**МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

Кафедра бухгалтерского учета, аудита и анализа хозяйственной деятельности

**ОТЧЕТ**

о прохождении производственной практики
по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту в
аудиторской компании «ФИНАНСЫ»

Студентки группы У 51

Павлишиной В.С.

Руководитель практики от института

зав. кафедры бухгалтерского учета,

аудита и анализа хозяйственной деятельности

к.э.н. Брусенцова В.И.

Руководитель практики от предприятия

Директор аудитор Харитонов М.В.

Дата защиты

Оценка

**Москва 2003 год**

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1: Технико-экономическая характеристика организации

РАЗДЕЛ 2. Учет основных средств

РАЗДЕЛ 3. Учет материальных запасов

РАЗДЕЛ 4. Учет отражения операций по вложениям в ценные бумаги

РАЗДЕЛ 5. Учет стоимости ценных бумаг, операций по их приобретению и выбытию и финансовых результатов

РАЗДЕЛ 6. Учет операций с ценными бумагами, учитываемыми по цене приобретения

ПРИЛОЖЕНИЯ

**РАЗДЕЛ 1: ТЕХНИКО–ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Финансы С», (сокращенное наименование – ООО «АФ «Финансы С») зарегистрировано Московской областной регистрационной палатой 20 декабря 2001 года (Свидетельство о регистрации № 50:22:02778).

Юридический адрес: Российская Федерация, 140000, Московская обл., г. Люберцы, Котельнический проезд, д.27А.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 109316, г. Москва, Волгоградский пр-т. 35.

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности в области общего аудита № 009307, выдана на основании приказа Минфина РФ 07 декабря 2001 года № 300 на срок три года.

Компания самостоятельно планирует свою производственно-хозяйственную деятельность, а также социальное развитие коллектива. Основу планов составляют договоры, заключаемые с потребителями продукции и услуг, а также поставщиками материально-технических и иных ресурсов.(ПРИЛОЖЕНИЕ: Примерная форма договора на оказание аудиторских услуг).

Реализация продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляются по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно

Компания "Финансы" осуществляет деятельность на рынке аудиторских услуг с 1991 года. Компания включает в себя головную организацию ЗАО Аудиторская фирма "Финансы М", три ее дочерних фирмы в городах Пермь, Липецк, Нижний Новгород. Сегодня группа Аудиторских фирм "Финансы" - это специализированная корпорация, объединяющая аудиторские и консалтинговые фирмы в г. Москва и регионах России. Собственниками всех фирм являются два физических лица. В компании 79 сотрудников, 47 аудиторов, 19 аудиторов имеют квалификационные аттестаты, выданные центральной аттестационно-лицензионной комиссией Министерства финансов РФ. Большинство работников имеют два высших образования, одно из которых инженерное, что позволяет нашим аудиторам решать вопросы, связанные с технологией производства и формированием себестоимости на предприятиях заказчиков.

В рейтинге аудиторских фирм за **1999** год, по данным делового журнала "Эксперт", компания заняла 32-е место из 100 крупнейших аудиторских фирм России и 7-е место из 20 наиболее быстрорастущих аудиторско-консалтинговых компаний России. По итогам **2000** года, по данным независимого журнала "Эксперт", компания "финансы" занимает 45 место среди 150 крупнейших аудиторско-консалтинговых фирм России.

В компании создана сеть филиалов с целью более тесного взаимодействия с руководителями областей Российской Федерации и местными органами власти, а так же для удобства работы с отдаленными заказчиками для расширения рынка оказания аудиторских услуг.

Аудиторская компания «Финансы» предоставляет своим клиентам широкий ассортимент услуг по общему аудиту, налоговому консультированию и ведению налогового учета. Также компанией самостоятельно разработаны некоторые прикладные программные продукты, в частности, налоговый календарь. Компания «Финансы» занимается консультированием по организации документооборота на предприятии, экспертизой экономического обоснования тарифов ЖКХ, по желанию клиента может провести ревизию материально ответственных лиц и организовать систему бюджетирования на предприятии, что является основополагающим элементом управленческого учета на предприятии. К услугам, предоставляемым компанией также относится оценка.

***ОБЩИЙ АУДИТ***

Годовая бухгалтерская отчетность предприятий перед передачей ее внешним пользователям (акционерам, налоговой инспекции, кредитным организациям и др.) подлежит экспертизе независимым аудитором. Мнение аудитора о представленной отчетности выражается в аудиторском заключении.

Федеральным законом “Об аудиторской деятельности” от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ установлено, что обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежит бухгалтерская отчетность открытых акционерных обществ, предприятий с объемом годовой выручки более 500 000 минимальных размеров оплаты труда.

Характер заключения влияет на стоимость акций предприятия, на величину выплат по ним, на отношение акционеров предприятия к его руководству, на интерес потенциальных инвесторов и т.д.

Выбор аудитора является серьезным шагом в деятельности предприятия. При проведении проверки важно не только получить аудиторское заключение. Проверка должна быть проведена в кратчайшие сроки и, по возможности, с минимальным отвлечением сотрудников бухгалтерии и иных служб предприятия от основных обязанностей. В то же время проверка должна обеспечить высокое качество результатов, возможность сотрудников предприятия получать исчерпывающую информацию о методах проверки, ее результатах и нормативных документах, на которых основываются выводы аудитора. Все это можно обеспечить наличием внутреннего стандарта проведения аудита, который применяется аудиторской компанией “Финансы”.

##### Процессы

Аудиторская компания имеет внутрифирменный стандарт на выполнение работ по общему аудиту. Стандарт регламентирует все этапы проверки, начиная от экспертизы и заканчивая передачей отчета аудитора и аудиторского заключения руководству предприятия. Внутрифирменный стандарт содержит формы всех необходимых для проведения проверки документов, таблиц, а также полный перечень ошибок в ведении бухгалтерского учета, составлении отчетности, оформлении первичных документов, которые когда-либо встречались в практике нашей фирмы, а также ряд наиболее вероятных ошибок с учетом специфики отрасли проверяемого предприятия.

К каждой ошибке подобраны выдержки из нормативных документов, позволяющих обосновать выводы аудитора. Нормативная база внутрифирменного стандарта постоянно пополняется и содержит как действующие сейчас документы, так и документы, действовавшие ранее.

Отчет аудитора формируется в табличной и текстовой формах, что делает его доступным и понятным для пользователей.

***НАЛОГОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ И ВЕДЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА***

Аудиторская компания "Финансы" профессионально занимается вопросами начисления налогов на предприятиях реального сектора экономики.
По опыту компании, 80 процентов предъявленных предприятиям штрафных санкций неправомерны. Как правило, доказывать свою невиновность приходится бухгалтерам и финансистам, которые по своим должностным обязанностям заняты другими неотложными делами.

Налоговая система представляет собой сложное и запутанное взаимодействие законов, подзаконных актов и практики их применения. В имеющихся условиях начисление налогов на предприятии – это очень трудоемкая и сложная задача, которую решает бухгалтер. Естественно, возникают ошибки, которые отражаются в предъявлении больших штрафных санкций. Сегодня 80 процентов предъявленных предприятиям штрафных санкций являются неправомерными. Как правило, доказывать свою невиновность приходится бухгалтерам и финансистам, которые по своим должностным обязанностям, заняты другими неотложными делами.

 В налоговом аудите у компании 3 направления деятельности:

* Проведение налоговых проверок для своевременного выявления и исправления ошибок при начислении налогов;
* Ведение претензионной работы по начисленным штрафным санкциям;
* Консультирование по вопросам налогообложения.

За 10 лет работы в сфере налогообложения накоплен неоценимый опыт. Компания создала собственный внутрифирменный стандарт – электронную программу, благодаря которой работа на предприятии по первому направлению ведется максимально эффективно, быстро, профессионально и качественно, с минимальным отвлечением сотрудников бухгалтерии от своей работы.

Претензионная работа с органами налоговой инспекции после аудиторской проверки и оказание консультационных услуг по вопросам налогообложения и бухгалтерского учета осуществляется без дополнительной оплаты и является одним из условий договора, заключаемого аудиторскими фирмами компании “Финансы” с заказчиками.

##### Процессы

Качество работы фирмы обеспечивается строгим соблюдением стандартов работы. Внутрифирменный стандарт содержит перечень возможных налоговых ошибок. Они имеют свой порядковый номер, свой код. Если аудитор выявляет не встречающуюся ранее ошибку, он сообщает о ней в информационный центр компании, который присваивает номер ошибке и подбирает к ней в течение суток нормативную базу. Дежурные информационного центра отслеживают изменения налогового законодательства, прогнозируют возможные ошибки и присваивают им системные коды. Такой электронной программой обладает только наша компания.

