Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| 1. Характеристика предприятия ООО «Белый пруд» | 4 |
| 2. Учет денежных средств, расчетных и кредитных операций | 9 |
| 2.1 Учет кассовых операций и денежных документов | 9 |
| 2.2. Учет операций по расчетным счетам в банках | 11 |
| 2.3 Учет операций на валютных и специальных счетах в банках | 13 |
| 2.4 Учет движения денежных средств в пути | 14 |
| 3. Учет расчетов | 16 |
| 3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками | 16 |
| 3.2. Учет прочих расчетов | 21 |
| 4. Учет материально-производственных запасов | 28 |
| 5. Учет труда и его оплаты | 30 |
| 6. Учет затрат на производство и расходов на продажу | 35 |
| 7. Учет готовой продукции | 39 |
| 8. Учет основных средств и нематериальных активов | 41 |
| 9. Учет финансовых результатов | 46 |
| 10. Учет уставного и добавочного капитала | 49 |
| 11. Индивидуальное задание | 52 |
| 11.1 Изучение и обобщение действующих нормативно-правовых документов, регулирующих учет расчетов в организации | 52 |
| 11.2 Изучение особенностей бухгалтерского учета задолженностей по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами | 56 |
| 11.3 Изучение документооборота первичной документации и регистров бухгалтерского учета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами | 62 |
| 11.4 Осуществление систематизации и анализа собранных материалов в отчёте по практике | 67 |
| 12. Экономический анализ ООО «Белый пруд» | 73 |
| 12.1 Анализ хозяйственной деятельности производственной организации | 73 |
| 12.2 Анализ финансовых результатов деятельности организации | 81 |
| 12.3 Анализ финансового состояния организации | 87 |
| Заключение | 97 |
| Список использованной литературы | 100 |
| Приложения | 104 |

[Введение](http://www.xn-----8kcodrdcygecwgg0byh.xn--p1ai/dnevnik-po-praktike)

Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности студентов является частью основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» квалификация (степень) «бакалавр») по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и проводится в соответствии с учебным планом, являясь важным этапом в подготовке бакалавров в области бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Способ проведения практики – стационарный. Базой прохождения практики является ООО «Белый пруд».

Цель практики: овладение студентом профессиональных умений и опыта учетной деятельности.

Практика предполагает формирование профессиональных навыков, приобретение опыта самостоятельной учетной деятельности, выполнение конкретных производственных функций и участие студента в производственной деятельности организации (предприятия).

Основными задачами практики являются следующие:

* закрепление и углубление теоретических знаний, полученных студентами в процессе изучения бухгалтерского учета и других специальных дисциплин;
* ознакомление с опытом организации бухгалтерского учета; формирования учетной политики;
* овладение практическими навыками по составлению, проверке и бухгалтерской обработке первичных документов, различных отчетов (кассовых, авансовых, производственных, товарных и т.п.) и других сводных документов, ведению записей в регистрах бухгалтерского учета, обобщению учетных данных для составления бухгалтерской отчетности;
* оценка действующей в организации системы учета и контроля; разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

1. Характеристика предприятия ООО «Белый пруд»

Официальное название – общество с ограниченной ответственностью «Белый пруд».

Вид деятельности – сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества.

Дополнительные виды деятельности компании:

* Производство общестроительных работ по возведению зданий;
* Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями;
* Организация перевозок грузов;
* Транспортная обработка грузов;
* Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления;
* Исследование конъюнктуры рынка;
* Прочая оптовая торговля;
* Прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах;

Компания зарегистрирована 25 августа 2002 года, регистратор – Инспекция Министерства по налогам и сборам по г. Сергиев Посад Московской области. Компания ООО «Белый пруд» находится по адресу: 141315, область Московская, Сергиев Посад, пр-т Красной Армии, д. 137.

Основным видом деятельности является: «Сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества». Организация также осуществляет деятельность по следующим неосновным направлениям: «Производство общестроительных работ по возведению зданий», «Исследование конъюнктуры рынка», «Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления». Основная отрасль компании: «Общестроительные организации». Руководитель компании – Игорь Алексеевич Рыльков. Организационно-правовая форма – общества с ограниченной ответственностью. Тип собственности – частная собственность.

## Директор ООО «Белый пруд» – Рыльков Игорь Алексеевич

Дата регистрации 25 августа 2002 года

Регистрирующий орган Инспекция Министерства по налогам и сборам по г. Сергиев Посад Московской области

ОПФ Общества с ограниченной ответственностью

Тип собственности Частная собственность

ОГРН 1025005322440

ИНН 5042065305

ОКПО 56842283

КПП 504201001

Уставный капитал 150,000.00 руб.

Список учредителей:

* [Двойных Ольга Александровна](https://www.rusprofile.ru/person/dvoynykh-oa-505441496184) Доля: 22 500 руб. ИНН: 505441496184
* [Рыльков Игорь Алексеевич](https://www.rusprofile.ru/person/rylkov-ia-504205110703) Доля: 24 000 руб. ИНН: 504205110703
* [Ходыч Валентин Иванович](https://www.rusprofile.ru/person/khodych-vi-504200493851) Доля: 13 500 руб. ИНН: 504200493851
* [Двойных Ольга Викторовна](https://www.rusprofile.ru/person/dvoynykh-ov-504204657941) Доля: 90 000 руб. ИНН: 504204657941

Список арендаторов офисных зданий и сооружений:

1. [ООО "ОФИС-СИТИ"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/офис-сити/140007), Третьяков Анатолий Эмануилович

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ОФИС-СИТИ"

2. [ООО "КОМПАНИЯ КОМФОРТ И БЕЗОПАСНОСТЬ"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/компания-комфорт-и-безопасность/211344), Журавлев Григорий Иванович

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОМПАНИЯ КОМФОРТ И БЕЗОПАСНОСТЬ"

3. [ООО "НОВЫЙ ВЕК"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/новый-век/246883), Варенов Андрей Андреевич

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НОВЫЙ ВЕК"

4. [ООО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/центральный/602400), Драчева Марина Прокопьевна

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ"

5. [ЗАО "ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/золотое-кольцо/670292), Бондарь Петр Кириллович

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЗОЛОТОЕ КОЛЬЦО"

6. [ООО "ВЕЛКОМ"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/велком/1555954), Андреев Юрий Алексеевич

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ВЕЛКОМ"

7. [ООО "НАМИБИУС"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/намибиус/2506374), Бирюков Эдуард Николаевич

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "НАМИБИУС"

8. [ООО "ЛУАЖ"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/луаж/3159432), Слободчикова Маргарита Валерьевна

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛУАЖ"

9. [ООО "КЕЛАР"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/келар/3226809), Новиков Валентин Михайлович

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КЕЛАР"

10. [ОАО "СП АНТАРЭС"](http://neotorg.com/сергиев-посад/node/сп-антарэс/3431426), Ерёмин Геннадий Васильевич

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СП АНТАРЭС"

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ [1] и Положением по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации, утверждённым приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.07.1998 № 34н, бухгалтерский учёт на предприятии ведёт:

* бухгалтерская служба как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером.
* ответственность за организацию бухгалтерского учёта и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несёт руководитель организации – директор.

Главными задачами бухгалтерского учёта в организации следует считать:

* формирование достоверной информации о состоянии имущества, обязательств, результатах деятельности;
* повышение оперативности и аналитичности бухгалтерской информации о доходах организации в разрезе их видов.

Бухгалтерский учёт в организации ведётся: на бумажных носителях и в электронном виде с использованием бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия 8:3.

В организации применяется Единый рабочий план счетов бухгалтерского учёта, применяемый в программе 1С. Данный План счетов является обязательным к применению всеми работниками организации.

Для целей бухгалтерского учета на предприятии ООО «Белый пруд» создана учетная политика, разработанная в соответствии с федеральным законодательством. Под учетной политикой организации понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Основными задачами учетной политики ООО «Белый пруд» являются формирование набора четких инструкций, положений и методов, которые позволят упорядочить, унифицировать (насколько это возможно), регламентировать основные участки учета, создать единую схему документооборота, систему оценки активов предприятия, сформировать отчетность, верно отражающую имущественное положение хозяйства. Эти задачи решаются путем применения множества способов ведения бухгалтерского учета, к которым относятся: способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. Основным требованием, предъявляемым к принятой в ООО «Белый пруд» учетной политике, является то, что она не должна противоречить действующим законодательным и нормативным актам Российской Федерации.

В учетной политике утверждаются:

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

2. Учет денежных средств, расчетных и кредитных операций

2.1 Учет кассовых операций и денежных документов

Согласно ст. 15.1 КоАП РФ превышение данного предельного размера является административным правонарушением и влечет наложение административного штрафа:

на должностных лиц учреждения в размере от 40 до 50 минимальных размеров оплаты труда;

на юридических лиц – от 400 до 500 минимальных размеров оплаты труда.

Прием в кассу ООО «Белый пруд» наличных денежных средств производится согласно первичным учетным документам – квитанциям и приходным кассовым ордерам.

Выдача наличных денежных средств из кассы компании производится по расходным кассовым ордерам, а в случае выдачи денежных средств в подотчет нескольким лицам применяется Ведомость на выдачу денег из кассы подотчетным лицам.

Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером предприятия или лицами на это уполномоченными. Выдача денег кассиром и раздатчиком по одной ведомости запрещается.

В тех случаях, когда на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявлениях, счетах и т.д. имеется разрешительная надпись руководителя предприятия, его подпись на расходных кассовых ордерах необязательна.

Заработную плату, пенсии, пособия по временной нетрудоспособности, премии выдают из кассы не по кассовым ордерам, а по платежным или расчетно-платежным ведомостям, подписанным руководителем организации и главным бухгалтером. На титульном листе платежной ведомости делается разрешительная надпись о выдаче денег с подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия или лиц, на это уполномоченных.

Лимит остатка кассы определена исходя из объемов налично-денежного оборота ООО «Белый пруд» с учетом особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денежных средств в банки, обеспечения сохранности.

Выдача наличных денег под отчет на расходы, связанные со служебными командировками, производится в пределах сумм, причитающихся командированным лицам на эти цели.

Лица, получившие наличные деньги под отчет, обязаны не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который они выданы, или со дня возвращения их из командировки предъявить в бухгалтерию предприятия отчет об израсходованных суммах и произвести окончательный расчет по ним.

Выдача наличных денег под отчет производится при условии полного отчета конкретного подотчетного лица по ранее выданному ему авансу.

Передача выданных под отчет наличных денег одним лицом другому запрещается.

Все поступления и выдачи наличных денег ООО «Белый пруд» учитывает в кассовой книге.

Ответственность за сохранность денег и других ценностей, находящихся в кассе, несет кассир.

