно рентабельность исчисляется как частное от деления прибыли на затраты, на расход ресурсов.

Рентабельность продаж

R1 = Пр / В \* 100%

Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции.

R197 = 652 / 1919,5 \* 100% = 33,967%

R198 = -38,6 / 885,9 \* 100% = -4,357%

В 97 году рентабельность продаж составляла 33,967%, в 98 году у нас убыток, поэтому R198 говорит о том, что 0,04 убытка приходится на единицу реализованной продукции.

Общая рентабельность

R2 = Пбал / В \* 100%

R297 = 638,1 / 1919,5 \* 100% = 33,243%

R298 = -50 / 885,9 \* 100% = -5,644%

В 97 году общая рентабельность составляла 33,243%, в 98 году у нас убыток, поэтому R298 отрицательна.

Рентабельность собственного капитала

R3 = Пбал / (Капитал и резервы (с.490)) \* 100%

Показывает эффективность собственного капитала.

R397 = 638,1 / 6 \* 100% = 10635%

R398 = -50 / 6,3 \* 100% = -793,651%

За 1998 год произошло огромное снижение эффективности собственного капитала.

Экономическая рентабельность

R4 = Пбал / (с.399-с.390) \* 100%

Показывает эффективность использования всего имущества организации.

R497 = 638,1 / 788 \* 100% = 80,977%

R498 = -50 / 860,2 \* 100% = -5,8136%

В 97 году экономическая рентабельность составляла 80,977%, в 98 году у нас убыток, поэтому R498 отрицательна.

Фондорентабельность

R5 = Пбал / (с190) \* 100%

Показывает эффективность использования основных средств и прочих внеоборотных активов.

R597 = 638,1 / 0 \* 100% = \*\*%

R598 = -50 / 0 \* 100% = \*\*%

Основные средства и прочие внеоборотные активы и нас отсутствуют, по этому фондорентабельность не считаем.

Рентабельность основной деятельности

R6 = Пр / (Затраты на производство и реализацию продукции(Ф№2)) \* 100%

Показывает, сколько прибыли от реализации приходится на 1 рубль затрат.

R697 = 652 / (1258,8+8,7) \* 100% = 51,4398%

R698 = -38,6 / (907,5+17) \* 100% = -4,175%

В 97 году рентабельность основной деятельности составляла 51,4398%, в 98 году у нас убыток, поэтому R698 говорит о том, что 4 копейки убытка приходится на 1 рубль затрат.

Рентабельность перманентного капитала

R7 = Пбал / (Капитал и резервы(с.490) + Долгосрочные пассивы(с.590)) \* 100%

Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

R797 = 638,1 / 6 \* 100% = 10635%

R798 = -50 / 6,3 \* 100% = -793,651%

За 1998 год произошло огромное снижение эффективности использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

Период окупаемости собственного капитала

R8 = (Капитал и резервы(с.490) / Пбал

Показывает число лет, в течение которых полностью окупятся вложенные в данную организацию средства.

R897 = 6 / 638,1 = 0,0094029

R898 = 6,3 / -50 = -0,126

Согласно данным отчетности за 1997 год предприятие окупится за 3,43 дня.

**4. Планирование и прогнозирование финансового результата на предприятиях оптовой торговли**

Оптовая торговля – продажа товаров или услуг партиями для последующей перепродажи или для производственного использования – является посреднической деятельностью, ибо осуществляет связь между производителями и потребителями товаров и услуг.

С точки зрения Гражданского кодекса РФ и налогового законодательства, оптовая торговля имеет отличительные особенности, которые должны учитываться при формировании финансовой и налоговой политики предприятия. ООО "Разносол" по итогам предшествующего финансового года было вынуждено прибегнуть к претворению в жизнь политики планирования и прогнозирования финансовых результатов, правда при нашей не стабильной экономики только в краткосрочном периоде. Убытки полученные в1998 г. никак не соответствовали целям и задачам торгового предприятия.

При организации и дальнейшей работе такого предприятия учредители должны решать задачу о выборе и сочетании форм договорных отношений с другими коммерческими предприятиями.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ для оптовой торговли подходят следующие виды договоров:

- договор купли-продажи;

- договор мены;

- договор комиссии;

- договор поручения.

Исполнение договорных отношений может дополняться следующими условиями, важными с точки зрения бухгалтерского учета:

- деятельность с участием в расчетах;

- деятельность без участия в расчетах.

Деятельность с участием в расчетах, с бухгалтерской точки зрения, трактуется нами следующим образом: движение денежных средств осуществляется через расчетный счет (или кассу) предприятия оптовой торговли независимо от того, вкладывает ли оно в данную сделку собственные средства или нет.

Прежде чем приступить к анализу возможностей планирования и прогнозирования финансового на предприятиях оптовой торговли, определим некоторые параметры, в рамках которых проводились исследования.

Один из важнейших показателей – величина дохода оптовых предприятий. Доход определяется как разница между покупными и продажными ценами реализуемых товаров или как сумма вознаграждения, полученная за услуги по продвижению товаров на рынок и их реализацию. Доход может иметь разные названия: «скидка», «накидка» («наценка»), «величина комиссионных», «выручка от посреднической деятельности». Суть дохода в одном – он источник средств, из которых производятся все расходы предприятия оптовой торговли, в том числе налоговые платежи. Если этот показатель соотнести с покупной стоимостью товаров (или с продажной стоимостью товаров без учета дохода оптовика), можно говорить, что этот показатель характеризует долю прибыли, которую готовы уступить производители оптовикам, чтобы последние профессионально осуществляли связь между ними и розничной торговлей или предприятиями-потребителями.