Консультирование предприятий может проводиться в различных формах. Однако, в любом случае, соблюдается принцип контроля качества, когда каждая данная консультация проверяется квалифицированным аудитором.

***БЮДЖЕТИРОВАНИЕ***

Для эффективной деятельности любого предприятия необходима такая система бухгалтерского и управленческого учета, которая бы позволяла оперативно получать достоверную информацию из любого источника на предприятии, анализировать ее с минимальными затратами времени и принимать на ее основе правильные управленческие решения.

Основой для такой системы учета являются бюджеты: Бюджет Движения Денежных Средств и Бюджет Доходов и Расходов. Первый из них формируется на основе анализа плановых и фактических притоков и оттоков денежных средств; второй - на основе анализа доходов и расходов.

Использование бюджетов позволяет:

* Снизить уровень издержек на 10-15%;
* Обеспечить постоянное наличие денежных средств на расчетном счете предприятия;
* Систематизировать расходы предприятия;
* Обеспечить соответствие текущей деятельности фирмы ее целям, как краткосрочным, так и долгосрочным;
* Выявить свободные ресурсы предприятия и использовать их;
* Соблюдать необходимый баланс между рентабельностью и ликвидностью;
* Дисциплинировать персонал компании.

Внедрение системы управленческого учета (бюджетирования) создает следующие преимущества для вашего предприятия:

1. Планирование, как стратегическое, так и тактическое, помогает контролировать производственную ситуацию. Без наличия плана управляющий, как правило, только реагирует на обстановку вместо того, чтобы ее контролировать.
2. Бюджетирование является составной частью управленческого контроля, создает объективную основу оценки результатов деятельности организации и ее подразделений.
3. Бюджет является средством координации деятельности различных подразделений организации. Он побуждает управляющих отдельных звеньев строить свою деятельность, принимая во внимание интересы организации в целом.
4. Бюджет – основа оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей: работа менеджеров оценивается по отчетам о выполнении бюджета.

##### Процессы

Для формирования полноценной системы учета, компания проведет анализ организационной структуры вашего предприятия, определим права и обязанности сотрудников.

Затем производится анализ системы движения денежных средств на предприятии, схемы документооборота, связанную с финансовой деятельность предприятия, определяются ответственные лица, проводится анализ эффективности принимаемых решений.

Далее анализируются доходы и расходы вашего предприятия за определенный период времени.

На основе полученных данных выделяются центры ответственности на предприятии (филиалы, подразделения, отделы, конкретные сотрудники и т.д.) Это ключевой момент системы бюджетирования. Определение центров ответственности позволит руководству однозначно отвечать на следующие вопросы: “Почему расходы предприятия возросли за данный период?”, “Из-за чего снизилась рентабельность того или иного вида деятельности?”, “Кто виноват в падении объемов продаж?” и др.

Говоря о том, каким образом можно начать использовать на предприятии бюджетную схему управления, следует отметить, что первым шагом может стать внедрение нескольких актуальных для компании операционных бюджетов.

В итоге определяется система формирования бюджетов различных уровней, система контроля за их выполнением, взаимосвязь Бюджета движения денежных средств и Бюджета доходов и расходов

***АВТОМАТИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДОКУМЕНТООБОРОТА***

Опыт компании свидетельствует о том, что третья часть первичных документов обращающихся на предприятии бессмысленна. Попытка автоматизировать работу бухгалтерии без предварительной санации и настройки потоков первичных документов приводит к тому, что сложившийся хаос приобретает статус, мнимого порядка, автоматизируются все ошибки и наслоения в документообороте, накопившиеся за многие годы.

Наведение порядка в движении первичных документов болезненно воспринимается работниками учетного органа. На Чусовском металлургическом заводе было упорядочено движение первичных документов и должностные инструкции работников финансово-экономической и бухгалтерской служб: на треть сократилось число документов, на четверть сократилось число служащих. Такие действия может произвести только независимая организация.

Разработка и внедрение на предприятии автоматизированной системы бухгалтерского учета и налогообложения - это:

* Оптимально построенная структура бухгалтерской службы;
* Наилучшее распределение функций и должностных обязанностей сотрудников;
* Ускорение движения документов на предприятии;
* Значительное снижение ненужных бумажных потоков;
* Снижение вероятности возникновения ошибок в бухгалтерском учете;
* Более оперативное получение информации о ситуации на предприятии со всеми цифровыми выкладками и бухгалтерскими отчетами.

##### Процессы

Любая компьютерная программа изначально рассчитана на работу в идеальной среде первичных документов. Поэтому перед внедрением системы 1С:Бухгалтерия компанией проводится организационно-функциональная диагностика бухгалтерской службы клиента, функций и должностных обязанностей сотрудников бухгалтерии. Затем будет проведена информационная диагностика первичного документооборота, порядка документирования операций, процедуры формирования бухгалтерской и налоговой отчетности. Далее будет проведена диагностика бухгалтерского учета (методология учета, приказ об учетной политике, соответствие аналитического и синтетического учета требованиям законодательства и целям и задачам деятельности предприятия), и налогового учета по объектам налогообложения (правильность определения налогооблагаемой базы, обоснованность применения ставок, использования льгот).

На основе проведенной диагностики будет сформирован пакет проектов распорядительных документов по предприятию об изменении структуры бухгалтерской службы, функций и обязанностей работников бухгалтерии (положение об организационной структуре предприятия, положение о бухгалтерии, положение о главном бухгалтере, должностные инструкции работников бухгалтерии).

Далее будет разработан проект изменений в документообороте (первичный учет, составление регистров и отчетности) и в системе бухгалтерского учета (изменение приказа об учетной политике, синтетического и аналитического учета, налогового учета).

Затем на основе информации о предприятии и общих технических возможностях будут разработаны требования и ограничения, предъявляемые к автоматизированной системе бухгалтерского учета.

После подготовительных работ начнется поэтапное внедрение системы.

Сначала будут установлены пилотные тестовые автоматизированные рабочие места. Затем последовательно будет внедрена вся система.

В заключении проводится обучение сотрудников бухгалтерии, и специалисты компании будут сопровождать продукт в течение необходимого времени для решения текущих технических и программных вопросов в начале работы автоматизированной системы бухгалтерского учета.

***ЭКСПЕРТИЗА ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБОСНОВАНИЯ ТАРИФОВ ЖКХ***

Существующая система формирования тарифов предприятий жилищно-коммунального хозяйства, основанная на убыточности подавляющей части жилищных организаций - поставщиков услуг, не заинтересовывает предприятия в снижении затрат, не создает стимулов к повышению эффективности их деятельности.

В настоящий момент нет ясности, какую же часть (уровень) от фактических затрат реально оплачивает население, и насколько объективны их значения. В связи с этим возникает необходимость в проведении независимой экспертизы экономического и финансового обоснования фактических затрат, учитываемых при формировании себестоимости поставленных услуг и выполненных работ в процессе содержания и текущего ремонта жилищного фонда предприятиями ЖКХ.

Своевременность проведения независимой специальной экспертизы позволит в значительной степени установить достоверность, объективность и необходимость произведенных работ и затрат по водоснабжению, теплоснабжению, сбору и вывозу мусора и т.п.

Экспертиза экономического обоснования тарифов может проводиться:

* при подготовке хозяйственными субъектами соответствующих расчетов и обоснований на регулируемый период, установленный действующими нормативными актами для расчета показателей, включаемых в тариф;
* при инициативном обращении хозяйственных субъектов в регулирующие органы с просьбой пересмотра тарифов в течение регулируемого периода;
* в случае несогласия хозяйственного субъекта с утвержденной регулирующим органом величиной тарифа;
* в иных случаях по соглашению между хозяйственным субъектом и органом, осуществляющим регулирование тарифов.

Экспертизу экономической обоснованности тарифов имеет право проводить только организация, имеющая аккредитацию Госстроя РФ. Заключение такой организации имеет юридическую силу, на которое можно ссылаться при определении новых тарифов. Компания “Финансы” имеет такую аккредитацию.

##### Процессы

Компанией “Финансы” разработана Методика экспертизы финансового и экономического обоснования тарифов на работы и услуги по содержанию и ремонту жилищного фонда, учитываемых в оплате жилья.

Экспертиза, выполняемая в соответствии с настоящей Методикой, решает задачи:

* выявление непроизводительных затрат и внутренних резервов предприятий, осуществляющих эксплуатацию жилищного фонда с целью повышения эффективности производства;
* повышение ответственности предприятия за экономическое обоснование тарифов на оказываемые услуги;
* повышение объективности в принятии решений регулирующими органами по установлению тарифов на содержание и ремонт жилья.