Для учета движения наличных денег в кассе используется активный счет 50 «Касса». Сальдо по дебету показывает остаток наличных денег в кассе на начало дня. Оборот по дебету – сумму поступивших денег в отчетном периоде, а оборот по кредиту – расход или выплату денег.

К счету 50 «Касса» открываются следующие субсчета:

50 /1 «Касса предприятия»;

50/2 «Операционная касса»;

50/3 «Денежные документы».

Основные корреспонденции счетов по учету денежных средств в кассе:

Рассмотрим операции по кассе(или с наличными денежными средствами).

Так, 25 тысяч рублей по ПКО № 2436 поступили денежные средства в кассу от ООО "Сигнал" через М.В. Сотникову (приложение 2). В бухгалтерии на основании ПКО номер 2436 были сделаны записи Дт 50 Кт 62 сумму 25 000 руб.

Так, 800 рублей по ПКО № 2435 поступили денежные средства в кассу от Петрова Игоря Николаевича (приложение 3). В бухгалтерии на основании ПКО номер 2435 были сделаны записи Дт 50 Кт 71 сумму 800 руб.

Так, 134 000 рублей по ПКО № 2410 получены наличные денежные средства в банке по денежному чеку для выплаты заработной платы и командировочных расходов за август (приложение 4). В бухгалтерии на основании ПКО номер 2410 были сделаны записи Дт 50 Кт 51 сумму 134 0000 руб.

**2.2. Учет операций по расчетным счетам в банках**

Первичным документом для осуществления безналичных расчетов является платежное поручение, под которым понимается поручение банку перечислить денежные средства с расчетного счета организации-плательщика на расчетный счет организации-получателя. Платежные поручения имеют единую форму для всех видов перечислений. В них указываются следующие обязательные реквизиты: наименование организации-получателя, номер расчетного счета, сумма, основание (договор, счет-фактура), цель (назначение платежа), очередность, дата платежа.

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание.

Прием наличных денежных средств на расчетный счет из кассы организации осуществляется на основании объявления на взнос наличными, которое является письменным приказом владельца счета и составляется в одном экземпляре.

Выдача наличных денежных средств организации на определенные цели производится на основании денежного чека. Денежный чек является распоряжением владельца счета банку выдать указанную в нем сумму наличных денежных средств.

Учет операций по расчетному счету ведется на счете 51 «Расчетные счета», по дебету которого отражается поступление денежных средств, а по кредиту – их выбытие (перечисление, снятие).

Основания для отражения операций по счету 51 – выписки с расчетного счета, которые банк выдает организации ежедневно (или периодически в установленные им сроки). К выписке прилагаются документы, подтверждающие выполнение операций, нашедших в ней отражение. Выписка является копией (вторым экземпляром) лицевого счета, который банк ведет по расчетному счету ООО «Белый пруд».

В ней указывается остаток денежных средств на расчетном счете на начало текущего дня, а также их поступление, выбытие и остаток на конец дня. Банковская выписка – единственное основание для отражения в бухгалтерском учете движения денежных средств на расчетном счете.

Полученные из банка выписки проверяются и обрабатываются (подбираются оправдательные документы, указываются корреспондирующие счета). Выписки являются основанием для отражения операций по расчетному счету в регистрах бухгалтерского учета по счету 51 «Расчетные счета».

Бухгалтерские записи по учету движения денежных средств на расчетном счете представлены в табл. 2.1.

Таблица 2.1 – Операции по учету движения денежных средств на расчетном счете ООО «Белый пруд»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Дебет счета | Кредит счета | Оценка, руб. |
| 1 | Зачислены на расчетный счет денежные средства из кассы | 51 | 50 | Сумма зачисления |
| 2 | Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет от покупателей в счет погашения числящейся за ними задолженности | 51 | 62-1 | Сумма дебиторской задолженности |
| 3 | Зачислены денежные средства, поступившие на расчетный счет в виде авансов от покупателей и заказчиков | 51 | 62-2 | Сумма аванса |
| 4 | Зачислены поступления на расчетный счет денежных средств долгосрочного, краткосрочного займа (кредита) | 51 | 66,  67 | Сумма займа,  кредита |
| 5 | Поступили денежные средства на расчетный счет от учредителей в счет вклада в уставный капитал | 51 | 75-1 | Сумма задолженности |
| 6 | Получены денежные средства с расчетного счета в кассу | 50 | 51 | Сумма зачисления |
| 7 | С расчетного счета погашена задолженность перед поставщиками | 60 | 51 | Сумма кредиторской задолженности |
| 8 | С расчетного счета погашен долгосрочный, краткосрочный кредит (заем) | 66, 67 | 51 | Сумма задолженности |

Так, 42 000 рублей по платежному поручению № 73054 от 07.09.2018 оплачены денежные средства за товар поставщику ООО «Синема» по счету №255 от 06.09.2018. В бухгалтерии на основании платежного поручения номер 73054 были сделаны записи Дт 60 Кт 51 сумму 42 0000 руб.

2.3 Учет операций на валютных и специальных счетах в банках

Для хранения средств в иностранной валюте и операций, связанных с расчетами организации в учреждениях банков, открывают валютный счет. Валютный счет открывают организации, находящиеся на хозрасчете, имеющие самостоятельный баланс, основные и оборотные средства.

Для открытия валютного счета в банк необходимо представить такие же документы, как и при открытии расчетного счета.

Иностранная валюта в бухгалтерии учитывается на активном счете 52 «Валютные счета». Счет 52 «Валютные счета» предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах на валютных счетах организации, открытых в банках.

Поступление денежных средств в иностранных валютах на валютные счета отражается по дебету счета 52 «Валютные счета» и кредиту счетов 50 «Касса», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» и других счетов. Списание денежных средств в иностранных валютах с валютных счетов организации отражается по дебету счетов 50 «Касса», 57 «Денежные средства в пути», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и других счетов и кредиту счета 52 «Валютные счета».

Аналитический учет по счету 52 «Валютные счета» ведется по каждому валютному счету.

В ООО «Белый пруд» нет валютных счетов.

2.4 Учет движения денежных средств в пути

Счет [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60) «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно выручка от продажи товаров организаций, осуществляющих торговую деятельность), внесенных в кассы кредитных организаций, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Простыми словами, если деньги из кассы уже изъяты, но на расчетный счет еще не поступили, то открывается счет [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60). Обычно такие операции превышают срок в один банковский день. Хозяйственные операции по счету [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60) могут быть отражены следующими проводками:

**Д-т** [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60) **К-т** [50](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=50&name=Kassa&i=56)– денежные средства переданы инкассатору или по почте для перечисления на расчетные или специальные счета.

**Д-т** [51](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=51&name=Raschetnye-scheta&i=57) **К-т** [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60)– денежные средства, числящиеся в пути, поступили на расчетный счет организации.

Основанием для принятия к учету по счету [57](https://www.buhscheta.ru/scheta.php?chet_n=57&name=Perevody-v-puti-&i=60) "Переводы в пути" сумм (например, при сдаче выручки от продажи) являются:

* квитанции кредитной организации
* сберегательной кассы
* почтового отделения
* копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам и т.п.

3. Учет расчетов

3.1 Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455, 506 и другими ГК РФ. Отметим, что для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю.

Для учета расчетов за поступившие материалы, товары, выполненные работы и услуги предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», по дебету, которого отражаются суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материальные ценности и оказанные услуги, а также выданные авансы в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.), по кредиту – образование задолженности перед другими юридическими лицами в корреспонденции с дебетом счетов материально-производственных запасов (10 «Материалы») и соответствующих затрат (20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения» и др.).

Так, 45 000 рублей по акту выполненных работ № 105 от 31.08.2018 выставлены ООО «Белый пруд» за продвижение веб сайта (приложение 6). В бухгалтерии на основании акта выполненных работ номер 105 были сделаны записи Дт 44 Кт 60 на сумму 45 0000 руб.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг и др.).

Основными реквизитами счета-фактуры являются: номер документа и дата его составления, сведения о поставщике (наименование поставщика товаров, его юридический адрес, соответствующий учредительным документам, идентификационный номер и др.), сведения о грузоотправителе с указанием полного почтового адреса, если поставщик и грузоотправитель не являются одним и тем же юридическим лицом; сведения о покупателе товаров (наименование покупателя, его юридический адрес, идентификационный номер и др.); сведения об условиях поставки, включая транспортировку груза, формы расчетов за поставку (в безналичном порядке, расчеты наличными через кассу, расчеты векселями, в порядке обменных операций, предварительной оплаты и т. д.); сведения о реализованных товарах, работах и услугах (наименование товаров, их технические параметры, типы, размеры, номера моделей; единица измерения, количество, цена товара по договору за единицу измерения без НДС и с учетом НДС, стоимость товара, включая НДС, и стоимость товара без НДС).

Не менее важным обстоятельством образования задолженности у ООО «Белый пруд» перед поставщиками считается момент перехода права собственности на приобретаемое имущество от поставщика к покупателю. В соответствии с установленным порядком учетные данные о продаже продукции формируются по моменту ее отчуждения, т. е. «по отгрузке», что означает переход права собственности на отгруженную продукцию к покупателю. Согласно принципу имущественной обособленности, предусмотренному ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», имущество, находящееся в собственности организации, должно быть отражено в ее балансе. Из этого следует, что обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками должны быть отражены организацией в следующих случаях: при поступлении непосредственно на склад организации товарно-материальных ценностей или приемке оказанных услуг и выполненных работ в соответствии с документами поставщика; при поступлении материалов и оприходовании их без расчетных документов поставщика на их оплату, т. е. имеет место неотфактурованная поставка; при оплате расчетных документов поставщика за материалы, которые до конца месяца не поступили в организацию и находятся в пути или на ответственном хранении у поставщика.

Погашение обязательств по расчетам с поставщиками оформляется бухгалтерской записью:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках».

По дебету счета 60 отражаются и выданные авансы, которые представляют собой предварительные платежи по сделкам, вытекающие из условий расчетов между участниками договоров. Учет выданных авансов осуществляется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета с целью получения информации о расчетах с конкретными поставщиками и контроля за их состояниями. Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного и других счетов в банках. Эти операции оформляются бухгалтерской записью:

Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

К-т счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др.

Перечисленные авансы поставщикам и подрядчикам учитываются по дебету этого счета до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены поставка материально-производственных запасов или объем предусмотренных договором работ и услуг. За полученные товары и выполненные работы, подтвержденные документально, возникает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов.

Все расчёты с покупателями и заказчиками в ООО «Белый пруд» производятся только по безналичному расчёту. Например, если покупатель осуществляет оплату товара, то делает это путём перечисления денежных средств на расчётный счёт поставщика в течение четырнадцати календарных дней после получения покупателем товара и подписания накладной на соответствующую партию товара, на основании счета-фактуры.