Не вдаваясь в анализ таких важных торговых характеристик, как наценка и скидка, обозначим относительную величину дохода оптовых предприятий (в процентах) через **Н%** и обобщенно назовем ее наценкой.

Если расходы предприятия оптовой торговли меньше полученных доходов, то предприятие является рентабельным (прибыльным).

Второй важнейший показатель – рентабельность работы оптовых предприятий – характеризуется коэффициентом рентабельности **Кр%,** который определим, как процентное отношение чистой прибыли предприятия к его доходу. Под чистой прибылью понимается прибыль, остающуюся на предприятии после уплаты налогов из прибыли и штрафов за нарушения договорных обязательств.

Согласно французскому экономисту Р. Барру степень рентабельности любого предприятия зависит от успехов в организации работ, качества управления предприятием и от способностей предвидения предпринимателя. Организация – это непрерывная деятельность по комбинированию и интеграции факторов производства.

Управление – это осуществление власти, т.е. обеспечение сплоченности и ответственности коллектива. Предвидение – это поведение предпринимателя, который в условиях рыночных изменений направляет деятельность фирмы таким образом, чтобы обеспечить ей прибыль.

Более высокие значения коэффициента рентабельности отдельного предприятия-оптовика могут послужить сигналом для принятия предприятием-производителем решения о самостоятельной реализации своей продукции или услуг и стимулом для других оптовых предприятий подключиться к торговле данными товарами.

Таким образом, чтобы ориентироваться в стратегической задаче планирования и прогнозирования финансового результата следует исходить из зависимости величины рентабельности предприятия – оптовика от величины торговой наценки. Такая зависимость должна быть установлена заранее или определена расчетным или опытным путем. Она может быть усредненной по всем или по отдельным видам товаров.

Расчетный способ требует составления математической модели хозяйственной деятельности предприятия, с той или иной степенью подробности, отражающей поступления денежных средств и материальных ценностей, темпы их расходования и использование финансового результата. Рассмотрим построение математической модели для предприятия оптовой торговли, которое закупает у производителей товары на собственные средства, и затем перепродает их с определенной наценкой. Данная модель описывает хозяйственную деятельность, регламентируемую следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-

- Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Министерства Финансов РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 (с изменениями от 03.02.97).

- Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. № 2118-1 (в редакции от 21.07.97 № 121-ФЗ).

- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Введен Федеральным законом РФ от 31 июля 1998 г. № 147-ФЗ.

Налоговый блок математической модели, описывающей деятельность предприятия оптовой торговли в 1998 г., включает следующие налоги, сборы и отчисления в фонды:

1. Налог на добавленную стоимость.

2. Налог на прибыль предприятий.

3. Налог на реализацию горюче-смазочных материалов (ГСМ).

4. Налог на пользователей автодорог.

5. Налог с владельцев транспортных средств.

6. Налог на приобретение автотранспортных средств.

7. Налог на имущество.

8. Сбор на нужды образовательных учреждений.

9. Лицензионный сбор за право торговли.

10. Налог на рекламу.

11. Налог на перепродажу автомобилей, вычислительной техники и персональных компьютеров.

12. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

13. Подоходный налог с физических лиц.

14. Отчисления в пенсионный фонд.

15. Отчисления в фонд социального страхования.

16. Отчисления в фонд обязательного медицинского страхования.

17. Отчисления в фонд занятости населения.

**Примечание.** В данном перечне отсутствуют акцизы. Предприятия оптовой торговли, реализующие подакцизные товары, но сами их не производящие, акцизы не платят. Предприятия, производящие подакцизные товары и реализующие их оптом, к категории посредников не относятся и нами не рассматриваются.

В первом приближении мы не рассматриваем также предприятия, реализующие горюче-смазочные материалы и перепродающие автомобили, вычислительную технику и персональные компьютеры.

Математическая модель типичной хозяйственной деятельности предприятия оптовой торговли описывается системой следующих бухгалтерских проводок:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Содержание операций** | **Корреспондирующие счета** | |
| **Дебет** | **Кредит** |
| 1 | Оплачено поставщику товаров | 60 | 51 |
| 2 | Оприходованы товары по учетной стоимости | 41 | 60 |
| 3 | НДС по оприходованным товарам | 19 | 60 |
| 4 | Зачтен с бюджетом НДС по оплаченным товарам | 68 | 19 |
| 5 | Начислена зарплата сотрудникам | 44 | 70 |
| 6 | Сделаны удержания от зарплаты | 70 | 68,69 |
| 7 | Сделаны отчисления от зарплаты в социальные фонды | 44 | 69 |
| 8 | Начислен сбор на нужды образовательных учреждений | 80 | 68 |
| 9 | Начислен налог на жилищный фонд | 80 | 68 |
| 10 | Получены в кассу деньги на зарплату, командировки и другие расходы | 50 | 51 |
| 11 | Выплачена зарплата, оплачены расходы по командировке, аренде и прочие расходы | 70, 71, 76 | 50, 51 |
| 12 | Списаны на издержки расходы по командировке, по аренде, рекламе и прочие расходы | 44 | 71, 76 |
| 13 | НДС по командировочным расходам, по аренде, рекламе и по прочим расходам | 19 | 71, 76 |
| 14 | Зачет с бюджетом НДС по командировочным расходам, по аренде, рекламе и по прочим расходам | 68 | 19 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 15 | Списан за счет собственных средств НДС по сверхнормативной части расходов на рекламу | 88 | 19 |
| 16 | Начислен налог на рекламу | 80 | 68 |
| 17 | Начислен налог на пользователей автодорог | 44 | 68 |
| 18 | Начислен налог на имущество (на остатки товаров на складе + издержки) | 80 | 68 |
| 19 | Реализованы закупленные товары | 62 | 46 |
| 20 | Списана на реализацию себестоимость товаров | 46 | 41 |
| 21 | Списаны издержки на реализацию товаров | 46 | 44 |
| 22 | Начислен НДС от выручки за реализацию товаров | 46 | 68 |
| 23 | Получена выручка от реализации товаров | 51 | 62 |
| 24 | Определена прибыль от реализации | 46 | 80 |
| 25 | Начислен налог на прибыль | 81 | 68 |
| 26 | Оплачены налоги | 67,68,69 | 51 |

Математическая модель предприятия, описанная приведенной выше системой бухгалтерских проводок, является замкнутой финансовой системой, баланс которой приведен в табл. 12.