Специальным назначением настоящей экспертизы является проверка фактической и планируемой себестоимости и финансового результата, являющиеся базой для установления тарифа на определенный вид услуг, оказываемых предприятиями жилищной сферы.

Результатом проведения экспертизы является аудиторское заключение экспертной организации. Заключение по результатам проведения в соответствии с настоящей Методикой экспертизы является юридически достаточным основанием для пересмотра тарифов.

***ОЦЕНКА***

В настоящее время необходимость в проведении оценочных работ на предприятиях возникает при:

* переоценке основных средств;
* купле-продаже;
* внесении имущества в уставный капитал;
* передаче в аренду;
* переуступке долговых обязательств;
* при разделе собственности;
* при прекращении хозяйственной деятельности(ликвидации предприятий) и т.д.;
* исчислении налогооблагаемой базы;
* кредитовании под залог.

Квалифицированное проведение переоценки основных средств дает возможность оптимизировать налогообложение и повысить конкурентоспособность предприятия на рынке.

Проведение оценочных работ на предприятии поможет определить обоснованную рыночную стоимость основных средств.

Результаты независимой оценки дают истинную картину стартовых условий при разделении (выделении), создании новых структур, слиянии, выборе инвестиционного проекта.

Для вышеперечисленных мероприятий необходимо привлечение независимого оценщика, обладающего лицензией на осуществление оценочной деятельности.

##### Процессы

Специалисты компании «Финансы» профессионально и в соответствии с требованиями законодательства проведут оценочные работы, которые включают в себя:

* заключение с заказчиком договора об оценке;
* установление количественных и качественных характеристик объекта оценки (в случае необходимости проведут обмеры и фотосъемки объекта оценки);
* анализ рынка, к которому относится объект оценки;
* выбор метода (методов) оценки в рамках каждого из подходов к оценке и осуществление необходимых расчетов;
* обобщение результатов, полученных в рамках каждого из подходов к оценке, и определение итоговой величины стоимости объекта оценки;
* составление и передача заказчику отчета об оценке.

Отчет об оценке содержит подробную информацию о принципах, подходах и суждениях оценщика. В отчете четко определены цель оценки, последовательность предпринятых оценщиком действий, заключение, а также логика использования данных и рассуждений, приведших к заключению и подтверждающих его. Объем отчета зависит от цели и требований заказчика.

***РЕВИЗИЯ***

Проверка материально-ответственных лиц внешним аудитором – это жесткая, но полезная мера, дисциплинирующая кадровый состав.

Практический опыт компании показывает, что в 90% случаях на предприятиях годовая инвентаризация проводится формально. В лучшем случае проверяется ряд самых потенциально “исчезающих” ценностей: аппаратура, изделия с цветными металлами, строительные материалы и т.п. В худшем - “для галочки” переписываются данные ведомости по товарно-материальным ценностям, взятым в бухгалтерии, ставятся подписи несуществующей комиссии и выводятся “нулевые” отклонения. В тоже время внешнее благополучие в финансово-бухгалтерской отчетности может повлечь крупные неприятности, штрафы для руководителя предприятия в случае прихода на предприятие с ревизией налоговой инспекции или других проверяющих органов.

Ревизия выявляет виновных лиц и причины неэффективных действий, причины нарушения законодательства. По итогам ревизии определяется количественное и суммовое выражение неэффективных действий, нарушений, принимаются решения о мерах дисциплинарного воздействия, возможности передачи дел в следственные органы.

Ревизор обязан иметь строго обоснованное мнение о должностных лицах, которое отражено в выводах ревизора, с наложением штрафов, видам предписаний.

Самый действенный способ выявления фактического наличия имущества, сопоставления фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета и проверки полноты отражения в учете обязательств – это привлечение для проведения инвентаризации независимой аудиторской организации. Практика доказывает, что расходы на оплату внешних ревизоров окупаются суммами выявленных и возмещенных недостач.

##### Процессы

Предлагаемая ревизия финансово-хозяйственной деятельности не подразумевает только проведение инвентаризации активов и обязательств, а ведется на основе разработанных компанией “Финансы” и опробованных на многих предприятиях стандартах проведения ревизии.

В зависимости от пожелания заказчика ревизия проводится одним из двух способов: в виде комплекса мероприятий по проверке всей деятельности предприятия или в виде проведения ревизионных процедур по отдельно взятому сектору (объекту, вопросу) деятельности предприятия. В каждом случае перечень работ должен быть обозначен в техническом задании еще на этапе преддоговорных отношений с Заказчиком.

В ходе проведения комплексной ревизии компанией предоставляется письменный отчет. Отчет составляется в табличной и текстовой формах.

Предварительно, для экспертизы достоверности указанных ревизорами данных, отчет представляется руководству ревизуемого предприятия. На данном этапе, со стороны организации, возможно представление ревизорам протокола разногласий по результатам проверки. В этом случае, ревизоры или соглашаются с доводами предприятия если они обоснованы или оформляют протокол согласования разногласий. Процедура согласования итогов ревизии проводится исключительно в письменной форме до тех пор, пока не будут устранены любые неточности, отраженные в отчете по ревизии.

При проведении ревизий компания следует принципу “Нарушение, сумма, последствия и ответственное лицо”. По окончании работ дополнительно будут представлены выводы и рекомендации, а также план устранения выявленных нарушений с указанием конкретных мероприятий по устранению нарушений, сроков и ответственных лиц. План мероприятий позволит клиенту контролировать выполнение рекомендаций ревизоров и устранение выявленных нарушений.

Ревизия финансово-хозяйственной деятельности позволит поднять уровень исполнительной дисциплины работников дочерних организаций и дать четкое представление о реальной деятельности этих предприятий. Одновременно это жесткая, но необходимая мера, своеобразная встряска всех подразделений и служб, дисциплинирующая кадровый состав.

В ревизии участвуют опытные специалисты, которые кроме практического опыта проведения ревизий, проводят семинары, читают лекции в Финансовой академии при Правительстве РФ по курсу “Ревизия” и готовят к изданию учебник “Ревизия и контроль”.

Рассмотрим организационную структуру предприятия и его управленческую иерархию.

Во главе ООО «АФ «Финансы С» стоит Генеральный директор, в прямо подчинении которого находятся следующие отделы:

 отдел аудита;

 отдел продаж;

 отдел информационных технологий;

 бухгалтерия.

Начальником отдела аудита является главный инженер, которому подчиняются три бригады аудиторов, возглавляемые директорами–аудиторами. Основными функциями данного отдела является оказание услуг, связанных с основными видами деятельности, указанными выше.

Ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности осуществляет бухгалтерия, руководство которой осуществляет главный бухгалтер.

Во главе отдела продаж стоит коммерческий директор. Данный отдел осуществляет анализ рынка, конкурентоспособности, качества оказываемых услуг, рыночной демографической статистики, проводит рыночные исследования и разработки, занимается предпродажным и послепродажным обслуживанием клиентов, эффективным сбытом, рекламой и продвижением товара, а также постоянный контроль за прибылью от различных видов услуг.

Основной функцией отдела информационных технологий является компьютеризация бухгалтерского учета у предприятий–клиентов, а именно внедрение и настройка программного комплекса 1С:Предприятие, а также разработка собственный прикладных программных продуктов.

Динамику роста численности работников компании и выручки см. в ПРИЛОЖЕНИИ.

# РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ РАСЧЕТОВ И ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В процессе прохождения практики на предприятии участвовала при проведении аудиторских проверок в должности ассистента аудитора следующих предприятий: ЗАО «Кунцевское», ЗАО «Краски Маршал–Рус», ПКБВ “Магисталь», Тепло-Ключевское ДРСУ №4, Корпорация «Знак».

При осуществлении аудита в организациях было выдано задание изучить порядок учета подотчетных сумм, проверить на достоверность приложенные к авансовым отчетам документов и законность оплаты по ним (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**: Авансовый отчет, Обороты по счету 71 за 4 квартал).

В процессе проведения аудита данного участка были выявлены ниже перечисленные ошибки:

-авансовые отчеты не утверждены руководителем

-нет служебного задания

-несвоевременное предоставление отчета об израсходованных суммах

-неправильное начисление суточных по загранкомандировке

-не приложены оправдательные документы

-дата оправдательных документов больше, чем дата самого авансового отчета

-нет приказа руководителя о списке лиц, которым разрешена выдача наличных денежных средств под отчет

На проверяемом предприятии ЗАО «Краски Маршал-Рус» при проверке расчетов с подотчетными лицами в авансовых отчетах отсутствует виза об утверждении руководителем данных расходов, т.е. отсутствует подпись в графе «целесообразность произведенного расхода подтверждаю». Не подтверждена генеральным директором целесообразность произведенных расходов по авансовым отчетам за апрель, май и июнь 2002 года. Суммы произведенных и признанных авансовых расходов, включенные в себестоимость продаж могут быть не признаны налоговыми органами без надлежаще оформленных документов для исчисления прибыли от продаж. Как следствие, данные затраты могут быть включены в совокупный налогооблагаемый доход соответствующего сотрудника и базу для исчисления единого социального налога, а также исключены при расчете налогооблагаемой прибыли.