В соответствии с Планом счетов, учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На счете 62 также отражаются авансы полученные.

Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по:

* покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
* авансам полученным;
* векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
* векселям, дисконтированным (учтенным) в банках;
* векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Аналитический учет по счету 62 ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику. Аналитический учет по каждому покупателю ведется в ведомости. В конце месяца данные по счету 62 переносятся в журнал-ордер, а из него – в Главную книгу.

Федеральный закон от 20.04.2014 № 81-ФЗ [15] ввел некоторые изменения в Налоговый кодекс РФ, согласно которым все плательщики НДС, за исключением посредников, перестанут вести журнал учета счетов-фактур.

Данная поправка действует с 1 января 2015 года. А связано это с тем, что с 2015 года в декларацию по НДС стала входить вся информация из книг покупок и продаж. Поэтому необходимость составлять журнал отпадет.

В соответствии с п. 1 ст. 146 Налогового кодекса РФ, реализация товаров (работ, услуг) на территории России признается объектом обложения НДС.

Данные объекты считаются реализованными в том случае, если право собственности на них перешло от продавца к покупателю или право собственности на результаты выполненных работ (оказанных услуг) перешло от исполнителя к заказчику.

Начислять НДС к уплате в бюджет нужно в случаях со всеми операциями, которые признаются объектами налогообложения и момент определения налоговой базы которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Согласно п. 1 ст. 167 Налогового кодекса РФ, моментом определения налоговой базы в целях расчета НДС следует называть самую раннюю из следующих дат:

* день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг);
* день оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Следовательно, и НДС к уплате в бюджет назначают либо в день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), либо в день их оплаты – в зависимости от того, какое из этих событий произошло раньше. Если организация отгрузила покупателю товары, то по этой операции она должна начислить НДС.

В соответствии с п. 2 ст. 153 Налогового кодекса РФ [6], определяя налоговую базу по НДС, выручка от реализации товаров (работ, услуг) следует определять исходя из всех доходов организации, связанных с расчетами по оплате этих товаров (работ, услуг).

В общем случае определять выручку от реализации товаров (работ услуг) необходимо исходя из цен, установленных в договоре с покупателем (заказчиком). По умолчанию считается, что эти цены соответствуют рыночным.

Если же организация реализует товары, заключая срочные сделки, налоговую базу по НДС им нужно определять исходя из стоимости этих товаров (работ, услуг), указанной непосредственно в договоре.

Надлежит учесть, что она не должна быть ниже их стоимости, рассчитанной исходя из рыночных цен, действующих на дату отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг) либо на дату их оплаты, – в зависимости от того, какое из этих событий произошло раньше.

3.2. Учет прочих расчетов

ООО «Белый пруд» имеет право приобретать заёмные средства на условиях беспроцентного займа, применяет для этого счёт 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», субсчёт 03 «Краткосрочные займы» и предоставлять беспроцентные займы, для этого применяет счёт 58 «Финансовые вложения», субсчёт 03 «Предоставленные займы».

На счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» отражается информация о состоянии кредитов и займов, полученных организацией на срок не более 12 месяцев в российской или иностранной валюте.

Суммы полученных краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счетов: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

ООО «Белый пруд» может заключить с иной организацией договор коммерческого займа, на основании которого одни организации предоставляют другим отсрочку уплаты денежных средств за проданные товары, выполненные работы, оказанные услуги. Суммы краткосрочных коммерческих займов, полученные на оплату счетов поставщиков, отражаются по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Выполнение обязательства по договору займа (оплата счета поставщика) отражается в бухгалтерском учете займополучателя по дебету счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и кредиту счета 51 «Расчетные счета».

Налог в соответствии со ст. 8 Налогового кодекса – это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ, следующие:

* обязательность;
* индивидуальная безвозмездность;
* отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
* направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Так как ООО «Белый пруд» использует общую систему налогообложения (ОСНО), то обязано выплачивать следующие налоги:

* Налог на имущество предприятий;
* Налог на добавленную стоимость;
* Налог на прибыль организаций;
* Транспортный налог;

Сдача деклараций и оплата налогов производится в строго определённое время, установленное налоговым законодательством.

Обязательные страховые взносы начисляются в три внебюджетных фонда: Пенсионный (ПФР), Медицинский (ФФОМС) и Фонд социального страхования (ФСС). Суть обязательного страхования в следующем. Плательщик делает регулярные платежи, а фонд при наступлении страхового случая производит установленные законом выплаты. Например, при достижении человеком пенсионного возраста ПФР начисляет ему пенсию, в случае болезни ФСС выплачивает пособие по больничному листу и проч. Виды обязательных страховых взносов.

Существует четыре вида страховых взносов:

* пенсионные взносы (взносы в ПФР). Они делятся на две части: взносы на страховую часть пенсии и взносы на накопительную часть пенсии.
* медицинские взносы (взносы в ФФОМС).
* взносы в ФСС на обязательное соцстрахование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. За счет этих взносов Фонд соцстраха выплачивает пособия по больничным листам и декретные пособия.
* взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний. Неофициальное их название – взносы «на травматизм».

Зачисления в ПФ РФ, ФФОМС и ФСС (первые три взноса) регулируются Федеральным законом от 24.07.09 № 212 «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». Начисление и уплата взносов «на травматизм» регулируется Федеральным законом от 24.07.98 № 125-ФЗ [16].

Кто платит страховые взносы:

* организации, которые начисляют зарплату сотрудникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
* индивидуальные предприниматели, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
* физические лица без статуса ИП, которые начисляют зарплату наемным работникам и (или) выплачивают вознаграждение подрядчикам – физическим лицам;
* индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (адвокаты, нотариусы и проч.); то есть те, кто трудится «на себя», а не на работодателя.

Взносы в основном начисляются на выплаты сотрудникам. Работодатели-организации и работодатели-ИП начисляют взносы на выплаты, сделанные в адрес работников в рамках трудовых договоров. К таким выплатам относится, прежде всего, заработная плата, премии по итогам работы за месяц, квартал или год, а также отпускные и компенсация за неиспользованный отпуск.

Страховые взносы признаются расходами по обычным видам деятельности (п. 8 ПБУ 10/99 «Расходы организации», утв. приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н) [9]. Отражать соответствующие суммы на счетах необходимо в последний день месяца, за который они начисляются. Фиксируются суммы взносов на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Для этого к счету 69 вам необходимо открыть субсчета:

* 69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;
* 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
* 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

Субсчет 69-1 разбиваются на два субсчета второго порядка:

* 69-1-1 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по страховым взносам»;
* 69-1-2 «Расчеты с Фондом социального страхования РФ по взносам на социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Для учета взносов к субсчету 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» также нужно открыть субсчета второго порядка:

* 69-2-1 «Расчеты по страховой части трудовой пенсии»;
* 69-2-2 «Расчеты по накопительной части трудовой пенсии».

Совокупная величина страховых тарифов составляет 30%, структура тарифов следующая:

* ПФР-22%;
* ФСС РФ – 2,9%;
* ФФОМС – 5,1%.

После начисления заработной платы нужно сразу же отразить начисление страховых взносов во внебюджетные фонды и взносов на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний следующими проводками:

Дт 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2, 96, 97) Кт 69-1-1 – начислены страховые взносы во внебюджетные фонды с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в Фонд социального страхования;

Дт 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2, 96, 97) Кт 69-1-2 – начислены взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний с заработной платы работников;

Дт 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2, 96, 97) Кт 69-3 – начислены страховые взносы во внебюджетные фонды с заработной платы работников в части, подлежащей перечислению в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования.

Начисление взносов на обязательное пенсионное страхование в учете отражают следующими проводками:

Дт 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2, 96, 97) Кт 69-2-1 – начислены взносы на страховую часть пенсии;

Дт 20 (08, 23, 25, 26, 29, 44, 91-2, 96) К 69-2-2 – начислены взносы на накопительную часть пенсии.

Непосредственное перечисление средств во внебюджетные фонды отражается по дебету счета 69:

Дт 69-1, 69-2, 69-3 Кт 51 – перечислены страховые взносы во внебюджетные фонды.

Если ООО «Белый пруд» необходимо выдать своим работником наличные денежные средства на расходы, связанные с деятельностью организации, то пользуются счетом учета расчетов с подотчетными лицами – 71. Выдача денег под отчет сотрудникам сопровождается выполнением ряда проводок и оформлением документа авансовый отчет.

В Плане счетов для цели отражения взаиморасчетов с лицами, которым выдаются денежные средства под отчет, предусмотрен счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Подотчетные лица – это работники ООО «Белый пруд», которым выданы деньги с условием предоставления отчета об их использовании. В качестве отчета выступает авансовый отчет, заполненный по форме АО-1.

Для получения подотчетной суммы работник должен написать заявление в произвольной форме. Это заявление должно быть в обязательном порядке заверено руководителем ООО «Белый пруд», также руководитель должен сделать на заявлении отметку о размере подотчетной суммы, которую необходимо выдать данному сотруднику, и о сроке, на который она выдается.

Запрещено выдавать подотчетные суммы работнику, не отчитавшемуся по ранее полученным деньгам. Запрещено передавать подотчетные суммы от одного работника другому. Ограничений по сумме, которая может быть выдана работнику под отчет, нет.

Денежные средства выдаются работнику безналичными путем перечисления на личный расчетный счет работника, ведь это имеет ряд своих преимуществ, особенно, если сотрудник находится вдали от организации.

В бухгалтерском учете проводка по выдаче наличных денежных средств подотчетному лицу выглядит следующим образом Д71 К50. Выдача подотчетной суммы безналичными денежными средствами учитывается проводкой Д71 К51.

Работник, получивший подотчетную сумму, должен за нее отчитаться, предоставив авансовый отчет с приложенными документами, подтверждающими расходы.

Если деньги выданы на командировку, то сумма, истраченная на командировочные расходы, включается в себестоимость продукции, при этом счёт 71 корреспондирует со счетами 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» (проводки Д20, 26, 44 К71).

Сумма, выданная на командировочные расходы, должна подтвердиться отчетом не позднее, чем через 3 дня после окончания командировки.

Таблица 3.1 – Проводки по счёту 71

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дебет | Кредит | Название операции |
| 71 | 50 | Выдана подотчетная сумма из кассы |
| 71 | 51 | Подотчетная сумма перечислена на расчетный счет работника |
| 50 | 71 | Неизрасходованные средства возвращены подотчетным лицом в кассу |
| 20 (26, 44) | 71 | Списаны командировочные расходы на себестоимость продукции |
| 10 (15, 41) | 71 | Списаны расходы, связанные с приобретением материальных ценностей подотчетным лицом |
| 94 | 71 | Списаны суммы, не возвращенные подотчетным лицом в срок |
| 70 | 94 | Не возвращенные суммы удержаны из заработной платы работника |

Так, по авансовому отчету 25 от 05.09.2018 Макаровой И.В. выданы средства на покупку канцтоваров для бухгалтерии. Стоимость канцтоваров составило 4 тыс. руб. (приложение 7).