Баланс модели предприятия оптовой торговли

*Таблица12*

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 51 «Расчетный счет» | 80 «Прибыли и убытки» |
| 81 «Использование прибыли» |
| 88 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток) |
| Итого | Итого |

Остаток денежных средств на счете 51 «Расчетный счет» в активе баланса – это величина чистой прибыли предприятия. Доход предприятия можно определить в виде разницы сумм в проводках № 1 и № 18. Процентное отношение величины чистой прибыли к доходу – коэффициент рентабельности предприятия. Наценку на товар можно определить как процентное отношение дохода к покупной цене товара, отраженной в проводке № 1.

Рассмотрим ООО "Разносол" как предприятие оптовой торговли, закупающее товар стоимостью 200 тыс. руб. (включая НДС) и перепродающее его с соответствующими наценками. Свои ежемесячные расходы оно планирует следующим образом. Фонд оплаты труда (ФОТ) 5,3 тыс. руб. Командировочные расходы 2,0 тыс. руб. Затраты на рекламу 1,0 тыс. руб. Расходы по аренде помещения и прочие расходы 2,0 тыс. руб.

Подставив данные цифры в математическую модель и рассчитав балансы при разных величинах торговой наценки, можно определить искомую зависимость см. график 1.

Как следует из граф.1, рассматриваемое предприятие рентабельно при наценках выше 9%.



После того, как найден практический способ определения зависимости коэффициента рентабельности от величины торговой наценки, проведем анализ возможных договорных отношений предприятия. Пренебрегая в первом приближении тонкостями, связанными с особенностями поставок и оплаты, оформим эти договорные отношения бухгалтерскими проводками. Блоки договорных отношений занимают в полной математической модели место проводок, выделенных жирным шрифтом.

Примечание. Для анализа деятельности предприятия целесообразно учитывать все особенности форм поставок, форм оплаты и количественное распределение расходов между предприятиями: производителями и оптовиками. Однако в рамках данной работы выявим тенденции и определим приближе6нные количественные показатели.

1. Работа оптового предприятия по договору купли-продажи.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Оплачено поставщику по его отпускной цене | 60 | 51 |
| Принят товар по отпускной цене поставщика без НДС | 41 | 60 |
| НДС по приобретенному товару | 19/6 | 60 |
| Отнесен на зачет с бюджетом НДС по приобретенному товару | 68/2 | 19/6 |
| Списан товар на реализацию по цене приобретения | 46 | 41 |
| Начислен НДС от выручки | 46 | 68/2 |
| Списаны на реализацию издержки обращения | 46 | 44 |
| Предъявлен счет покупателю (по отпускной цене товара) | 62 | 46 |
| Определен финансовый результат | 46 | 80 |
| Получена выручка | 51 | 62 |

2. Работа оптового предприятия по договору мены.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Отражена договорная цена приобретаемого товара без НДС | 41 | 60,76 |
| Отражен НДС по приобретаемому товару | 19/6 | 60,76 |
| Списана покупная цена реализуемого товара без НДС | 46 | 41 |
| Списаны издержки обращения | 46 | 44 |
| Предъявлен счет покупателю | 62 | 46 |
| Отражен взаимозачет по товарообмену (по договорной  цене) | 60, 76 | 62 |
| Начислен НДС, исходя из средней цены реализации такого (или  аналогичного) товара (без учета НДС), рассчитанный за месяц, в  котором осуществлялся обмен | 46 | 68/2 |
| Отнесен к зачету с бюджетом НДС по товару, полученному по договору мены (после завершения товарообменных операций) | 68/2 | 19/6 |
| Определен финансовый результат | 46 | 80 |

Напомним, что, согласно п. 25 Инструкции ГНС «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» от 10.08.95 г. № 37 (с изменениями от 25.08.98 г.), при обмене продукцией выручка для целей налогообложения определяется, исходя из средней цены реализации такого (или аналогичного) товара за месяц, в котором осуществлялся обмен.

3. Работа оптового предприятия по договору комиссии

с участием в расчетах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Принят товар на комиссию | 004 |  |
| Отражена сумма, подлежащая оплате за товар покупателями | 62 | 76 |
| Отражена сумма НДС от выручки комитента | 76 | 68/2 |
| Отражена сумма выручки комиссионера | 62 | 46 |
| Списан товар, отгруженный покупателю |  | 004 |
| Начислен НДС от выручки комиссионера | 46 | 68/2 |
| Списаны издержки обращения комиссионера | 46 | 44 |
| Определен финансовый результат | 46 | 80 |
| Получена общая выручка на расчетный счет | 51 | 62 |
| Перечислена сумма за реализованный товар, причитающаяся комитенту (включая НДС) | 76 | 51 |
| Сторнировано начисление НДС от выручки комитента | 76 | 68/2 |

Примечание. Данными проводками отображен общий случай работы оптового предприятия по договору комиссии: когда налоговый учет ведется по принципу начисления. Комиссионер, получающий общую выручку, должен перечислить до окончания отчетного периода на счет комитента причитающуюся последнему сумму. В противном случае комиссионеру придется заплатить свою долю НДС и долю НДС комитента.