Кроме того, на данном предприятии были выявлены случаи передачи полученных под отчет наличных денег одним работником другому, а также несвоевременное предоставление авансовых отчетов.

В бухгалтерском учете предприятия Корпорация «Знак» командировочные расходы сверх норм в части оплаты по найму жилого помещения отражают бухгалтерской проводкой по дебету 84 «Нераспределенная прибыль», субсчет 2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» и кредиту 71 «Расчеты с подотчетными лицами». В данном случае использование счета нераспределенной прибыли в качестве источника покрытия сверхнормативных расходов является неправомерным, так как в бухгалтерском учете они должны быть включены в текущие затраты периода и отражены бухгалтерской проводкой по дебету 26 «Общехозяйственные расходы» и кредиту 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

При расчете налогооблагаемой прибыли согласно пп.12 п.1 ст.264 НК РФ расходы по найму жилого помещения в командировке принимаются в полном объеме, а суточные принимаются к расходу только в пределах норм, утверждаемых Правительством РФ, - в размере 100 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории Российской Федерации.

При проверке расчетов с подотчетными лицами ЗАО «Кунцевское» установлено, что при направлении работников организации в загранкомандировку из кассы были выданы подотчетному лицу денежные средства в национальной валюте – российских рублях, что является нарушением.

На данном этапе производственной практики изучила и провела проверку системы первичного учета и учетных регистров расчетов с поставщиками и подрядчиками (полученные и выставленные счета фактуры, журналы учета полученных и выставленных счетов фактур, книга продаж, книга покупок, журнал–ордер №6) Были проведены аудиторские процедуры: проверка достоверности (полноты и точности) фактов оприходования товарно-материальных ценностей, принятия к учету работ, услуг; проверка оперативности регистрации фактов поступления сырья, оказания услуг; проверка законности первичной учетной документации, оформлении операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками; проверка полноты и точности регистрации документа в учетных регистрах.

В ходе проведения данных процедур были выявлены случаи отсутствия счетов–фактур, актов выполненных работ на полученные услуги и/или работы, на основании которых были сделаны записи в журнале ордере № 6.

В результате выборочной проверки счетов-фактур, полученных от поставщиков и подрядчиков, установлено необоснованное применение налоговых вычетов по налогу на добавленную стоимость (НДС) на основании счетов–фактур по услугам непроизводственного характера (демонтаж основных средств), а также счетов–фактур, не оформленных в соответствии с требованиями ст. 169 Налогового кодекса РФ.

# РАЗДЕЛ 3. УЧЕТ И АУДИТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

Следующим заданием при прохождении производственной практика было изучение порядка ведения кассовых операций, их документального оформления и учета, а также проведена проверка соответствия их порядку, утвержденному Инструкцией Центрального банка РФ от 04.10.93 N18 «Об утверждении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Важное значение для хозяйственной и финансовой деятельности организаций имеет своевременность денежных расчетов, тщательно налаженный учет кредитных и расчетных операций.

В процессе хозяйственной деятельности организация постоянно ведет расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги, с заказчиками за выполненные работы и оказанные услуги, с населением за предоставление коммунальных и иных услуг, с кредитными учреждениями по ссудам и другим финансовым операциям, с бюджетом по различного рода платежам, с другими юридическими и физическими лицами по разным хозяйственным операциям.

Денежные расчеты производятся безналичными платежами и наличными деньгами. Безналичные расчеты в условиях развитой рыночной экономики осуществляются с помощью платежных поручений и других расчетных документов, путем перечислений по расчетным и текущим счетам в банках. По безналичному расчету предприятие рассчитывается с другими организациями, бюджетом, а также с некоторыми физическими лицами, оплачивающих плату за квартиру банковскими переводами. Применение безналичных расчетов сокращает потребность в наличных деньгах, снижает расходы на денежное обращение, способствует концентрации в банках свободных денежных средств организаций, обеспечивает их более надежную сохранность.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документах, на счетах в банках, чековых книжках. Важнейшая задача бухгалтерии – их приумножение, правильное использование, контроль за сохранностью. Для хранения денежной наличности применяется несгораемый сейф с двумя ключами к нему. Первый ключ хранится у кассира, второй в сейфе в банке с правом доступа главным бухгалтером и директором.

В кассу организации денежные средства поступают с расчетного счета в банке, а также в результате платежей наличностью за товарно-материальные ценности и услуги, при возврате ранее выданных сумм и т.д.

Для получения денег со своего счета в банке организации выдается чековая книжка. В чеке указывают назначение требуемой суммы. Отрывная часть чека остается в банке, а у организации – корешок чека с указанием полученной суммы.

Прием наличных денег оформляют приходными кассовыми ордерами, подписанными главным бухгалтером. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам и надлежаще оформленным платежным ведомостям, заявлениям с наложением на них специального штампа предприятия. Документы на выдачу денег выписывает бухгалтерия. Они должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером.

В случаях когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях имеется разрешительная надпись руководителя организации, подпись руководителя на расходных кассовых ордерах необязательна.

Заработная плата выдаются кассиром по платежной ведомости. На платежной ведомости должна быть разрешительная надпись руководителя организации о выдаче денежных средств с указанием суммы прописью.

Одновременно данные заносятся в компьютерную программу 1:С "Бухгалтерия" или другие бухгалтерские программы для дальнейшей ее обработки.

Учет движения денег в кассе ведется кассиром в кассовой книге. Эта книга прошнурована и опечатана сургучной печатью, а страницы в ней пронумерованы. Записи в кассовой книге производят в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов отрывные и служат отчетом кассира.

В конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций по приходу и расходу денег в кассе, выводит остаток денежной наличности на следующее число и передает в бухгалтерию отрывной лист под расписку в кассовой книге.

По окончании месяца путем сопоставления итогов оборотов по дебету и кредиту счета 50 "Касса" выводится сальдо наличных денег на начало следующего месяца. Его сверяют с остатком в кассовой книге. В сроки, определенные руководством организации как раз в месяц, в кассе проводят инвентаризацию наличности, результаты которой оформляют актом.

Недостача денег в кассе подлежит взысканию с кассира.

 При проверке было выявлено нарушение кассовой дисциплины: неточности, пропуски реквизитов при оформлении приходных и расходных кассовых ордеров, исправления в первичных документах и учетных регистрах.

В кассовой книге установлены неоговоренные исправления, не произведен расчет остатка заработной платы не выданной в срок.

В случае отсутствия кассира по уважительным причинам, исполнение обязанностей кассира возлагается на работника, уполномоченного приказом руководителя организации, с которым в обязательном порядке подписывается договор о полной материальной ответственности. В отдельных случаях данный договор отсутствует, что является нарушением Порядка ведения кассовых операций.

# РАЗДЕЛ 4. УЧЕТ И АУДИТ МАТЕРИАЛЬНО ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

Следующим этапом явилось проведение аудита работы подотдела учета материалов: были изучены и проверены результаты инвентаризации товарно–материальных ценностей, правильность их оформления, документооборот по расходу производственных запасов, а также правильность их использования и включение в расходы организации.(ПРИЛОЖЕНИЕ: Карточка счета 44(списание на собственные нужды ТМЦ, Инвойс)

При проверке правильности проведения инвентаризации товарно–материальных ценностей на одном из проверяемых предприятий согласно Инвентаризационной описи было выявлено, что в инвентаризации участвовал работник не включенный в состав инвентаризационной комиссии по Приказу руководителя.

При проверке правильности списания ГСМ на предприятии, выяснилось, что отсутствуют данные аналитического учета расхода отдельных видов топлива, имеющих разную стоимость и потребляемые отдельно по маркам автомобилей, в путевых листах по работе легковых и грузовых автомобилей отражены показания спидометра при возвращении автомашин в гараж. Такой учет не позволяет достоверно определить количество и стоимость потребленных ГСМ. Чтобы затраты на ГСМ были признаны в налоговом учете необходимо документальное подтверждение данных расходов – таковым является путевой лист. Так как к затратам, уменьшающим базу по налогу на прибыль, относятся документально подтвержденные и экономически обоснованные затраты, то при проверке налоговые органы будут обращать внимание на то, как оформлены путевые листы и насколько экономически обоснованны понесенные затраты.