В бухгалтерии на основании авансового отчета сделаны записи Дт 10 Кт 71 на сумму 4000 руб.

4. Учет материально-производственных запасов

К бухгалтерскому учету в качестве материально-производственных запасов принимаются активы (ПБУ 5/01, утв. Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 №44н) [10]:

* используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг);
* предназначенные для продажи;
* используемые для управленческих нужд организации.

Основные используемые счета бухгалтерского учета в ООО «Белый пруд» – № 10, 19, 41, 43, 45.

По каждой группе (виду) материально-производственных запасов в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка материально-производственных запасов на конец отчетного периода (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) производится в зависимости от принятого способа оценки запасов при их выбытии, т.е. по себестоимости каждой единицы запасов, средней себестоимости, себестоимости первых по времени приобретений.

Материалы в изучаемой компании учитываются на счете 10 "Материалы" по фактической себестоимости их приобретения

Готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов, в случаях, установленных законодательством).

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц, и предназначены для продажи.

Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера материально-производственных запасов, порядка их приобретения и использования единицей материально-производственных запасов является однородная группа продукции.

5. Учет труда и его оплаты

Учетом персонала предприятия занимается бухгалтерия и отдел кадров. Первичными документами по учету численности персонала являются приказы о приеме, увольнении или переводе на другую работу и о предоставлении отпуска.

Каждому работнику при приеме на работу присваивается табельный номер. Бухгалтерия на каждого работника открывает лицевой счет для накапливания сведений о заработке. Учет использования рабочего времени ведется в табелях учета использования рабочего времени. Заработная плата начисляется в расчетно-платежной ведомости.

Форма оплаты труда в ООО «Белый пруд» – повременная. При повременной оплате труда заработок начисляется за определенное количество отработанного времени с учетом квалификации работника и условий труда. Выплаты производятся только в денежной форме.

Для целей бухгалтерского учета зарплата делится на основную и дополнительную.

Под основной заработной платой подразумеваются выплаты за отработанное время, за количество и качество выполняемых работ, доплаты, премии и др.

Дополнительная заработная плата включает выплаты, предусмотренные законодательством, за непроработанное время: оплата времени отпуска, времени выполнения гособязанностей, перерывов в работе кормящих матерей, льготных часов подростков и т.д.

Расчет отпуска. Начисление отпуска – это типичный пример начисления за неотработанное время. В основе расчета за неотработанное время лежит средний заработок.

Расчет отпускных осуществляется, исходя из среднего заработка работника за последние 12 месяцев. Для расчета среднедневного заработка, средний заработок сотрудника за месяц делится на 29,4 (среднее количество календарных дней в месяце). То есть может быть рассчитан средний заработок работника за один календарный день, который в последствие умножается на количество календарных дней отпуска.

Расчет пособия по временной нетрудоспособности (больничный). Источником пособия по временной нетрудоспособности (больничный) является не себестоимость, а средства фонда социального страхования. Основанием для расчета сумм к оплате является табель учета использования рабочего времени и листок о временной нетрудоспособности (больничный) из лечебного учреждения.

Для расчета пособий по временной нетрудоспособности необходимо учитывать страховой стаж сотрудника. Пособие по временной нетрудоспособности выдается в размере:

* 100 % среднего заработка – работникам со страховым стажем 8 и более лет;
* 80 % среднего заработка – работникам со страховым стажем от 5 до 8 лет;
* 60 % среднего заработка – работникам со страховым менее 5 лет.

При болезни работнику нужно оплачивать не рабочие, а календарные дни. Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два предыдущих календарных года. Дневное пособие работника рассчитывается следующим образом: сумма доходов за два предыдущих календарных года делится на 730 (количество календарных дней в двух годах).

Бухгалтерия предприятия не только производит начисление заработной платы, но и удержания.

В соответствии с законодательством из заработной платы могут производиться следующие удержания:

* налог на доходы физических лиц – НДФЛ;
* возмещение материального ущерба, причиненного работниками предприятию;
* предусмотренные законодательством штрафы;
* по исполнительным документам;
* за товары, проданные в кредит;
* за брак и т.д.

Расчет алиментов. Если в бухгалтерию поступил исполнительный документ (решение суда) на уплату алиментов, то из заработка работника нужно удержать указанные в этом документе суммы. Алименты могут быть установлены в твердой сумме или в процентах от зарплаты. Предельный размер удержаний при наличии алиментных обязательств составляет 70 % дохода после вычета НДФЛ. По общему правилу размер алиментов составляет 1/4 от суммы дохода на одного ребенка, 1/3 – на двоих детей, 1/2 – на троих и более детей. По решению суда размер этих долей может быть уменьшен или увеличен судом с учетом материального или семейного положения сторон и иных заслуживающих внимания обстоятельств.

Расчет НДФЛ и вычетов по налогу на доходы физических лиц. Основная ставка налога на доходы установлена в размере 13 процентов. По этой ставке физические лица резиденты РФ определяют налог с получаемых доходов по месту работы и других доходов, например, от сдачи квартиры в наём, продажи автомобилей и т.д. Однако, для отдельного ряда случаев предусмотрены другие ставки налога на доходы.

Налогооблагаемый доход физического лица уменьшается на сумму предоставляемых налогоплательщику налоговых вычетов. До 2012 г. для всех налогоплательщиков действовал стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей за каждый месяц, до месяца, в котором доход, исчисленный с нарастающим итогом с начала года, превысил 20000 руб. С 2012 года этот вычет больше не применяется.

Дополнительно налогоплательщику, в зависимости от количества детей предоставляются вычеты на каждого ребенка. С 1 января 2012 года действуют следующие размеры детских вычетов: 1 400 рублей – на первого ребенка, 1 400 рублей – на второго ребенка, 3 000 рублей – на третьего и каждого последующего ребенка. Для вычетов на детей существует ограничение по доходам налогоплательщика.

Организация синтетического учета расчетов по оплате труда.

Сумма заработной платы к выдаче работнику равна разности между суммами начисленной заработной платы и удержаний из нее. Заработная плата выплачивается работнику по месту работы либо перечисляется по желанию работника на пластиковую карточку или на счет в банке. Заработная плата выплачивается не реже чем каждые полмесяца в день, установленный правилами внутреннего трудового распорядка организации, коллективным или трудовым договором. При совпадении дня выплаты с выходным или нерабочим праздничным днем заработная плата выплачивается накануне этого дня. Оплата отпуска производится не позднее чем за три дня до его начала.

Расчеты по оплате труда в организациях учитывают на синтетическом счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Этот счет, как правило, пассивный.

По кредиту счета отражаются следующие суммы: оплата труда, причитающаяся работникам. В данном случае приводится фактически начисленная заработная плата за отработанное время, произведенную продукцию в соответствии с ее качеством по установленной системе оплаты труда в организации, т.е. основная заработная плата работников организации. При этом счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» корреспондирует со счетами учета затрат отраслей и производств, в которых использован труд работников.

Таблица 5.1. – Типовые корреспонденции по счету 70

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №№  п/п | Содержание хозяйственной операции | Корреспонденция счетов | |
|  |  | Д-т | К-т |
| 1. | Начисление заработной платы, премий, доплат, оплат | 20,26 | 70 |
| 2. | Начисление пособий по временной нетрудоспособности | 69 | 70 |
| 3. | Начисление премий, вознаграждений и других выплат за счет чистой прибыли | 84, 92/2 | 70 |
| 4. | Начисление оплаты работникам за время отпуска и единовременных выплат за стаж работы (за счет созданного резерва) | 96 | 70 |
| 5. | Выплата из кассы заработной платы, премий, доплат | 70 | 50 |
| 6. | Удержание сумм за талоны, проездные билеты, путевки | 70 | 50/3 |
| 7. | Удержание из заработной платы подоходного налога | 70 | 68 |
| 8. | Удержание из заработной платы работников сумм страховых взносов в Фонд социальной защиты населения (пенсионного взноса) | 70 | 69/2 |
| 9. | Удержание из заработной платы работников неиспользованных подотчетных сумм | 70 | 71 |
| 10. | Удержание из заработной платы платежей по предоставленным работникам займам | 70 | 73/1 |
| 11. | Удержание из заработной платы по исполнительным документам | 70 | 76/1 |

6. Учет затрат на производство и расходов на продажу

Согласно ПБУ 10/99 расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции (по обычным видам деятельности) группируются по элементам:

1. Материальные затраты

2. Затраты на оплату труда

3. Отчисления на социальные нужды

4. Амортизация

5. Прочие затраты

Для учета прямых затрат предназначен счет 20 "Основное производство", для учета косвенных – счета 25 "Общепроизводственные" и 26 "Общехозяйственные расходы".

Прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 "Основное производство" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. С целью калькуляции себестоимости единицы продукции, прямые расходы необходимо распределять между видами продукции и учитывать на отдельных субсчетах к счету 20. Корреспонденция по счету 20 приведена в таблице.

Таблица 6.1 – Журнал проводок по учету затрат на производство продукции.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |  |
| Списаны материалы, израсходованные в производств | 20 | 10 |  |
| Начислена зарплата работникам основного производства | 20 | 70 |  |
| Начислены ЕСН, взносы на обязательное пенсионное страхование и взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний | 20 | 69 |  |
| Начислена амортизация основных средств, используемых в основном производстве | 20 | 02 |  |

Расходы, связанные с деятельностью вспомогательных производств учитываются на счете 23 "Вспомогательные производства". Прямые расходы непосредственно связаны с деятельностью вспомогательного производства. Они списываются на счет 23 с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Косвенные расходы связаны с управлением и обслуживанием вспомогательного производства. Они списываются на счет 23 со счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы". Расходы по обслуживанию производства могут учитываться на счете 23 без предварительного накапливания на счете 25. Потери от брака списываются на счет 23 "Вспомогательные производства" с кредита счета 28 "Брак в производстве". Вспомогательное производство предназначено для выполнения работ (оказания услуг) для нужд основного производства или для сторонних организаций.

Общепроизводственные расходы – это затраты на содержание, организацию и управление производствами (основное, вспомогательное). К ним относятся: расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования; амортизационные отчисления и затраты на ремонт имущества, используемого в производстве; расходы на отопление, освещение и содержание помещений; арендная плата за помещения; оплата труда работников, занятых обслуживанием производства; другие аналогичные по назначению расходы.