4. Работа оптового предприятия по договору

поручения с участием в расчетах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Принят товар поверенным | 002 |  |
| Отражена сумма, подлежащая уплате доверителю от покупателя | 62 | 76 |
| Отражена сумма НДС от выручки доверителя | 76 | 68/2 |
| Отражена сумма выручки поверенного | 62 | 46 |
| Списан товар, отгруженный покупателю |  | 002 |
| Начислен НДС от выручки поверенного | 46 | 68/2 |
| Списаны издержки обращения поверенного | 46 | 44 |
| Определен финансовый результат | 46 | 80 |
| Получена общая выручка на расчетный счет | 51 | 62 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Перечислена сумма за реализованный товар, причитающаяся доверителю  (включая НДС) | 76 | 51 |
| Сторнировано начисление НДС от выручки доверителя | 76 | 68/2 |

Примечание. На первый взгляд, работа оптового предприятия по договору поручения с участием в расчетах не согласуется с Гражданским кодексом РФ. Так, в статье 971 говорится, что по данному договору поверенный обязуется совершить определенные юридические действия от имени доверителя и за его счет, и что права и обязанности по сделке в этом случае возникают непосредственно у доверителя. Вместе с тем согласно статье 974 поверенный обязан передавать доверителю без промедления все полученное по сделкам, совершенным во исполнение поручения. Отсюда следует: Гражданский кодекс РФ допускает участие поверенного в расчетах по договору поручения.

5. Торгово-посредническая деятельность без участия в расчетах.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Предъявлен счет покупателю за посреднические услуги | 62 | 46 |
| Списаны издержки посредника | 46 | 44 |
| Начислен НДС от суммы за посреднические услуги | 46 | 68/2 |
| Определен финансовый результат | 46 | 80 |
| Получена выручка на расчетный счет | 51 | 62 |

Анализ приведенных выше блоков бухгалтерских проводок позволяет выделить две группы договоров, в каждой из которых получается идентичные результаты). Одну группу условно назовем «Оптовики» (О), другую «Посредники» (П).

Группы договорных отношений

«Оптовики» (О) «Посредники» (П)

Договор купли-продажи Договор комиссии

Договор мены Договор поручения

Без участия в расчетах

Анализ инструкций Госналогслужбы РФ по представленному выше перечню действующих в настоящее время налогов позволяет сделать вывод, что отличия в налогообложении предприятий типа «Оптовик» и «Посредник» касаются налогов: на прибыль (Нп) и на имущество (Ни). Эти отличия в соответствии с нормативными документами сведены нами в табл.13.

Налоговые отличия предприятий типа «Оптовик» и «Посредник»

*Таблица13*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тип предприятия | Ставки налогов | |
| Нп | Ни |
| «Оптовик» (О) | 35% от прибыли | 2% от базы, включающей остатки по счетам 41 и 44 |
| «Посредник» (П) | 38% : 43% от прибыли | 2% от базы, включающей остатки по счету 44 |

Из табл. 13. следует: прибыль оптовых и посреднических предприятий облагается по различным ставкам и что налогооблагаемое имущество чисто оптовых предприятий в отличие от имущества аналогичных предприятий-посредников включает в себя дополнительную сумму остатка товаров на складе и часть издержек обращения, связанных с этой долей товаров.

Для бухгалтерского отражения этих различий в моделях хозяйственных операций предприятий оптовой торговли будем рассуждать следующим образом. Предположим, предприятие, работающее по договорам купли-продажи, ежемесячно берет заем и закупает дополнительно определенную партию товаров, которую в данный месяц не реализует. Эту операцию в бухгалтерском учете упрощенно можно зафиксировать следующими проводками:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Получен заем | 51 | 94 |
| Оплачено поставщику товаров | 60 | 51 |
| Оплачено транспортной конторе за доставку товаров | 76 | 51 |
| Оприходованы товары | 41 | 60 |
| Списаны транспортные расходы на издержки обращения | 44 | 76 |

Если разбить долговые обязательства на счете 94 «Краткосрочный заем» на две составляющие: 94/1 «Доля займа, приходящаяся на стоимость товаров» и 94/2 «Доля займа, приходящаяся на транспортные расходы по товарам», то баланс замкнутой хозяйственной системы предприятия оптовой торговли («Оптовик»), работающего по договорам купли-продажи, будет выглядеть следующим образом .

Баланс модели предприятия типа «Оптовик»

*Таблица14*

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 51 «Расчетный счет» | 80 «Прибыли и убытки» |
| 81 «Использование прибыли» | 94/1 «Доля займа, приходящаяся на стоимость товаров» |
| 88 «Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) | 94/2 «Доля займа, приходящаяся на  транспортные расходы по товарам» |
| 41 «Товары» |
| 44 «Издержки обращения» (в части транспортных расходов) |
| Итого | Итого |

Если предприятие оптовой торговли работает по договорам комиссии или поручения, подобные рассуждения могут быть реализованы и в этих случаях. Разница заключается лишь в том, что система проводок, связанных с условным займом, будет выглядеть следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операций | Корреспондирующие счета | |
| Дебет | Кредит |
| Получен заем | 51 | 94/2 |
| Оплачено транспортной конторе за доставку товаров | 76 | 51 |
| Товары приняты на ответственное хранение или на комиссию | 002, 004 |  |
| Списаны транспортные расходы на издержки обращения | 44 | 76 |

Баланс замкнутой хозяйственной системы предприятия оптовой торговли типа «Посредник», работающего по договорам поручения или комиссии, представлен в табл.15.