Для аналитического учета затрат на ремонт применяют дефектную ведомость, которая подтверждает производственную необходимость данных расходов, определяют объем капитальных ремонтных работ, их сметную стоимость и продолжительность и выписывают наряд–заказ. В соответствии с потребностью и объемом работ, предусмотренными в дефектной ведомости и нарядах–заказах выписывают требования–накладные (форма № М–11), которые являются элементом текущего контроля за формированием издержек на отдельные виды ремонта. Требования–накладные на проверяемом предприятии не подтверждены дефектными ведомостями и нарядами–заказами, а, следовательно, суммы произведенных и признанных расходов товарно–материальных ценностей, включенные в себестоимость, не являются документально подтвержденными расходами и могут быть не признаны налоговыми органами для исчисления прибыли от продаж. Кроме того, были выявлены случаи неправильного отражения операции по расходованию материалов на счетах бухгалтерского учета. Стоимость материалов, отпущенных для установки и монтажа основных средств были отнесены на счета учета производственных затрат по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» и кредиту счета 10 «Материалы». В соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств данные затраты являются капитальными и отражаются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы».

# РАЗДЕЛ 5.УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГАМ

**Налог на рекламу**

Налог на рекламу является местным налогом. Согласно НК РФ порядок уплаты местных налогов устанавливается нормативно-правовыми актами представительных органов местного самоуправления (статья 56 НК РФ).

Закон города Москвы от 21 ноября 2001 года № 59 "О налоге на рекламу" устанавливает налог на рекламу на территории города Москвы в соответствии со следующими нормативными актами:

1. Федеральным законом РФ от 18 июля 1995 года № 108-ФЗ "О рекламе" (в ред. Федеральных законов от 18.06.2001г. № 76-ФЗ, от 14.12.2001г. № 162-ФЗ, от 30.12.2001г. № 196-ФЗ)
2. Налоговым кодексом Российской Федерации

Законом города Москвы определяются плательщики налога на рекламу, объект налогообложения, налогооблагаемая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления и сроки уплаты налога, налоговые льготы. Действие Московского закона не распространяется на политическую рекламу, на объявления физических лиц, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

Налогоплательщиками налога на рекламу признаются предприятия, рекламирующие свою продукцию (рекламодатели):

1. у которых место нахождения приходится на территорию города Москвы,
2. которые приобретают рекламные услуги (работы) или самостоятельно выполняют работы, связанные с рекламой товаров (работ, услуг).

**Объект налогообложения.**

Объектом налогообложения по налогу на рекламу признаются:

1. расходы на приобретение рекламных услуг (работ), состоящих в изготовлении и распространении с коммерческой целью информации о товарах (работах, услугах) и о покупателях этих рекламных услуг (работ);
2. рекламные работы, выполняемые рекламодателем самостоятельно, в том числе с привлечением рекламопроизводителя.

Распространением информации признается ее продвижение при помощи средств массовой информации, каталогов, прейскурантов, справочников, листовок, афиш, плакатов, рекламных щитов, календарей, световых газет (бегущая строка или световая фиксированная строка), объявлений, извещений, сообщений или при помощи других рекламных носителей.

Также признается объектом налогообложения налогом на рекламу спонсорский вклад, а спонсор и спонсируемый являются, соответственно, рекламодателем и рекламораспространителем.

Налоговой базой по налогу на рекламу является стоимость оказанных рекламных услуг (работ) либо расходы по самостоятельному выполнению работ, связанных с рекламой товаров (работ, услуг).

К рекламным расходам, связанным с производством и реализацией, которые уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль, относятся расходы поименованные в п.4 ст.264 НК РФ, а именно:

1. расходы на рекламные мероприятия через средства массовой информации (в том числе объявления в печати, передача по радио и телевидению) и телекоммуникационные сети;
2. расходы на световую и иную наружную рекламу, включая изготовление рекламных стендов и рекламных щитов;
3. расходы на участие в выставках, ярмарках, экспозициях, на оформление витрин, выставок - продаж, комнат образцов и демонстрационных залов, на уценку товаров, полностью или частично потерявших свои первоначальные качества при экспонировании.

Перечисленные расходы учитываются в целях налогообложения прибыли предприятия в размере фактически произведенных расходов.

1. расходы налогоплательщика на приобретение (изготовление) призов, вручаемых победителям розыгрышей таких призов во время проведения массовых рекламных кампаний, а также на прочие виды рекламы, осуществленные им в течение налогового (отчетного) периода. Эти виды рекламных расходов для целей налогообложения по налогу на прибыль признаются в размере, не превышающем 1% от выручки.

**Налоговые ставки.**

Налоговая ставка устанавливается в размере 5 процентов.

Сумма налога исчисляется исходя из установленной налоговой ставки и стоимости рекламных услуг (работ), определяемой исходя из фактически произведенных расходов в действующих ценах и тарифах без налога на добавленную стоимость. При самостоятельном выполнении работ, связанных с рекламой товаров (работ, услуг), стоимость рекламных работ для целей налогообложения налога на рекламу определяется исходя из фактически произведенных прямых (материальные расходы, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления на основные средства, непосредственно используемые при изготовлении средств распространения рекламы) и косвенных расходов. При этом доля косвенных расходов, подлежащих включению в стоимость рекламных работ для целей исчисления налога на рекламу, определяется исходя из процентного соотношения суммы прямых расходов на рекламу к общей величине прямых затрат, произведенных рекламодателем в отчетном периоде.

Начисление налога производится рекламодателем за тот налоговый период, в котором фактически произведены расходы на рекламу.

**Порядок и сроки уплаты.**

Налоговый период по налогу на рекламу - квартал.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из стоимости рекламных услуг, работ (величины фактических затрат) за истекший налоговый период не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом

Подача декларации производится в срок не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Декларация подается в налоговые органы по месту постановки на учет.

Расходы по уплате налога на рекламу относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

Организации, состоящие на учете в налоговых органах других субъектов Российской Федерации и осуществляющие на территории города Москвы деятельность через филиалы и иные обособленные подразделения, не имеющие отдельного баланса и расчетного счета, не являются плательщиками налога в соответствии с Законом города Москвы.

**Формы отчетности.**

Форма декларации по налогу на рекламу и порядок ее заполнения утверждены Постановлением Правительства Москвы от 25 декабря 2001 г. № 1185-ПП "О реализации законов города Москвы о налоге с продаж и налоге на рекламу".

**Налоговые льготы.**

Освобождается от налогообложения по налогу на рекламу рекламная информация, поименованная в статье 5 Закона города Москвы. В частности, освобождаются от налогообложения:

1. социальная реклама, в том числе реклама благотворительных мероприятий;
2. реклама реабилитационных или социальных мероприятий общественных организаций инвалидов.

# РАЗДЕЛ 6. ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ

Логическим завершением учетного процесса является формирование отчетности организации, необходимой как для целей внутреннего управления, так и для представления внешним пользователям.

Отчетность – совокупность сведений о состоянии и движении имущества, обязательств и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятий. На основании данных отчетности осуществляются управление, контроль и анализ деятельности субъекта как внутренними пользователями (руководителями, администрацией и т.д.), так и внешними (учредителями, органами налоговых служб, статистики и т.д.).

Важной особенностью отчетности является наличие оборотов по счетам нарастающим итогом с начала года до отчетного периода, что дает возможность учитывать спрос на продукцию, работы, услуги, определять их рентабельность, разрабатывать новые перспективные направления развития деятельности. Главный бухгалтер и руководитель отчитываются перед учредителями по данным годового отчета. Учредители выносят решения о результатах деятельности предприятия, решают вопросы о целевом распределении прибыли, размере фондов, резервов и дивидендов. Фактически учредители оценивают работу предприятия и его коллектива, судят о достаточности квалификационной подготовки руководителя и главного бухгалтера.

На предприятии различают периодическую и годовою отчетность: первая – ежемесячная и квартальная; вторая – годовая.

Заключительным этапом ознакомления с хозяйственной деятельностью предприятия явилось изучение состава финансовой отчетности, порядка ее составления, структуры пояснительной записки к годовому отчету, состава налоговых деклараций (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**: Баланс и Форма 2 Компании «Финансы», ЗАО «Краски Маршал-Рус», Хандыгского ДРСУ №7).

В рыночной экономике бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Так, по данным баланса собственники, менеджеры и другие лица, связанные с управлением, знакомятся с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса они узнают, чем собственник владеет, т.е. каков в количественном и качественном отношении тот запас имущества, которым предприятие способно распоряжаться, и кто принимал участие в создании этого запаса.

По балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами, определяют конечный финансовый результат работы предприятия. Также данные баланса используются налоговыми службами, кредитными учреждениями, а также органами государственного управления.

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия. Итого баланса носит название валюты баланса и дает ориентировочную сумму средств, находящихся в распоряжении предприятия. Сравнительный аналитический баланс характеризует как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Он систематизирует ее предыдущие расчеты.

Приведем анализ бухгалтерского баланса ДРСУ №7:

Ликвидность бухгалтерского баланса

 Для анализа ликвидности баланса сгруппируем средства актива по степени их ликвидности в порядке убывания с обязательствами по пассиву, по срокам гашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

**АКТИВЫ:**

А1 – наиболее ликвидные активы (стр. баланса 250 + 260).

А2 – быстро реализуемые активы (стр. баланса 240).

А3 – медленно реализуемые активы (стр. 210 + 220 + 230 + 270).

А4 – трудно реализуемые активы ( стр. баланса 190).

**ПАССИВЫ:**

П1 – наиболее срочные обязательства (стр. баланса 620).

П2 – краткосрочные пассивы (стр. 610 + стр. 630 + стр. 660).

П3 – долгосрочные пассивы (стр. 590 + 640 + 650).

П4 – постоянные или устойчивые пассивы (стр. баланса 490).

 Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

**А1 > П1**

**А2 > П2**

**А3 > П3**

**А4 < П4**

 Если выполняются первые три неравенства, то это влечет и выполнение четвертого. В случае когда одно или несколько неравенств имеют противоположный знак от вышеприведенного, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

**Анализ ликвидности баланса.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВ | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек или недостаток |
| на начало периода | на конец периода |
| 1. Наиболее ликвидные активы (А1) | 2116 | 1536 | 1. Наиболее срочные обязательства (П1) | 5290 | 1741 | -3174 | -105 |
| 2. Быстро реализуемые активы (А2) | 1900 | 2251 | 2. Краткосрочные пассивы (П2) | 0 | 0 | +1900 | +2251 |
| 3. Медленно реализуемые активы (А3) | 5608 | 6965 | 3.Долгосрочные пассивы (П4) | 976 | 2766 | +4632 | +4199 |
| 4. Трудно реализуемые активы (А4) | 16060 | 13963 | 4. Постоянные пассивы (П4) | 19418 | 20208 | -3358 | -6245 |
| **БАЛАНС** | **25684** | **24715** | **БАЛАНС** | **25684** | **24715** | **-** | **-** |

 Результаты расчетов по данным таблицы, итог групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

**А1 < П1; А2 > П2; А3 > П3; А4 < П4**

Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости- наличия у предприятия внеоборотных средств. В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой группе в стоимостной оценке.

 Из сопоставления ликвидных средств и обязательств исчислим показатели текущей ликвидности и перспективной ликвидности.

 Текущая ликвидность = (А1 + А2) – (П1 +П2)

 Текущая ликвидность = 3787 – 1741 = -1741 тыс. руб.

 Перспективная ликвидность = А3 – П3

 Перспективная ликвидность = 6965 – 2766 = +4199 тыс. руб.

 Показатель текущей ликвидности со знаком (+) свидетельствует о платежеспособности предприятия на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

 Перспективная ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей (платежный излишек равен 4199 тыс. руб.).

**Определение финансовой устойчивости предприятия.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Способ расчета | Нормальное ограничение | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Отклонения |
| 1. Коэффициент капитализации |  стр.590+стр.690U1=-------------- стр.490 | не выше 1,5 | 0,323 | 0,223 | -0,100 |
| 2. Коэффициент обеспеченности источниками финансирования |  стр.490-тр.190U2=---------------- стр.290 | 0,1 > 0,5 | 0,349 | 0,581 | +0,232 |
| 3. Коэффициент финансовой независимости | стр.490U3=---------------------стр.700 | 0,4 / 0,6 | 0,756 | 0,818 | +0,062 |
| 4. Коэффициент финансирования |  стр.490U4=---------------------стр.590+стр.690 | 0,7 > 1,5 | 3,099 | 4,484 | +1,385 |
| 5. Коэффициент финансовой устойчивости | стр.490+стр.590U5=--------------------стр.300 | > 0,6 | 0,756 | 0,818 | +0,062 |

 U3 – уровень финансовой независимости показывает удельный вес собственного капитала в общей его величине. Чем большую долю в источниках финансирования занимает собственный капитал, тем выше финансовая устойчивость предприятия. Исходя из данных баланса на 01.01.2003г. на долю собственного капитала предприятия приходится 81,8%, соответственно на долю заемного 18,2%, это свидетельствует о независимости предприятия от заемных источников средств при формировании оборотных активов.

 Динамика коэффициента капитализации (U1) свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия (0,223 на конец отчетного периода) при нормальном ограничении не выше 1,5.

 Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для финансирования запасов и затрат.

 Общая величина запасов и затрат равна сумме строк актива баланса 210 и 220.

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

**+ ФС = СОС – ЗЗ**

**+ ФС = стр.490-стр.190-[стр.210+стр.220]**

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирование запасов и затрат:

**+ ФТ = КФ – ЗЗ**

**+ ФТ = стр.490+стр.590-стр.190-[стр.210+стр.220]**

1. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

**+ ФО = ВИ – ЗЗ**

**+ ФО = стр.490+стр.590+стр.610-стр.190-[стр.210+стр.220]**

 С помощью этих показателей можно выделить четыре типа финансовых ситуаций, см. таблицу.

**Данные по предприятию.**

тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода |
| 1. Общая величина запасов и затрат (ЗЗ) | 5591 | 6965 |
| 2. Наличие собственных оборотных средств (СОС) | 3358 | 6245 |
| 3. Функционирующий капитал (КФ) | 3358 | 6245 |
| 4. Общая величина источников (ВИ) | 3358 | 6245 |
| 5. ФС = СОС – ЗЗ | -2233 | -720 |
| 6. ФТ = КФ – ЗЗ | -2233 | -720 |
| 7. ФО = ВИ – ЗЗ | -2233 | -720 |
| 8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации S=(+ ФС); (+ ФТ); (+ ФО) | (-1; -1; -1;) | -1; -1; -1;) |

Как видно из таблицы по предприятию выявлен недостаток собственных оборотных средств, но по сравнению с прошлым годом недостаток собственных оборотных средств уменьшили на 1513 тыс. руб.

# Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

###### Анализ состава и движения дебиторской задолженности

 табл. 6,2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | Темп роста остатка % |
| остаток на начало года | Возникло | Погашено | Остаток на конец года |
| суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.Дебиторская задолженность Всего1.1.Краткосрочнаяа) в том числе просроченная-из нее длительностью свыше 3-х м-цев1.2. Долгосрочнаяа) в том числе просроченная-из нее длительностью свыше 3-х месяцев | 19001900325325 | 10010017,117,1 | 373843738432873287 | 1001008,88,8 | 370333703326892689 | 1001007,37,3 | 22512251923923 | 10010041,041,0 | 118,5118,5284284 |
| Задолженность, платежи, по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отч. даты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Данные таблицы показывают, что к концу года сумма остатка дебиторской задолженности возросла на 18,5%. Доля просроченной дебиторской задолженности возросла на 184%, следовательно, предприятию удалось добиться погашения просроченных долгов на начало года, но просроченная задолженность, возникшая в течение года и оставшаяся на конец года, возросла по сравнению с началом отчетного года.

 Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности в отчетном году составила 16,9 оборота, а средний срок гашения составил (360 : 16,9) = 21 день.

1. ОДЗ / в оборотах = Выручка от продаж = 35024 = 16,9

## Среднюю дебиторскую задолженность 2075,5

Средняя дебиторская задолженность (ДЗ) = (ДЗнп + ДЗкп) / 2 =

(1900 + 2251) : 2 = 2075,5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Изменения (+, - ) |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах | 4,5 | 16,9 | +12,4 |
| В том числе краткосрочной | 4,5 | 16,9 | +12,4 |
| Период погашения дебиторской задолженности, в днях | 80 | 21 | -59 |
| В том числе краткосрочной | 80 | 21 | -59 |

 Данные таблицы показывают состояние расчетов с дебиторами по сравнению с прошлым годом. На 59 дней снизился средний срок погашения дебиторской задолженности за отчетный год.