Общепроизводственные расходы отражаются по дебету счета 25 "Общепроизводственные расходы" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др. Дт 25 Кт 02,10,60,70,69… учтена сумма общепроизводственных расходов.

Расходы, учтенные на счете 25, списываются в дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", порядок распределения организация устанавливает пропорционально прямым затратам производства.

Дт 20 Кт 25 списаны общепроизводственные расходы, связанные с деятельностью основного производства

Дт 23 Кт 25 списаны общепроизводственные расходы, связанные с деятельностью вспомогательного производства

Общехозяйственные расходы – расходы, не связанные с производственным процессом. К ним относятся: административно-управленческие расходы; содержание общехозяйственного персонала; амортизационные отчисления и расходы на ремонт основных средств управленческого и общехозяйственного назначения; арендная плата за помещения общехозяйственного назначения; расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг; другие аналогичные по назначению управленческие расходы. Общехозяйственные расходы отражаются по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с другими организациями (лицами) и др.

Дт 26 Кт 02,10,60,70,69…учтена сумма общехозяйственных расходов. Общехозяйственные расходы списываются следующим образом: расходы, учтенные на счете 26, списываются в дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства".

Расходы вспомогательных производств списываются на счет 20 с кредита счета 23 "Вспомогательные производства". Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 со счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы".

Потери от брака списываются на счет 20 с кредита счета 28 "Брак в производстве". По кредиту счета 20 отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции, выполненных работ и услуг. Остаток по счету 20 на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

При этом все прямые и косвенные расходы в конечном итоге отражаются на счете 20 "Основное производство". Прямые расходы списываются на счет 20 "Основное производство" с кредита счетов 10 "Материалы", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и др.

Расходы вспомогательных производств относятся на счет 20 "Основное производство" с кредита счета 23 "Вспомогательные производства". Косвенные расходы переносятся на счет 20 "Основное производство" со счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы", потери от брака – со счета 28 "Брак в производстве". Сумма накопленных за месяц общехозяйственных расходов при данном варианте в полном объеме списывается со счета 26 "Общехозяйственные расходы" в дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства". Суммы фактической производственной себестоимости продукции, работ, услуг переносятся с кредита счета 20 "Основное производство" в дебет счета 43 "Готовая продукция" или 90 "Продажи".

7. Учет готовой продукции

Существуют разные виды оценки готовой продукции: по фактической производственной себестоимости, по нормативной (плановой) себестоимости, по договорным ценам, ценам реализации и другим видам цен [1, c. 129].

Для целей бухгалтерского учета организация выбирает методы оценки, руководствуясь ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» [7], а также отраслевыми инструкциями. Основным правилом учета готовой продукции, закрепленным в п. 203 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов [5], является организация учета одновременно в количественном и денежном выражении.

Учет готовой продукции по методу фактической производственной себестоимости не всегда возможен, поскольку на конкретную дату сдачи на склад продукции фактические затраты на ее производство могут быть еще не собраны (например, не получены счета за потребленные энергоресурсы, не начислена амортизация по оборудованию). Выходом является использование способа нормативной (плановой) себестоимости, согласно которого обеспечивается отдельный учет отклонений фактической себестоимости продукции от нормативной (плановой).

Такие отклонения можно учитывать как с использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», так и без него. При учете отклонений на счете 43 «Готовая продукция» остатки готовой продукции на конец отчетного периода отражаются по фактической себестоимости, а при отражении отклонений на счете 40 остатки учитывают по нормативной себестоимости. ПБУ 5/01 остатки готовой продукции разрешает отражать как по фактической, так и по нормативной себестоимости.

В случае учета по нормативной себестоимости заранее устанавливается плановая (нормативная) себестоимость готовой продукции. При этом расчеты величины незавершенного производства (НЗП) и запасов готовой продукции производятся в два этапа. В первую очередь выявляют натуральные показатели – остатки на начало и конец отчетного периода, поступление и выбытие ценностей, после этого производится стоимостная оценка данных натуральных остатков по плановой (нормативной) себестоимости. При этом плановая себестоимость может отличаться от фактической, что приводит к отклонениям, которые могут учитываться и, следовательно, влиять на конечный результат деятельности текущего периода по-разному.

В ООО «Белый пруд» необходимо совершенствовать учет готовой продукции, при этом целесообразно составлять графики документооборота, разрабатывать учетные номенклатуры и оперограммы. Учетные номенклатуры, формируясь под влиянием хозяйственной деятельности предприятия, характеризуют объекты учета. Использование графика документооборота первичных документов по учету продажи продукции в организации позволит четко распределить функциональные обязанности между работниками относительно создания таких документов, а также правильно и в срок отображать все операции в регистрах бухгалтерского учета.

8. Учет основных средств и нематериальных активов

Учёт основных средств ведётся в соответствии с положением по бухгалтерскому учёту ПБУ 6/01 «Учёт основных средств».

Основные средства – это средства труда, которые участвуют в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму. Предназначаются для нужд основной деятельности организации и должны иметь срок использования более года. По мере износа, стоимость основных средств уменьшается и переносится на себестоимость с помощью амортизации.

К бухгалтерскому учёту основные средства принимаются по первоначальной стоимости, однако в дальнейшем, в бухгалтерском балансе основные средства отражаются по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств определяется как разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью и амортизационными отчислениями. Учитываются в составе внеоборотных активов.

К основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, внутрихозяйственные дороги и прочие соответствующие объекты.

В составе основных средств учитываются также: капитальные вложения в арендованные объекты основных средств; земельные участки.

Объект принимается организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

* объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказания услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
* объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
* организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
* объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Аналитический учет основных средств в ООО «Белый пруд» ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. Основным регистром аналитического учета основных средств являются инвентарные карточки. На лицевой стороне инвентарных карточек указывают: номер объекта; год выпуска (постройки); дату и номер акта о приемке; местонахождение; первоначальную стоимость; норму амортизационных отчислений; сумму начисленной амортизации; внутреннее перемещение; причину выбытия.

На оборотной стороне инвентарных карточек указывают сведения о дате и затратах по достройке, дооборудованию, реконструкции и модернизации объекта, выполненных ремонтных работах, а также краткую индивидуальную характеристику объекта.

Инвентарные карточки могут использоваться для группового учета однотипных предметов, имеющих одинаковую техническую характеристику, одинаковую стоимость, одинаковое производственно-хозяйственное назначение и поступивших в эксплуатацию в одном календарном месяце.

Учет объектов основных средств по месту нахождения осуществляют лица, ответственные за сохранность этих средств.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для обобщения информации о наличии и движении основных средств организации предназначен балансовый счет 01 «Основные средства».

Синтетический счет 01 «Основные средства» является активным инвентарным счетом и предназначен для обобщения данных о наличии и движении основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации, в аренде, доверительном управлении, залоге. Кроме того, для организации синтетического учета основных средств применяют счета:

* 02 «Амортизация основных средств» (пассивный счет);
* 08 «Вложения во внеоборотные активы» (активный счет);
* 91 «Прочие доходы и расходы» (активно-пассивный счет).

По дебету счета 01 «Основные средства» отражают остаток основных средств на отчетную дату и поступившие основные средства, по кредиту – выбытие основных средств по первоначальной (восстановительной) стоимости.

Поступление основных средств записывается по дебету данного счета в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Амортизация по имуществу начисляется с момента принятия в эксплуатацию и фактического использования.

Сроком полезного использования основных средств является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется организацией при принятии объекта к бухгалтерскому учёту. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из нормативных ограничений использования этого объекта, установленных в Постановлении Правительства № 1 от 01.01.2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» по основным средствам, приобретённым после 01.01.2002 года. По основным средствам, приобретённым до 01.01.2002 года, определение срока полезного использования производится исходя из нормативных ограничений использования этого объекта, установленных в Единых нормах амортизационных отчислений, утверждённых постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072.

Переоценка основных средств в ООО «Белый пруд» не проводится.

Амортизация по основным средствам начисляется ежемесячно линейным способом путём применения установленных норм.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учёту, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, передачи (бывшего в употреблении), частичной ликвидации.

Стоимость нематериальных активов (НМА) погашается посредством амортизации. Амортизация НМА производится линейным способом исходя из норм, определённых с учётом срока полезного использования, и использованием счёта 05 «Амортизация нематериальных активов».

Восстановление объекта основных средств осуществляется посредством ремонта.

Ремонт может проводиться хозяйственным или подрядным способом.

Различают следующие способы проведения ремонта объектов основных средств.

1. Затраты, производимые при ремонте объекта основных средств, отражаются на основании соответствующих первичных учетных документов по учету операций отпуска (расхода) материальных ценностей, начисления оплаты труда, задолженности поставщикам за выполненные работы по ремонту и других расходов.

Дебет счета 20 «Основное производство» (23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы»)

Кредит счета 10 «Материалы», (70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 23 «Вспомогательные производства», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») – отражены фактические затраты на проведение ремонта основных средств.

2. В целях равномерного включения предстоящих расходов на ремонт объектов основных средств в затраты на производство (расходы на продажу) отчетного периода организация может создавать резерв расходов на ремонт основных средств (в том числе арендованных).

Для принятия решения об образовании резерва расходов на ремонт основных средств используются документы, подтверждающие правильность определения ежемесячных отчислений (дефектные ведомости, сметы на проведение ремонтов, нормативы и данные о сроках проведения ремонтов, итоговый расчет отчислений в резерв расходов на ремонт основных средств).

Зарезервированные суммы в целях равномерного включения расходов в затраты на производство (реализацию) учитываются на пассивном счете 96 «Резервы предстоящих расходов». По кредиту счета отражается образование резерва, по дебету – использование резерва.

Выбытие основных средств производится посредством продажи.

Плановые инвентаризации проводятся по: основным средствам – не ранее 1 октября отчётного года; нематериальным активам – ежегодно не ранее 1 октября отчётного года.

Основные проводки по учёту ОС и НМА приведены в таблице.

Таблица 8.1. – Бухгалтерские проводки по учёту ОС и НМА

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операция | Дт | Кт |
| Поступили ОС | 08 | 60 (71, 75, 76) |
| ОС введены в эксплуатацию | 01 | 08 |
| Амортизация ОС | 20 (23, 25, 26, 44) | 02 |
| Поступили НМА | 08 | 60 (71, 75, 76) |
| НМА приняты к учету | 04 | 08 |
| Амортизация НМА | 20 (23, 25, 26, 44) | 05 |

9. Учет финансовых результатов

Конечный финансовый результат деятельности ООО «Белый пруд» складывается под влиянием:

1. Финансового результата от продажи продукции (работ, услуг).
2. Финансового результата от продажи ОС, НМА, материалов и другого имущества.
3. Прочих поступлений и расходов.