Баланс модели предприятия типа «Посредник»

*Таблица15*

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| 51 «Расчетный счет» | 80 «Прибыли и убытки» |
| 81 «Использование прибыли» | 94/2 «Доля займа, приходящаяся на  транспортные расходы по товарам» |
| 88 «Нераспределенная прибыль(непокрытый убыток) |
| 44 «Издержки обращения» (в части  транспортных расходов) |
| Итого | Итого |

За балансом

002 «Товарно-материальные ценности,

принятые на ответственное хранение»

004 «Товары, принятые на комиссию»

Материалы табл. 14. и 15.подтверждают выводы на основе табл. 13.

В первом приближении не будем учитывать величину издержек обращения, приходящихся на остаток товара на складе в обоих режимах работы предприятия («Оптовик» и «Посредник»).

Чтобы оценить количественное и качественное различие в налогообложении, следует определиться в отношении возможных величин остатков товаров на складе оптового предприятия.

Выберем два крайних случая когда:

- остатков товара на складе нет, т.е. товар завозится в начале отчетного периода и продается к его концу, так что сальдо конечное по счету 41 равно нулю;

- остатки товара на складе на конец периода равны среднему товарообороту за отчетный период, т.е., реализуемый товар постоянно пополняется и на счете 41 всегда максимально возможная величина партии товара.

(Все остальные случаи будут лежать между данными крайними).

Обозначим указанные случаи символами: Тм – максимальный остаток товаров и То – нулевой остаток товаров.

Для обоих вариантов («Оптовик» и «Посредник») предприятия оптовой торговли, числовые данные которого приведены выше и построена зависимость рентабельности от величины торговой наценки (см. граф.1), выполним расчеты суммарных налоговых платежей по двум налогам: на прибыль и на имущество. Представим их в процентном отношении к доходу оптового предприятия и обозначим как (Ни + Нп)%.

Результаты расчетов в зависимости от величины наценки приведены на

граф.2.



Рассчитаем также балансы и определим зависимость чистой прибыли (ЧП) в процентах к доходу предприятия от величины остатков товаров на складе (ОТ) в процентах к максимальному. Результаты расчетов для двух характерных величин торговых наценок (10 и 15%) представлены на граф.3 и

граф.4



Из представленных материалов следует, что при малых величинах торговой наценки рассматриваемому предприятию целесообразно работать в качестве «Посредника», а при средних – в качестве «Оптовика».



Количественные показатели конкретного предприятия уточняются при помощи дополнительных расчетов с учетом форм поставок, оплаты и распределения расходов между предприятиями-производителями и оптовиками.

После определения зависимости коэффициента рентабельности от величины торговой наценки и формы договорных отношений с поставщиками предприятие оптовой торговли расчетным путем устанавливает наиболее благоприятное сочетание различных экономических параметров различных расходов, в том числе затрат на заработную плату. Покажем численное решение такой задачи. Рассмотрим пример, проанализированный выше, но для предприятия оптовой торговли, работающего по договорам о посреднической деятельности и без участия в расчетах, занимающегося реализацией товаров народного потребления. Посредническое вознаграждение определяется в 11% от стоимости товаров. Данному предприятию необходимо оптимизировать расходы на рекламу и на командировки, выбрать из четырех вариантов тот, который даст максимальную величину коэффициента рентабельности.

Рассматриваются четыре варианта.

№ 1: затраты на рекламу 1,0 тыс. руб.; командировочные расходы 2,0 тыс. руб.

№ 2: затраты на рекламу 0,4 тыс. руб.; командировочные расходы 2,0 тыс. руб.

№ 3: затраты на рекламу отсутствуют; командировочные расходы 2,0 тыс. руб.

№ 4: затраты на рекламу 0,4 тыс. руб.; командировочные расходы 1,5 тыс. руб.

Для решения используем математическую модель типа «Посредник». Замкнутые блоки хозяйственных операций для всех вариантов будут иметь один и тот же вид. Отличия будут только в указанных выше цифрах и по оформлению НДС по рекламе (см. табл.16.). В первом варианте затраты на рекламу превосходят нормативные данные, поэтому НДС по сверхнормативной части расходов относится на счет 88. Сверхнормативная часть расходов на рекламу, хотя и относится на счет издержек, но при подведении начислении налога на прибыль исключается из состава затрат.