#### Анализ состава и движения кредиторской задолженности

 тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | Темп роста остатка % |
| остаток на начало года | Возникло | Погашено | Остаток на конец года |
| суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% | суммат.р. | уд. вес% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1.Кредиторская задолженность Всего1.1.Краткосрочнаяа) в том числе просроченная-из нее длительностью свыше 3-х м-цев1.2. Долгосрочнаяа) в том числе просроченная-из нее длительностью свыше 3-х месяцев | 5290529011181118 | 10010021,121,1 | 53644536441759117591 | 10010032,832,8 | 57193571931780517805 | 10010031,131,1 | 17411741904904 | 10010051,951,9 | 32,932,980,880,8 |
| б) Задолженность, платежи, по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отч. даты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

###  Средняя оборачиваемость кредиторской задолженности в отчетном году ОКЗ в оборотах = 10,0, а средний срок погашения составил (360 : 10,0) = 36 дней.

 Данные таблицы показывают, что остатки кредиторской задолженности на конец отчетного года снизились по сравнению с началом отчетного периода на 67,1%. Доля просроченной кредиторской задолженности снизилась на 19,1%.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Изменения |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, в оборотах | 4,4 | 10,0 | +5,6 |
| В том числе краткосрочной | 4,4 | 10,0 | +5,6 |
| Период погашения кредиторской задолженности, в днях  | 82 | 36 | -52 |
| В том числе краткосрочной | 82 | 36 | -52 |

 Данные таблицы показывают, что на 52 дня снизился средний срок погашения кредиторской задолженности по сравнению с прошлым годом.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Кредиторская задолженность | Дебиторская задолженность |
| 1. Темп роста % | 32,9 | 118,5 |
| 2. Оборачиваемость, в оборотах | 10,0 | 16,9 |
| 3. Оборачиваемость в днях | 36 | 21 |

 Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод: на предприятии преобладает сумма дебиторской задолженности, и темп ее прироста выше, чем темп прироста кредиторской.

Анализ состояния и эффективности использования основных средств.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения (+), (-) | Темп прироста % |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств (тыс. руб.) | 19962 | 26135 | +6173 | 131 |
| 2. Прибыль отчетного периода (тыс. руб.) | 3672 | 2986 | -686 | 81,3 |
| 3. Коэффициент износа (%) | 52,8 | 46,9 | -5,9 | 89,0 |
| 4. Коэффициент годности (%) | 47,2 | 52,8 | +5,6 | 111,9 |
| 5. Коэффициент обновления (%) | 10,0 | 26,2 | +16,2 | 262 |
| 6. Коэффициент выбытия (%) | - | - | - | - |
| 7. Фондорентабельность (%) (стр.2 : стр.1) | 18,4 | 11,4 | -7 | 61,9 |

 По данным таблицы можно сделать вывод, что эффективность использования основных средств на предприятии ДРСУ-7 в отчетном году снизилась по сравнению с прошлым годом на 7%.

Оценка деловой активности предприятия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование коэффициента | Способ расчета | Пояснение |
| А. Общие показатели оборачиваемости |
| 1. Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсоотдача) | d1 = выручка от продаж стоим-ть имущест. стр.190 + стр.290 | показывает эффективность использования имущества. Отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала) |
| 2. Коэффициент оборачиваемости средств | d2 = выручка от продаж стр.290 | показывает скорость оборота всех оборотных средств предприятия (материальных и денежных) |
| 3. Коэффициент отдачи собственного капитала | d3 = выручка от продаж стр. 490 | Показывает скорость оборота собственного капитала: сколько рублей выручки приходится на 1 рубль вложенного собственного капитала |
| Б. Показатели управления активами |
| 4. Оборачиваемость материальных средств (запасов) | d4 = стр210 + стр220 х t выручка от продаж | Показывает за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде |
| 5. Оборачиваемость денежных средств | d5 = стр250 х t\_\_\_\_\_ выручка от продаж(в днях) | Показывает срок оборота денежных средств |
| 6. Срок оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности) | d6 = стр230 или 240 х t выручка от продаж(в днях) | Показывает за сколько, в среднем дней, погашается дебиторская задолженность предприятия. |
| 7. Срок оборачиваемости кредиторской задолженности | d7 = стр.620 х t\_\_\_\_ выручка от продаж(в днях) | Показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам |
| 8. Период погашения задолженности поставщикам | d8 = стр. 621\_\_\_\_\_ сумма погашения обязательств  поставщиком  (оборот по Д 60счет) | Показывает средний срок погашения задолженности поставщиком |

Значение коэффициентов деловой активности (в долях единицы).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошедший период | Отчетный год | Отклонения (+), (-) |
| 1. Ресурсоотдача (d1) | 2772425684 = 1,08 | 3502424715 = 1,42 | +0,34 |
| 2. Коэффициент оборачиваемости средств (d2) | 27724 9624 = 2,88 | 3502410752 = 3,26 | +0,38 |
| 3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (d3) | 2772419418 = 1,43 | 3502420208 = 1,73 | +0,3 |
| 4. Срок оборачиваемости материальных средств (d4) | 559127724 х 360 = 73 | 696535024 х 360 = 71,6 | -1,4 |
| 5. Срок оборачиваемости денежных средств (d5) | 27 | 16 | -11 |
| 6. Средний срок погашения дебиторской задолженности (d6) | 80 | 21 | -59 |
| 7. Средний срок погашения кредиторской задолженности (d7) | 82 | 36 | -52 |

 Коэффициент общей оборачиваемости (d1) отражает скорость оборота всего капитала. Данные таблицы показывают, что за отчетный период времени этот показатель увеличился, что значит, что на предприятии быстрее совершался полный цикл производства и обращения, приносящий прибыль.

**Анализ затрат предприятия по элементам**

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды затрат | За предыдущий год | За отчетный год | Отклонения (+, -) | Темпы роста % |
| сумма | уд. вес % | сумма | уд. вес % | сумма | уд. вес % |
| 1. Материальные затраты | 12628 | 57,7 | 20379 | 61,1 | +7751 | +3,4 | 161,4 |
| 2. Затраты на оплату труда | 3650 | 16,7 | 4086 | 12,2 | +436 | -4,5 | 111,9 |
| 3. Отчисления на социальные нужды | 1226 | 5,6 | 1380 | 4,1 | +154 | -1,5 | 112,6 |
| 4. Амортизация основных средств | 1680 | 7,6 | 2806 | 8,4 | +1126 | +0,8 | 167,0 |
| 5. Прочие затраты | 2707 | 12,4 | 4727 | 14,2 | +2020 | +1,8 | 174,6 |
| **ИТОГО** | **21891** | **100** | **33378** | **100** | **+11487** |  | **152,5** |

В отчетном году по сравнению с прошлым затраты предприятия увеличились на 11487 тыс. руб. или на 52,5%. В составе всех элементов затрат произошли изменения. Так в отчетном году по сравнению с базисным на 61,4% возросли материальные затраты, а их доля возросла на 3,4 процентного пункта. Возрастание произошло по всем видам затрат. Прочие затраты по сравнению с базисным годом возросли на 74,6%, а их доля на 18 процентного пункта. Возросли затраты на оплату труда по сравнению с базисным на 11,9%, а доля их в объеме затрат снизилась на 4,5 процентного пункта. Возрастание затрат объясняется выполнением работ по строительству моста через ручей Былыгы на субподряде в сумме 11176 тыс. руб. включенных в материальные затраты.

**Факторный анализ прибыли**

табл.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код стр. | За отчет-ный период | За анало-гичный период прош-лого года | Откл. +,- | уровень % | Откл. уровня |
| к выручке в отч. пер. | к выручке в базис.пер. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Выручка (нетто) от продажи продукции (работ, услуг) (за минусом НДС, акцизов, и аналогичных обязательных платежей (В):