Различие между этими составными частями прибыли или убытков состоит в том, что финансовый результат по каждому виду деятельности определяется на разных счетах учета финансовых результатов.

Приведем показатели прибыли и порядок их формирования (в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»):

1. Валовая прибыль = выручка от продажи продукции (работ, услуг) – себестоимость проданных товаров, продукции (работ, услуг).
2. Прибыль (убыток) от продаж = валовая прибыль – коммерческие расходы – управленческие расходы.
3. Прибыль (убыток) до налогообложения = прибыль (убыток) от продаж + прочие доходы – прочие расходы.
4. Чистая прибыль = прибыль (убыток) до налогообложения – налог на прибыль.
5. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года = чистая прибыль – отчисления в фонды и резервы.

Объектом распределения в ООО «Белый пруд» является налогооблагаемая прибыль. Направления использования прибыли, полученной предприятием, определяются самим предприятием, но с применением законодательных норм. Законодательством устанавливаются ставки налога на прибыль предприятий. После уплаты налога предприятие может расходовать полученную прибыль по своему усмотрению, формируя различные фонды (фонд накопления, фонд потребления) и резервы.

Прибыль распределяется на основании решения общего собрания акционеров в акционерном обществе, собрания участников в обществе с ограниченной ответственностью или другого компетентного органа. Чистая прибыль может быть направлена на выплату дивидендов, создание и пополнение резервного капитала, покрытие убытков прошлых лет.

Прибыль, не использованная на формирование фондов и резервов, называется нераспределенной прибылью, которая отражается в третьем разделе пассива баланса.

На счетах, предназначенных для отражения финансовых результатов деятельности организации за отчетный год, должна сформироваться вся информация, необходимая для составления финансового отчета о прибылях и убытках (форма № 2). К этим счетам относятся три накопительных счета: 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» и 99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат по обычным видам деятельности определяют по сч.90 «Продажи», который затем списывают на сч.99 «Прибыли и убытки».

Финансовый результат от продажи имущества, прочие доходы и расходы вначале отражают на сч.91 «Прочие доходы и расходы», с которого затем списывают на сч.99.

Результат финансово-хозяйственной деятельности организации определяется показателем прибыли или убытка, формируемых в течение календарного (отчетного) года. Формирование итогов годового финансового результата осуществляется нарастающим итогом в течение всего года на счете 99 «Прибыли и убытки» в виде его остатка, отражающего либо прибыль – по кредиту счета, либо убыток – по дебету счета. По завершении первого квартала на этом счете подводится промежуточный итог финансового результата за первый квартал, по завершении второго квартала – за первое полугодие, по завершении третьего квартала – за 9 месяцев года и по завершении четвертого квартала формируется итоговый финансовый результат за весь отчетный год.

В связи с тем, что показатель прибыли в текущей квартальной отчетности не представляет собой окончательного финансового результата, текущие платежи налога на прибыль, исчисленные по квартальным расчетам, имеют авансовый характер. Это текущее распределение прибыли отражается в течение года по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Сумма прибыли, полученная после вычета перечисленных текущих расходов, представляет собой чистую прибыль, поступающую в распоряжение организации.

Для обобщения информации о наличии и движении сумм нераспределенной прибыли и непокрытого убытка организации используют активно-пассивный счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

По окончании отчетного года сч.99 «Прибыли и убытки» закрывают. Заключительной записью декабря сумму чистой прибыли списывают с дебета счета 99 в кредит сч.84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Сумму убытка списывают с кредита сч.99 в дебет сч.84.

Учет расчетов с бюджетом по налогу на прибыль ведется на сч.68 «Расчеты по налогам и сборам» на соответствующем субсчете. Начисление налога на прибыль отражается по дебету сч.99 «Прибыли и убытки» и кредиту сч.68. Перечисление налоговых платежей списывают с расчетного счета в дебет сч.68. Сальдо по сч.68 может быть дебетовым и кредитовым и показывает состояние расчетов организации с бюджетом по налогу на прибыль. Дебетовое сальдо означает излишне внесенный в бюджет налог, кредитовое – сумму недоплаты по налогу на прибыль.

Аналитический учет по счету 99 должен обеспечить формирование данных, необходимых для составления отчета о прибылях и убытках.

10. Учет уставного и добавочного капитала

Уставный (складочный) капитал – совокупность вкладов, долей, акций по номинальной стоимости, внесенных учредителями.

**Минимальный уставной капитал ООО в 2018 году** составляет совокупность номинальной стоимости долей всех членов общества, учитывается в валюте РФ и не может быть менее 10 000 руб. (ст. 14 закона № 14-ФЗ).

Величина уставного капитала ООО «Белый пруд» отражает номинальную стоимость долей участников общества. Размер доли каждого участника установлен в учредительном договоре и уставе общества в процентах к общей сумме его уставного капитала.

На момент регистрации ООО «Белый пруд» его уставный капитал был оплачен участниками на 80 %. Недостающие вклады в уставный капитал были в полном размере внесены участниками в течение трёх месяцев с момента государственной регистрации общества.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов [11], после государственной регистрации ООО «Белый пруд» его уставный капитал был отражён в учёте по кредиту счёта 80 «Уставный капитал» в корреспонденции со счётом 75 «Расчёты с учредителями» в сумме, зафиксированной в учредительных документах общества.

При формировании уставного капитала ООО «Белый пруд» можно выделить два вида вкладов:

1) участники общества вносили денежные средства на расчётный счет, что в учёте было отражено по кредиту субсчёта 75–1 «Расчёты по вкладам в уставный капитал» в корреспонденции со счётом 51 «Расчётные счета»;

2) участники общества вносили основные средства по согласованной стоимости, что в учёте было отражено по кредиту субсчёта 75–1 «Расчёты по вкладам в уставный капитал» в корреспонденции со счётом 08 «Вложения во внеоборотные активы».

По решению участников в процессе деятельности ООО «Белый пруд» его уставный капитал может быть увеличен:

1) за счёт финансовых результатов от собственной деятельности общества, что в бухгалтерском учёте отражается по дебету счетов 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" и кредиту счёта 80 «Уставный капитал»;

2) за счёт дополнительных вкладов участников или третьих лиц, принимаемых в состав участников, что в бухгалтерском учёте отражается по дебету счёта 75 «Расчёты с учредителями» и кредиту счёта 80 «Уставный капитал».

Уменьшение уставного капитала ООО может происходить в следующих случаях:

1) при неполной оплате участником своего взноса в уставный капитал в течение года после регистрации общества или при выходе участника из состава общества. В бухгалтерском учёте это отражается проводкой в дебет счёта 80 «Уставный капитал» с кредита субсчёта 75–1 «Расчёты по вкладам в уставный капитал» в сумме уменьшения уставного капитала, равной размеру вклада участника;

2) превышение размеров уставного капитала над величиной чистых активов по итогам работы общества во втором и последующих финансовых годах после регистрации. В бухгалтерском учёте это отражается проводкой в дебет счёта 80 «Уставный капитал» с кредита счёта 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в сумме размера такого превышения.

При ведении бухгалтерского учёта ООО «Белый пруд» может использовать счёт 81 «Собственные акции (доли)" для учёта доли участника, приобретённой самим обществом для передачи другим участникам или третьим лицам.

При выкупе у участника принадлежащей ему доли в учёте делается запись по дебету счёта 81 «Собственные акции (доли)" в корреспонденции с кредитом счетов учёта денежных средств на сумму фактических затрат по приобретению доли.

Аннулирование выкупленных долей участников проводится по дебету счёта 80 «Уставный капитал» и кредиту счёта 81 «Собственные акции (доли)" после выполнения обществом всех процедур, предусмотренных законодательством. Возникающая при этом на счёте 81 разница между фактическими затратами на выкуп долей и их номинальной стоимостью относится на счёт 91 «Прочие доходы и расходы».

Инструкцией по применению Плана счетов [11] определено, что аналитический учёт по счёту 80 «Уставный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций. Поэтому по результатам изучения организации бухгалтерского учёта капитала в ООО «Белый пруд» разработана таблица аналитических данных по счёту 80 «Уставный капитал» в качестве дополнения к журналу-ордеру № 12.

11. Индивидуальное задание

11.1 Изучение и обобщение действующих нормативно-правовых документов, регулирующих учет расчетов в организации

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учёте состоит из Федерального закона № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учёте», устанавливающего единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в Российской Федерации, других федеральных законов, указов Президента Российской Федерации и постановлений Правительства Российской Федерации.

В настоящее время систему нормативного регулирования бухгалтерского учёта в России можно разделить на четыре уровня.

Рассмотрим основные документы, которые регламентируют бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности.

К первому уровню относят:

* Федеральный закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Он регулирует положения, касающиеся обязательств, в том числе между разными дебиторами и кредиторами по проданным товарам, продукции, выполненным работам, оказанным услугам;
* Гражданский кодекс Российской Федерации. Согласно которому, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями.

Согласно ГК РФ валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Наряду с этим договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом дебиторская задолженность всегда оценивается в сумме выручки от продажи продукции.

В Гражданском Кодексе РФ, оговариваются следующие условия:

* предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию;
* полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая её полностью, направляется, прежде всего, на погашение издержек кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга;
* а пользование денежными средствами кредитора вследствие уклонения от оплаты полученной им продукции, иной просрочки в её оплате на получателя продукции налагается обязательство по уплате процента, размер которого определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства. При этом необходимо иметь в виду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в этой части увеличивается в бухгалтерском учёте и отчётности только на суммы процентов, признанных должником или судом, по иску кредитора;
* организация-кредитор может переуступить право требования своей дебиторской задолженности третьим лицам.
* Налоговый Кодекс Российской Федерации. В нем закреплен порядок налогового учета доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств. Определен перечень ситуаций включения в состав прочих расходов (потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, расходы организации на формирование резервов по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов) и прочих доходов (просроченная кредиторская задолженность). В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.
* Постановление Правительства РФ от 18 августа 1995 г. № 817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» (в ред. Постановления Правительства РФ от 20.02.2002), согласно которому сроки оплаты отгруженной продукции должны быть установлены в договорах не выше трёх месяцев после даты получения продукции организацией-покупателем. В противном случае сделка будет признана ничтожной. Кроме того, причинами признания сделки ничтожной могут явиться несвоевременное исполнение обязательств по расчетам и неистребование просроченной дебиторской задолженности в судебном порядке.

Ко второму уровню нормативного регулирования бухгалтерского учёта в России относится система национальных бухгалтерских стандартов – Положений по бухгалтерскому учёт, утвержденных приказами Минфина РФ.