Варианты блоков хозяйственных операций для анализа затрат

*Таблица 16*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операции | Счета | | Вариант | | | |
| Д | К | № 1 | № 2 | № 3 | № 4 |
| 1 | Начислена заработная плата сотрудникам | 44 | 70 | 5300 | 5300 | 5300 | 5300 |
| 2 | Сделаны удержания от  заработной платы:  - подоходный налог: 12% ФОТ  - в пенсионный фонд: 1% ФОТ | 70  70 | 68  69 | 576  53 | 576  53 | 576  53 | 576  53 |
| 3 | Сделаны отчисления в социальные фонды:  28% + 5,4% + 3,6% + 1,5% =  =38,5% ФОТ | 44 | 69 | 2040,5 | 2040,5 | 2040,5 | 2040,5 |
| 4 | Начислен сбор на нужды  образовательных учреждений:  1% ФОТ | 80 | 68 | 53 | 53 | 53 | 53 |
| 5 | Списаны на издержки обращения командировочные расходы без НДС | 44 | 71 | 2000 | 2000 | 2000 | 1500 |
| 6 | Списаны на издержки обращения расходы по рекламе без НДС | 44 | 76 | 833,3 | 333,3 | 0 | 333,3 |
| 7 | НДС по расходам на рекламу | 19 | 76 | 166,7 | 66,7 | 0 | 66,7 |
| 8 | Списаны на издержки обращения расходы по аренде и прочие расходы без НДС | 44 | 76 | 1666,7 | 1666,7 | 1666,7 | 1666,7 |
| 9 | НДС по расходам на аренду и прочим расходам | 19 | 76 | 333,3 | 333,3 | 333,3 | 333,3 |
| 10 | Начислен налог на пользователей автодорог: 2,5% от выручки без НДС | 44 | 67 | 458,3 | 458,3 | 458,3 | 458,3 |
| 11 | Списаны на реализацию издержки обращения | 46 | 44 | 12298,8 | 11798,8 | 11465,5 | 11298,8 |
| 12 | Получена выручка (доход) на расчетный счет | 62  51 | 46  62 | 22000  22000 | 22000  22000 | 22000  22000 | 22000  22000 |
| 13 | Начислен налог на жилищный  фонд и объекты  соцкульт/сферы:  1,5% от выручки без НДС | 80 | 68 | 275 | 275 | 275 | 275 |
| 14 | Начислен налог на рекламу: 5% от затрат на рекламу  без НДС | 80 | 68 | 41,7 | 16,7 | 0 | 16,7 |
| 15 | Начислен НДС: 20% от выручки (дохода) без НДС | 46 | 68 | 3666,7 | 3666,7 | 3666,7 | 3666,7 |
| 16 | Оплачены командировочные расходы | 50  71 | 51  50 | 2000  2000 | 2000  2000 | 2000  2000 | 1500  1500 |
| 17 | Выплачена заработная плата | 50  70 | 51  50 | 4671  4671 | 4671  4671 | 4671  4671 | 4671  4671 |
| 18 | Уплачены расходы на рекламу, за аренду и  прочие расходы | 76 | 51 | 3000 | 2400 | 2000 | 2400 |
| 19 | Определен финансовый результат от реализации | 46 | 80 | 6034,5 | 6534,5 | 6867,8 | 7034,5 |
| 20 | Зачтен НДС по оплаченным расходам | 68 | 19 | 433,3 | 400 | 333,3 | 400 |
| 21 | НДС по сверхнормативным расходам на рекламу | 88 | 19 | 55,7 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Начислен налог на прибыль: 38% от сальдо счета 80 | 81 | 68 | 2289,8 | 2352,1 | 2485,1 | 2542,1 |
| 23 | Уплачены налоги:  - в бюджет  - в социальные фонды  - в дорожный фонд | 68  69  67 | 51  51  51 | 6607,8  2093,5  458,3 | 65,39,5  2093,5  458,3 | 6722,5  2093,5  458,3 | 6729,5  2093,5  458,3 |

Табл. 16.нуждается в некоторых пояснениях.

*Во-первых*, в ней сделаны упрощения, касающиеся НДС по командировочным расходам (он не учитывался).

*Во-вторых*, выполнены совмещенные проводки по выплате зарплаты и командировочных расходов с получением денег с расчетного счета в кассу.

*В-третьих*, совмещены проводки по выделению НДС из расходов на аренду и на рекламу с проводками по зачету этих сумм НДС с бюджетом.

*В-четвертых*, налог на прибыль определялся по ставке 38% не от финансового результата от реализации, а от сальдо конечного счета 80 «Прибыли и убытки» (т.е. с учетом внереализационных расходов в виде налогов, начисляемых с финансового результата).

*В-пятых*, в проводке № 12 понятия выручки и дохода торгового предприятия являются синонимами, поскольку рассматривается деятельность «Посредника», у которого эти понятия совпадают. У «Оптовика» доход является синонимом торговой наценки (скидки).

*В-шестых*, в первом варианте к сальдо конечному по счету 80 при определении налога на прибыль добавлялась также сумма расходов на рекламу, превышающая установленные нормы. (см. «Нормы и нормативы на представительские расходы, расходы на рекламу и на подготовку кадров на договорной основе с учебными заведениями, регулирующие размер отнесения этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг), и порядок их применения». Письмо Минфина РФ от 06.10.92 г. № 94 (с изменениями от 19.10.95).

Расходы на рекламу полностью включаются в себестоимость работ (услуг), однако для целей налогообложения полученная прибыль увеличивается на сумму превышения. Это установлено «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства РФ от 05.08.92 г. № 552 (с изменениями от 31.12.97 № 1672).

Для выручки от реализации (дохода посреднических организаций) до 2 млн. руб. (с учетом НДС) норма расходов на рекламу составляет 2% от выручки (дохода). Поэтому в варианте № 1 налогооблагаемая прибыль увеличивается на сумму превышения, равную 500 руб. В остальных вариантах эти расходы укладываются в норматив.

Результаты расчетов вариантов микробалансов для принятия решения по затратам в обобщенном виде представлены в табл.17.. В табл. 18.приведены параметры денежных потоков в процентах к доходу для этих же вариантов.