Строительство автодорог* Содержание автодорог
* Ремонт автодорог
* Прочие
 | 010 | 3502426658358320312752 | 2772412500449272503482 | +7300+14158-909-5219-730 | 10076,110,25,87,9 | 10045,116,226,212,5 | -+31-6-20,4-4,6 |
| 1. Себестоимость проданной продукции, (работ, услуг) (С):
* Строительство автодорог
* Содержание автодорог
* Ремонт автодорог
* Прочие
 | 020 | 3337826037349919141928 | 218919355367163682497 | +11487+16682-172-4454-569 | 95,374,310.05,55,5 | 79,033,813,223,09,0 | +16,3+40.5-3,2-17,5-3,5 |
| 3.Прибыль (убыток) от продаж продукции (работ, услуг) (Пп):* Строительство автодорог
* Содержание автодорог
* Ремонт автодорог
* Прочие
 | 050 | 164662184117824 | 58333145821882985 | -4187-2524-737-765-161 | 4,71,80,20,32,4 | 21,011,33,03,23,5 | -16,3-9.5-2,8-2,9-1,1 |
| 4. Прочие операционные доходы (ПрОД) | 090 | **3455** | **1121** | **+2334** | **9,9** | **4,0** | **+5,9** |
| 5. Прочие операционные расходы (ПрОР) | 100 | **2779** | **1062** | **+1717** | **7,9** | **3,8** | **+4,1** |
| 6. Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности (ПФхД) | 110 | **2322** | **5892** | **-3570** | **6,6** | **21,3** | **-14,7** |
| 7. Прочие внереализационные доходы (ВнД) | 120 | **2611** | **229** | **+2382** | **7,5** | **0,8** | **+6,7** |
| 8. Прочие внереализационные расходы (ВнР) | 130 | **1947** | **2449** | **-502** | **5,6** | **8,8** | **-3,2** |
| 9. Прибыль (убыток) отчетного периода (Пб) | 140 | **2986** | **3672** | **-686** | **8,5** | **13,2** | **-4,7** |
| 10. Налог на прибыль (НП) | 150 | **943** | **1674** | **-731** | **2.7-** | **-6.0** | **-3.3-** |
| 11. Отвлеченные средства (ОтС) |  | **88** | **277** | **-189** | **0.3-** | **1.0-** | **--0.7** |
| 12. Прибыль, убыток от обычной деятельности (Под) | 160 | **1955** | **1721** | **+234** | **5,5** | **6,2** | **-0,7** |
| 13. Чистая прибыль, убыток отчетного периода (Пч) | 190 | **1955** | **1721** | **+234** | **5,5** | **6,2** | **-0,7** |

1. Расчет влияния фактора «Выручка от реализации».

При проведении факторного анализа учитываем влияние инфляции цены. Выполненные работы в отчетном периоде возросли по сравнению с базисным в среднем на 1,15%.

Тогда индекс цены = 100 + 1,15 / 100 = **1,0115** = Jц.

Отсюда выручка от реализации в отчетном периоде в сопоставимых ценах будет равен **В’= В1 / Jц**

В’ = 35024 / 1,0115 = **34626 тыс. руб.**

Следовательно, выручка от реализации продукции (работ, услуг) в отчетном году по сравнению с прошлым периодом увеличилась за счет роста цены на 398 тыс. руб.

ΔВц = 35024 – 34626 = 398 **тыс. руб.**

Влияние на сумму прибыли от реализации (Пр) изменения выручки от реализации рассчитываем

**ΔП Р(В) = [(B1 – Bo) - ΔBц] х RРο / 100**

РРο = рентабельность продаж в базисном периоде.

ΔП Р(В) = +7300 – 398 х 21 / 100 = **1449 тыс. руб.**

т.е. увеличение выручки от реализации в отчетном периоде по сравнению с базисным на 6902 тыс. руб.(7300 – 398)

обусловило увеличение суммы прибыли от реализации, и тем самым и прибыли отчетного года на 1449 тыс. руб.

1. Расчет влияния фактора «Цена».

Влияние изменения цены на изменение суммы прибыли определяем следующим образом:

**ΔП Р(ц) = (В1 – В1 / Jц) х RРο / 100 = ΔВ ц х RРο / 100**

ΔП Р(ц) = 398 х 21 / 100 = **+84 тыс. руб.**

Прирост цен на продукцию в отчетном периоде по сравнению с базисным на 1,15% привел к увеличению суммы прибыли от реализации на 84 тыс. руб.

1. Расчет влияния фактора «Себестоимость реализации».

**ΔП Р(С) = В1 х (УС1 - УСο) / 100**

где УС1 и УСο - соответственно уровни себестоимости в отчетном и базисном периодах.

ΔП Р(С) = 35024 х 16,3 / 100 = **5709 тыс. руб.**

Себестоимость в отчетном периоде возросла на 11487 тыс. руб., а уровень ее по отношению к выручке от реализации увеличился на 16,3 пункта. Рост себестоимости привел к уменьшению суммы прибыли от реализации на 5709 тыс. руб.

**Сводная таблица влияния факторов на прибыль отчетного года**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели факторы | Сумма |
| 1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) | +1449 |
| 2. Изменение цен на реализованную продукцию (работы, услуги) | +84 |
| 3. Себестоимость реализации продукции (работ, услуг) | -5709 |
|  Влияние на прибыль от реализации | **-4176** |
| 4. Прочие операционные доходы | +2334 |
| 5. Прочие операционные расходы | -1717 |
| 6. Прочие внереализационные доходы | +2382 |
| 7. Прочие внереализационные расходы | +502 |
|  Влияние на прибыль отчетного года | **-675** |

**ФАКТОРНЫЙ АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ**

Рентабельность продаж – это отношение суммы прибыли от продаж к объему реализованной продукции:

Rр = В-С-КР-УР х 100% = Пр х 100

 В В

Rр = 35024 – 33378 х 100 = 4,7

 35024

Из факторной модели следует, что на рентабельность продаж следующие факторы:

1. Влияние изменения выручки от реализации на Rр

∆Rр(в) = (В1-Со-КРо-УРо – Во-Со-КРо-УРо) х 100%

 В1 Во

В1 и Во – отчетная и базисная выручка

С1 и Со – отчетная и базисная себестоимость

КР1 и КРо – отчетные и базисные коммерческие расходы

УР1 и УРо – отчетные и базисные управленческие расходы

∆Rр(в) = (35024 – 21891 - 27724 –21891) х 100% = 37,5% - 21,0% = **+16,5%**

 35024 27724

 Таким образом, увеличение выручки от продажи (продукции) работ, услуг на 7300 тыс. руб. обусловило рост Rр по сравнению с базисным на 16,5%.

1. Влияние изменение себестоимости реализации на Rр

∆Rр(с) = (В1-С1-КРо-УРо - В1-Со-КРо-УРо) х 100

 В1 В1

∆Rр(с) = (35024 – 33378 - 35024 – 21891) х 100 = 4,7% - 37,5% = **-32,8%**

 35024 35024

Таким образом, увеличение себестоимости продаж (продукции) работ, услуг на 11487 тыс. руб. обусловило снижение Rр по сравнению с базисным на 32,8%.

По учетной политике предприятия не принят порядок списания общехозяйственных расходов в дебет счета 46 (реализация продукции, работ, услуг), вследствие чего влияние изменения коммерческих расходов на рентабельность продаж не рассчитывается.

 Совокупное влияние факторов составляет:

 ∆Rр = + ∆Rв + ∆Rс

 ∆Rр = +16,5% -32,8% = -16,3

 Рентабельность продаж отчетного года снизилась по сравнению с рентабельностью базисного на 16,3%.

 Чистая рентабельность в отчетном периоде:

 Rч = Пч / В х 100%

 Rч = 1955 / 35024 х 100 = 5,6

 На Rч оказывает влияние, кроме вышеперечисленных, изменение уровней всех показателей факторов (таблица )

 ∆Rч = ∆Rр + ∆У%пол + ∆У%упл +∆УДрД + ∆УПрД +∆УПрОР + ∆УВнД +

 + ∆УВнР + ∆Ун/п + ∆УЧД + ∆УЧР

 ∆Rч = -16,3 + 5,9 – 4,1 + 6,7 + 3,2 + 3,3 + 0,7 = **-0,6%**

 Таким образом, понижение рентабельности отчетного периода на 0,6 процентного пункта произошло в основном, под влиянием снижения уровня рентабельности продаж и уровня увеличения операционных расходов.

**Система показателей рентабельности по ХДРСУ-7**

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п\п | Наименованиепоказателя | Способ расчета | отчетный год | 2001 | Отклонения |
| 1. | Рентабельность продаж |  Пп.R1=---------х100 В | 1646-------х100=4,735024 | 5833-------х100=2127724 | -16,3 |
| 2. | Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности |  Под.R2=---------х100 В | 1955-------х100=5,635024 | 1721--------х100= 6,227724 | -0,6 |
| 3. | Чистая рентабельность |  ПчR3=----------х100 В | 1955--------х100= 5,635024 |  1721---------х100= 6,227724 | -0,6 |
| 4. | Экономическая рентабельность |  ПчR4=------------х100 стр. 300 | 1955--------х100= 7,924715 |  1721--------х100= 6,725684 | +1,2 |
| 5. | Рентабельность собственного капитала |  ПчR5=------------х100 Стр. 490 | 1955-------х100= 9,720208 | 1721-------х100= 8,919418 | +0,8 |
| 6. | Затратотдача |  ПпR=-----------х100 С(ф2) | 1646-------х100= 4,933378 | 5833--------х100=26,621891 | -21,7 |

# ПРИЛОЖЕНИЯ