Основная цель стандартов заключается в выработке единого содержания основных принципов и понятий бухгалтерского учета, достижении единообразного содержания терминологии бухгалтерского учета, формировании единого подхода к построению форм и толкованию показателей финансовой отчетности. Положения по бухгалтерскому учету, так же как и документы первого уровня, имеют строго обязательный характер.

К третьему уровню нормативного регулирования бухгалтерского учёта относятся:

* План счетов бухгалтерского учёта и Инструкция по его применению, утверждённый приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, (в редакции от 18.09.2006 N 115н).

В плане счетов для расчётов с дебиторами и кредиторами в разделе VI «Расчёты» предусмотрены счета 60-76. Планом счетов и Инструкцией по его применению рекомендовано организациям утверждать рабочий план счетов бухгалтерского учёта с содержанием полного перечня синтетических и аналитических счетов, включая субсчета, учитывая особенности организации.

* Приказ Минфина РФ от 30 июня 2004 г. N 329 приказом от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности».
* Положение ЦБ РФ «О безналичных расчётах в РФ» от 3 октября 2002 г. N 2-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 11.06.2004 N 1442-У, от 02.05.2007 N 1823-У, от 22.01.2008 N 1964-У) регулирует осуществление безналичных расчётов, оформление исполнительных расчётных документов и правила поведения расчётных операций.
* Письмо Минфина России от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учёте и отчётности операций с векселями, применяемыми при расчётах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» (в ред. письма Минфина РФ от 16.07.96 N 62).

К четвертому уровню нормативного регулирования бухгалтерского относят:

Приказ по учётной политике. В учётной политике в рабочем плане счетов предусмотрен раздел «Расчёты», субсчета и аналитические счета с учётом специфики, порядок проведения инвентаризации, расчётов, формы учётных документов (если не предусмотрены типовые формы), методы оценки активов и обязательств, технология обработки учётной информации.

График документооборота предусматривает перечень работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением в части расчётов с указанием сроков и исполнителей.

Должностные инструкции регулируют и контролируют вопросы организации учёта расчётов с разными дебиторами и кредиторами.

Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации и содержат: выбранные организацией способы бухгалтерского учета в соответствии с документами по регулированию бухгалтерского учета, описанное которых отсутствует в документах вышестоящий уровней; особенности применения выбранных организацией способов бухгалтерского учета в соответствии со спецификой условий хозяйствования (отраслевой принадлежности, структуры, размеров и т.д). Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

11.2 Изучение особенностей бухгалтерского учета задолженностей по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами

Для учета расчетов организаций по нетоварным операциям с другими организациями и лицами осуществляется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Счет 76 имеет сложное строение:

Дт сч.76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кт

|  |  |
| --- | --- |
| Сн – непогашенная на начало месяца – дебиторская задолженность | Сн – непогашенная на начало месяца – кредиторская задолженность |
| Обд – увеличение дебиторской задолженности, уменьшение кредиторской задолженности | Обк – увеличение кредиторской задолженности, уменьшение дебиторской задолженности |

В балансе организации сальдо по данному счету показывается развернуто: дебетовое – во 2 разделе актива баланса по статье «Прочие дебиторы», а кредитовое – в 5 разделе пассива баланса по статье «Прочие кредиторы». Для исчисления остатков по счету используются данные аналитического учета.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений в суд и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие счета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»,

76-2 «Расчеты по претензиям»,

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»,

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

На счете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию, отражаемых по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению») организации, в котором организация выступает страхователем. В соответствии с законодательством организации может быт вменено в обязанность осуществлять платежи по обязательным видам страхования имущества и персонала помимо расчетов по социальному страхованию и обеспечению. Организации имеют право добровольно создавать страховые фонды (резервы) для финансирования расходов по предупреждению и ликвидации последствий аварий, пожаров и прочих чрезвычайных ситуаций, а также для страхования имущества организаций, жизни работников и гражданской ответственности перед третьими лицами.

Виды добровольного страхования, затраты по которым включаются в прочие расходы в полном объеме, определяются ст. 263 НК РФ, например, добровольное страхование: средств транспорта (водного, воздушного, наземного, трубопроводного), в том числе арендованного, расходы на содержание которого включаются в расходы, связанные с производством и реализацией; грузов; основных средств производственного назначения, объектов незавершенного капитального строительства; рисков, связанных с выполнением строительно-монтажных работ. Иные обязательные виды страхования определяются, например, законодательством об ипотечной, оценочной, охранной деятельности и Таможенным кодексом РФ.

Организации в праве по собственной инициативе заключать договоры со страховыми компаниями и негосударственными пенсионными фондами для страхования персонала и рисков помимо направлений, поименованных в ст. 263 НК РФ, В этом случае согласно ст.270 НК РФ совокупная сумма платежей работодателей, выплачиваемая по договорам долгосрочного страхования жизни работников, пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения работников, учитывается в целях налогообложения в размере, не превышающем 12% суммы расходов на оплату труда.

Взносы по договорам добровольного личного страхования. Предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 3% суммы расходов на оплату труда. Взносы по договорам добровольного личного страхования, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного работника или утраты застрахованным работником трудоспособности в связи с исполнением им трудовых обязанностей, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 10 тыс. руб. в год на одного застрахованного работника.

Исчисленные суммы страховых платежей отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) или других источников страховых платежей.

Перечисление сумм страховых платежей страховым организациям отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» списываются потери по страховым случаям (уничтожение и порча производственных запасов, готовых изделий, и других материальных ценностей и т.п.) с кредита счетов учета производственных запасов, основных средств и др. По дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» также отражается сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника организации в корреспонденции со счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Суммы страховых возмещений, полученных организацией от страховых организаций в соответствии с договорами страхования, отражаются по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Не компенсируемые страховыми возмещениями потери от страховых случаев списываются с кредита счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Имущественное и личное страхование может быть обязательным и добровольным. По обязательным видам страхования платежи относятся на себестоимость продукции, работ и услуг, а по добровольным – покрываются за счет собственных средств организации.

Учет операций по имущественному и личному страхованию:

Дт 20,25,26 Кт 76-1 Начисление страховых платежей

Дт 76-1 Кт 51 Перечисление страховых взносов страховым компаниям

Дт 01,10,43 Кт 76-1 Списание потерь по страховым случаям

Дт 76-1 Кт 73 Начисление страховых сумм в пользу застрахованного лица

Дт 51 Кт 76-1 Поступление от страховой компании страховой суммы

Дт 91 Кт 76-1 Списание некомпенсируемых потерь от страхового случая

Аналитический учет по счету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется по страховщиками отдельным договорам страхования.

На субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям» отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам.

Претензии рассматриваются в соответствии с Положением о претензионном порядке регулирования споров, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 24 июня 1992 г. № 3116-1, либо в арбитражном суде. В первом случае претензия, составленная письменно, передается контрагенту, который по истечении в общем случае 30 дней со дня ее получения должен дать ответ о полном либо частичном удовлетворении претензии или отказе. При отказе в удовлетворении претензии или неполучении в срок ответа на претензию заявитель вправе предъявить иск в арбитражный суд.

Если в ответе о признании не сообщается о перечислении признанной суммы и к ответу не прилагается платежное поручение с отметкой банка об исполнении, заявитель вправе предъявить в банк инкассовое поручение на списание в бесспорном порядке признанной задолжником задолженности с начислением пени за просрочку платежа. Если у должника нет средств для погашения суммы, организация-кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с иском о взыскании суммы претензии путем обращения долга на принадлежащее дебитору имущество.

По дебету счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» отражаются, в частности, расчеты по претензиям:

* + К поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям по выявленным при проверке их счетов (после акцепта последних) несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» или со счетами учета производственных запасов, товаров и соответствующих затрат, когда завышение цен либо арифметические ошибки в предъявленных поставщиками и подрядчиками счетах обнаружились после того, как записи по счетам учета товарно-материальных ценностей или затрат были совершены (исходя из цен и подсчетов, отфактурованных поставщиками и подрядчиками);
  + К поставщикам материалов, товаров, как и к организациям, перерабатывающим материалы организации, за обнаруженные несоответствия качества стандартам, техническим условиям, заказу – в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
  + К поставщикам, транспортным и другим организациям за недостачи груза в пути сверх предусмотренных в договоре величин – в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
  + За брак и простои, возникшие по вине поставщиков или подрядчиков в суммах, признанных плательщиками или присужденных судом, – в корреспонденции со счетами учета затрат на производство;
  + К кредитным организациям по суммам, ошибочно списанным (перечисленным) по счетам организации, – в корреспонденции со счетами учета денежных средств, кредитов;
  + А также по штрафам, пеням, неустойкам, взыскиваемых с поставщиков, покупателей, заказчиков, потребителей транспортных и других услуг за несоблюдение договорных обязательств, в размерах, признанных плательщиками или присужденных судом (суммы предъявленных претензий, не признанных плательщиками, на учет не принимаются), – в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Суммы, которые, как выяснилось впоследствии, взысканию не подлежат, относятся, как правило, на те счета, с которых были приняты на учет по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по субсчету 76-2 «Расчеты по претензиям» ведется по каждому дебитору и отдельным претензиям.

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам, в том числе по прибыли, убыткам и другим результатам по договору простого товарищества.

Подлежащие получению (распределению) доходы отражаются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Активы, полученные организацией в счет доходов, приходуются по дебету счетов учета активов (51 «Расчетные счета» и др.) и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам» учитываются расчеты с работниками организации по суммам, начисленным, но не выплаченным в установленный срок (из-за неявки получателей).

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При выплате этих сумм получателю делается запись по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета учета денежных средств.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

11.3 Изучение документооборота первичной документации и регистров бухгалтерского учета по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами

Основными документами по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами являются:

Устав – свод положений и правил, определяющих устройство, деятельность, права и обязанности юридического лица, утвержденный и зарегистрированный в установленном законом порядке. В уставе так же описывается порядок получения прибыли от деятельности организации и ведение расчетов по причитающимся дивидендам и другим доходам.

Протокол собраний учредителей – документ, подписанный всеми учредителями о результатах собрания.

Договор личного страхования – гражданско-правовой договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор. Договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица. Договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица.

Договор имущественного страхования – гражданско-правовой договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). При осуществлении страхователем или выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представить этот полис страховщику.

В договорах обязательно должны быть указаны: страховщик или выгодоприобретатель, страхователь, страховая сумма и условия страхового случая, если один из реквизитов не указан, то договор считается недействительным.

Журнал-ордер № 11 – учетный регистр для учета отгрузки и реализации готовой продукции в разрезе субсчетов и синтетических показателей. Журнал-ордер заполняется на основании аналитических данных ведомостей № 15 и № 16. Аналитические данные приводятся по фактической себестоимости, по учетным ценам, в суммах по предъявленным счетам или заменяющим их документам и в оборотах не только за отчетный месяц, но и с начала года, с отражением сумм налога на добавленную стоимость.