*Таблица17..* Варианты микробалансов для принятия решений по затратам

БАЛАНС

Актив

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | № 1 | № 2 | № 3 | № 4 |
| 51 | 3169,4 | 3837,7 | 4054,7 | 4147,7 |
| 81 | 2289,8 | 2352,1 | 2485,1 | 2542,1 |
| 88 | 66,7 |  |  |  |
| Итого | 5525,9 | 6189,8 | 6539,8 | 6689,8 |

Пассив

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | № 1 | № 2 | № 3 | № 4 |
| 80 | 5525,9 | 6189,8 | 6539,8 | 6689,8 |
| Итого | 5525,9 | 6189,8 | 6539,8 | 6689,8 |

*Таблица 18*.Варианты денежных потоков предприятия в % к доходу

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель в % | № 1 | № 2 | № 3 | № 4 |
| Доход | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Суммарные налоги (СН) | 41,6 | 41,3 | 42,2 | 42,2 |
| Чистая прибыль (ЧП) | 14,4 | 17,4 | 18,4 | 18,9 |
| Расходы (Р) | 44,0 | 41,3 | 39,4 | 38,9 |

Анализ материалов микробалансов и денежных потоков позволяет сделать важный практический вывод: для решения поставленной задачи оптимальным является вариант № 4. Правда, при этом не достигается планируемая величина рентабельности.

Следующий этап исследований – построение графических или аналитических зависимостей, позволяющих выбирать более точные значения параметров и реализовать необходимую величину рентабельности.

Графо-аналитические зависимости дополняющие табличные данные позволяют выйти на следующий этап исследований дополнительных расчетов. Например, в приведенные выше расчетные данные по выбору основных параметров работы оптового предприятия можно дополнить расчетами ряда микробалансов с вариациями начислений заработной платы.

Проведем расчеты микробалансов по проводкам, представленных в табл. 4, для варианта № 1 при изменении фонда оплаты труда. Рассмотрим еще четыре варианта: № 5 (ФОТ = 0); № 6 (ФОТ = 2 тыс. руб.); № 7 (ФОТ = 4 тыс. руб.); № 8 (ФОТ = 6 тыс. руб.). Результаты выполненных расчетов приведены в табл. 19 и 20. Для удобства сравнения результаты округлены до целых рублей.

*Таблица 19*. Варианты микробалансов для принятия решений по ФОТ

БАЛАНС

Актив

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | № 5 | № 6 | № 7 | № 8 |
| 51 | 7839 | 6110 | 4380 | 2840 |
| 81 | 5152 | 4092 | 3032 | 1782 |
| 88 | 67 | 67 | 67 | 67 |
| Итого | 13058 | 10269 | 7479 | 4689 |

Пассив

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | № 5 | № 6 | № 7 | № 8 |
| 80 | 13058 | 10269 | 7479 | 4689 |
| Итого | 13269 | 10269 | 7479 | 4689 |

*Таблица 20*. Варианты денежных потоков предприятия в % к доходу

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель в % | № 5 | № 6 | № 7 | № 8 |
| Доход | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Суммарные налоги (СН) | 41,6 | 41,6 | 41,5 | 40,6 |
| Чистая прибыль (ЧП) | 35,6 | 27,8 | 19,9 | 12,9 |
| Расходы (Р) | 22,8 | 30,6 | 38,6 | 46,5 |

По материалам табл. 20. построены графические зависимости параметров денежных потоков для суммарных налоговых платежей, чистой прибыли и расходов, приведенные на граф.5.

Из граф.5 следует, что кроме указанного выше решения № 4, есть решение достижения цели без изменения расходов на рекламу и на командировки. В этом случае можно снизить ФОТ с 5,3 тыс. руб. до 4,6 тыс. руб. Возможно, этот вариант и будет самым предпочтительным.



Обращает на себя внимание независимость суммарных налоговых платежей от фонда оплаты труда. Их величина составляет около 9 тыс. руб. Таким образом, выбор наиболее приемлемого варианта еще более облегчается.

На основании проведенных расчетов можно сделать вывод: использование соответствующего варианта договорных отношений, метода микробалансов и анализа денежных потоков значительно упрощает проблему планирования деятельности предприятия оптовой торговли и выбора оптимального варианта по затратам и налогообложению.

# **Заключение**

Изучив методы ведения бухгалтерского учета, рассмотрев методологию учета товаров и их реализации, можем сделать выводы о позитивном влиянии, при правильном применении полученных навыков, на организацию складского хозяйства. Учет не только способен обеспечивать сохранность товарно-материальных ценностей, но и дает предпосылки для анализа запасов с целью более плодотворного управления ими. На основании данных бухгалтерского учета, а учет товаров одна из составляющих его, делается анализ финансового состояния предприятия, который отображает как недостатки хозяйственной деятельности, так и ее положительные моменты.

Об определенных недостатках в работе предприятия свидетельствует наличие дебиторской и просроченной кредиторской задолженности, стоит отметить, что дебиторская задолженность уменьшилась на 102,3 тыс. руб, а кредиторская задолженность увеличилась на 174,1 тыс. руб.; на конец 98 года дебиторская задолженность превышает кредиторскую задолженность на 59,6 тыс. руб., Валюта баланса в абсолютном выражении увеличилась на 72,2 тыс.руб., За 98 год прирост валюты баланса составил 9,16% , а выручка от реализации продукции уменьшилась на 53,85%.

По мимо снижения выручки от реализации продукции предприятие в 98 году получило убыток (от реализации - 38,6 тыс. руб., от финансово хозяйственной деятельности - 50,3 тыс. руб.).

На предприятии валюта баланса увеличилась на 9,1624% и составила на конец отчетного периода 860,2 тыс. руб., внеоборотные активы не изменили (т.е. не появились), оборотные активы увеличились на 9,1624% ,заметно увеличились запасы на 94,6% и составили на конец отчетного периода 439,8 тыс. руб., положительной оценки заслуживает снижение дебиторской задолженности на 19,9% Положительной оценки, так же, заслуживает маленькое увеличение уставного капитала на 5% - 300 рублей .Отрицательным моментом является большое повышение кредиторской задолженности на 97,26% .

Отрицательным результатом деятельности является увеличение доли кредиторской задолженности с 22,72% до 41,05%.

Снижение дебиторской задолженности на 102,3 тыс. руб. или 17,38% дало снижение оборотных активов на 12,98%. В пассиве мы наблюдаем увеличение доли кредиторской задолженности на 174,1 тыс. руб. или на 97,3%, что дало увеличение баланса на 22,09%.

На конец года наибольший удельный вес имеют запасы 439,8 тыс. руб. или 51,13%, и за 98 год мы наблюдаем увеличение на 213,8% или 94,6%, что приводит к росту оборотных активов на 27,13%. В условиях падения курса рубля это можно расценивать положительно.

Так же в оборотных активах мы наблюдаем уменьшение, в течение 98 года, денежных средств на 38,5 тыс. руб. или 87,5%, что в условиях инфляции и при вложении в запасы можно рассматривать как положительный результат деятельности предприятия.

Возрастание стоимости имущества предприятия за отчетный период на 72,2 тыс. руб. или на 9,16% обусловлено главным образом увеличением заемных средств на 71,9 тыс. руб. или 9,19%. Рост заемных средств произошел в основном за счет роста кредиторской задолженности на 174,1 или 97,3% что привело к росту баланса на 22,09%.

Анализ трехкомпонентного показателя типа финансовой устойчивости показывает, что у предприятия кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства. Так как у предприятия большой недостаток собственных оборотных средств. И в случае потери запасов трудно будет их восстановить.

С точки зрения теории анализ коэффициента автономии говорит о низкой степени независимости, низкой гарантированности предприятием своих обязательств.

У предприятия заемных средств больше чем собственных в 135,5 раза.

Материальные запасы в низкой степени покрыты собственными источниками и нуждаются в привлечении заемных.

Текущую ликвидность баланса можно охарактеризовать как не достаточную. Анализ неравенств свидетельствует о том, что в ближайшее временя предприятию не удастся поправить свою платежеспособность.. Перспективная ликвидность отражает некоторый платежный недостаток в 58,8 тыс. руб.

За 1998 года общий показатель ликвидности снизился на 0,34 и составил в конце года 0,68. Исходя из этого можно сказать, что у предприятия низкая ликвидность.

Таким образом, можно сделать вывод, что в случае необходимости быстрого расчета предприятие попадает в затруднительное положение. В отчетном году предприятие получило убыток 50,2 тыс. руб.. тыс. руб. или 1,34%. Не значительно на уменьшение прибыли повлияли проценты к получению и прочие внереализационные доходы 0,5 тыс. руб. или 0,05%. За 1998 года даже без учета инфляции выручка снизилась на 1033,6 тыс. руб., с учетом роста цен абсолютный прирост выручки за 1998 год составил -1321,525 тыс. руб., т.е. снижение объема выручки на 1321525 руб.

Выручка за счет роста цен возросла на 115552 рублей.

Прибыль за счет изменения себестоимости снизилась на 326,531 тыс. рублей.

За 1998 год произошло:

- снижение кругооборота средств предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 2,44 до 1,03 оборота в год.

- снижение кругооборота материальных запасов (средств) предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 8,49 до 2,01 оборота в год.

- увеличение скорости оборота денежных средств предприятия. Количество оборотов за 1998 год увеличилось с 43,63 до 161 оборота в год.

- увеличение коммерческого кредита, предоставленного организацией.

- снижение кругооборота дебиторской задолженности предприятия. Количество оборотов за 1998 год снизилось с 3,73 до 2,15 оборота в год.

- увеличение среднего срока погашения дебиторской задолженности предприятия.

- снижение скорости оплаты задолженности.

- увеличение среднего срока погашения кредиторской задолженности предприятия.

- снижение скорости оборота собственного капитала.

В течение 1998 года коэффициент закрепления оборотных средств возрос более чем в 2,36 раза или на 0,56, что вызвано прежде всего снижением объема выручки и небольшим увеличением средней стоимости всех оборотных средств.

Из приведенных выше расчетов становится очевидным , что решающую роль в сложившейся ситуации сыграло падение покупательских возможностей на период кризиса. Стоит задуматься о таких вещах как ассортиментная политика в условиях строгого планирования своих доходов и расходов. Отраженные в гл. 4 возможности поиска путей выхода из сложившейся ситуации наглядно демонстрируют важность комплексного подхода от учета деятельности, ее планирования до конечного результата.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Козлова Е.П., Парашутин Н.В. "Бухгалтерский учет", изд. "Финансы и статистика", Москва 1998.

2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. "Теория экономического анализа", изд. "Финансы и статистика", Москва 1996.

3. Балабанов И.Т. "Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта" изд. "Финансы и статистика", Москва 1998.

4. Барр Р. "Политическая экономия", изд. Международные отношения 1995.

5. Богомолов А.М., Голощапов Н.А. "Внутренний аудит. Организация и проведение", изд. Экзамен, Москва 1999.

6. Герасименко Г.П., Маркарян Э.А. "Финансовый анализ", изд. "Приор" 1997.

7. Кожинов В.Я. "Бухгалтерский учет, прогнозирование финансового результата", изд. Экзамен, Москва 1999.

8. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет", изд. Инфра – М, Москва 1999.

9. Терехов А.А. "Аудит", изд. "Финансы и статистика", Москва 1998.

10. Шеремет А.Д. "Методы финансового анализа", изд. Инфра – М, Москва 1995.

11. "Правовые основы бухгалтерского учета и аудиторской деятельности", изд. Юрист, Москва 1999.