Исполнительный лист – исполнительный документ, выданный на основании: решений, приговоров, определений и постановлений судов, арбитражных судов, мировых соглашений, утвержденных судом, решений третейских судов или решений иностранных судов. В исполнительном листе дословно приводится резолютивная часть решения, и указываются: наименование суда и дело, по которому выдан исполнительный лист, время вынесения решения и вступление его в законную силу, время выдачи исполнительного листа, наименование взыскателя, должника и их адреса (применяется для расчетов и выплат алиментов).

Исковое заявление – внешняя форма выражения иска. Исковое заявление должно содержать: наименование суда, в который оно адресовано, наименование и адреса сторон, фактические основания иска и подтверждающие их доказательства, содержание и цену иска, перечень прилагаемых документов. На основе первичных документов затем составляется последующая документация.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета, счета фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

Доставка материальных ценностей осуществляется только двумя способами. В первом случае для доставки материальных ценностей предприятие назначает своего поверенного (экспедитора). Ему выдают под отчет наличные деньги с правами получения ценностей и немедленной оплаты за них (например, покупка материалов и запасных частей), либо доверенность (ф. М-2).

Расчеты с покупателями и поставщиками производятся платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, в порядке уступки права требования, векселями. При расчетах с поставщиками и подрядчиками наличными денежными средствами оформляются авансовые отчеты на основании выданных контрагентами квитанции к ПКО и кассового чека. Взаимозачетная операция является односторонней сделкой и может быть совершена одной из сторон с уведомлением другой стороны при отсутствии разногласий по проведению взаимозачета. Сторона, принявшая решение о проведении взаимозачетной операции, оформляет заявление о проведении зачета. Сделка по проведению взаимозачета вступает в силу с момента получения этого заявления другой стороной. Подтверждением получения заявления другой стороной необходимо считать квитанцию, уведомление о получении и так далее.

Расчеты с покупателями производятся как в наличной форме (через кассу организации – расчеты за отгружаемую продукцию), так и в безналичной форме: как оплата по выставленному счету через банк (авансовые платежи), или оплата за ранее отгруженную продукцию (в случае отсрочки платежа).

В ходе осуществления своей деятельности у предприятия возникают взаимоотношения с персоналом, выполняющим производственное задание, что влечет за собой расчеты с работниками предприятия, с органами социального страхования и обеспечения и другими организациями и лицами.

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате осуществляется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

Первичные документы являются основным источником сбора при проверке расчетов: с персоналом по оплате труда: приказы о приеме на работу и переводе на другую работу, о предоставлении отпуска, о прекращении трудового договора; контракты, трудовые договоры; штатное расписание; личные карточки форма Т-2); табель учета использования рабочего времени (форма Т-13); листок нетрудоспособности; расчетно-платежная ведомость (форма Т-49); расчетная ведомость (форма Т-51); платежная ведомость (форма Т-53); лицевой счет (форма Т-54); исполнительные листы; налоговые карточки по учету доходов и подоходного налога.

По социальному страхованию и обеспечению: расчетная ведомость по средствам Фонда социального страхования РФ (ф-4 ФСС РФ); журнал поступления путевок от ФСС РФ; расчетная ведомость по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ; расчетная ведомость по взносам в Федеральный и Территориальные фонды: расчетная ведомость по страховым взносам в Государственный фонд занятости населения (ф. ФЗ-1); обязательные сведения (информация) работодателя в Комитет по занятости населения.

С подотчетными лицами: авансовый отчет; командировочное удостоверение; журнал учета работников, выбывающих в командировки; журнал учета работников, прибывающих в командировке; инвентаризационная опись по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами"; с персоналом по прочим операциям: поручения-обязательства за товары, проданные в кредит; договоры займа; приказы (распоряжения) суда; исполнительные листы; платежные поручения; приходные кассовые ордера.

**11.4 Осуществление систематизации и анализа собранных материалов в отчёте по практике**

Анализ положения расчетов с дебиторами и кредиторами в организации играет важную функцию, так как увеличение или уменьшение задолженности оказывает большое влияние на оборачиваемость вложенного капитала в текущие активы и, как следствие, на финансовое состояние организации.

Проанализируем состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Белый пруд». Дебиторская задолженность характеризуется основными понятиями:

* дебиторы – юридические и физические лица, имеющие задолженность данной организации;
* неплатежеспособные дебиторы – дебиторы, признанные неплатежеспособными судебными органами, в этом случае задолженность списывается в убыток;
* исковая давность – время, когда организация может востребовать дебиторскую задолженность;
* сомнительный долг – дебиторка, которая не погашена в срок, установленный договором и не обеспечена соответствующими гарантиями. Анализ состава и структуры дебиторской задолженности представлен в таблице 11.1.

Таблица 11.1 – Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «Белый пруд» за 2015 – 2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженность | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Отклонения | | уд. вес, % | уд. вес, % | уд. вес, % |
| 2016г. от 2015г. | 2017г. от 2016г. |
| Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб. | 31995,44 | 50439,93 | 69684,21 | 18444,49 | 19244,28 | 89,6 | 92,2 | 95,22 |
| Авансы выданные, тыс. руб. | 1036,72 | 1442,64 | 947,83 | 405,92 | -494,81 | 2,9 | 2,64 | 1,29 |
| Прочая, тыс. руб. | 2674,84 | 2824,43 | 2549,96 | 149,59 | -274,47 | 7,49 | 5,16 | 3,48 |
| Всего | 35707 | 54707 | 73182 | 19000 | 18475 | 100 | 100 | 100 |

Анализируя состав и структуру дебиторской задолженности можно сказать следующее. В целом дебиторская задолженность с каждым годом увеличивается. В 2016 году она увеличилась на 19000 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом. В 2017 году увеличение произошло на 18475 тыс. руб., по сравнению с 2016 годом. Увеличение общей суммы дебиторской задолженности произошло за счет увеличения задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, которая составляет 95,22% общей суммы задолженности. Снижение прочей дебиторской задолженности в 2017 году составила 274,47 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом, что говорит о платежеспособности потребителей, пользующихся услугами ООО «Белый пруд». Темп роста дебиторской задолженности прогрессирует, что говорит отнюдь не в пользу организации, тем более что, как показывают показатели финансовой отчетности, выручка от реализации падает. В этом случае её следует рассматривать как отрицательный фактор, негативно влияющий на финансовое положение организации, а её рост в динамике говорит об его ухудшении.

В ходе анализа дебиторской задолженности можно также выделить сомнительную задолженность, ее удельный вес в общем объёме дебиторской задолженности. В ООО «Белый пруд» сомнительная задолженность присутствует только в дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, удельный вес сомнительной задолженности определим в общей доле данного вида задолженности (табл. 11.2).

Таблица 11.2 – Анализ доли сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности за 2015-2017 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебиторская задолженность | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Отклонения | | уд. вес, % | уд. вес, % | уд. вес, % |
| 2016г. от 2015г. | 2017г. от 2016г. |
| Расчеты с покупателями и заказчиками, тыс. руб. | 31995,44 | 50439,93 | 69684,21 | 18444,49 | 19244,28 | 100 | 100 | 100 |
| Сомнительная задолженность, тыс. руб. | 8569,07 | 10271,32 | 25892,84 | 1702,25 | 15621,52 | 26,78 | 20,36 | 37,16 |

Данные таблицы 11.2 показывают, что сомнительная дебиторская задолженность, присутствующая в организации имеет динамику роста. В 2016 году её удельный вес составил 20,36% от общей суммы задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, она составила 10271,32 тыс. руб., то есть увеличилась на 1702,25 тыс. руб. по сравнению с 2015 годом, хотя удельный вес уменьшился. В 2017 году увеличение произошло на 15621,52 по сравнению с 2016 годом и составило 25892,84 тыс. руб., доля удельного веса также увеличилась в 2017 году и составила 37,16%. Как видим, в ООО «Белый пруд» удельный вес сомнительной задолженности увеличивается, это влечет за собой следующие последствия:

* возвращенные денежные средства в условиях инфляции обесцениваются;
* чем дольше период погашения дебиторской задолженности, тем меньше отдача от средств, вложенных в дебиторскую задолженность.

Чтобы дебиторская задолженность не допускалась, бухгалтером должна проводиться следующая работа: письменные сообщения, телефонные переговоры, визиты к должнику, проверка сумм дебиторской задолженности. Также должен быть постоянный контроль со стороны руководства.

Источниками средств организации выступают в значительной мере заемные средства, в том числе кредиторская задолженность. Поэтому изучим состав и структуру кредиторской задолженности, а также проанализируем изменения, которые произошли с ними за период 2015 – 2017 гг. (табл. 11.3).

Таблица 11.3 – Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «Белый пруд» за 2015 – 2017 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиторская | 2015г. | 2016г. | 2017г. | Отклонения | | уд. вес, | уд. вес, | уд. вес, |
| задолженность |  |  |  | 2016г. от 2015г. | 2017г. от 2016г. | % | % | % |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками, тыс. руб. | 9086,65 | 7546,32 | 9609,22 | -1540,33 | 2062,9 | 14,08 | 9,53 | 10,32 |
| Авансы полученные, тыс. руб. | 57,9 | 1029,72 | 81,93 | 971,82 | -947,79 | 0,09 | 1,3 | 0,09 |
| Расчеты по налогам и сборам, тыс. руб. | 1138,66 | 987,13 | 1334,15 | -151,53 | 347,02 | 1,76 | 1,25 | 1,43 |
| Кредиты, тыс. руб. | 6000 | 4000 | 7000 | -2000 | 3000 | 9,30 | 5,05 | 7,52 |
| Займы, тыс. руб. | 34289 | 54386 | 63442 | 20097 | 9056 | 53,13 | 68,67 | 68,14 |
| Прочая, тыс. руб. | 13967,79 | 11254,83 | 11641,7 | -2712,96 | 386,87 | 21,64 | 14,21 | 12,50 |
| Всего | 64540 | 79204 | 93109 | 14664 | 13905 | 100 | 100 | 100 |

Как видим, кредиторская задолженность ООО «Белый пруд» состоит из нескольких показателей, таких как задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед бюджетом, авансы полученные, кредиты, займы, прочая задолженность. Кредиторская задолженность ООО «Белый пруд» имеет тенденцию роста. Так в 2017 году она выросла на 13905 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом. Причем увеличилась она по всем показателям в структуре кредиторской задолженности, кроме авансов полученных. Большую долю занимают заемные средства организации, которые в 2017 году увеличились на 9056 тыс. руб. и составили 68,14% от общей суммы кредиторской задолженности. Это указывает на то, что организация не имеет в достаточной сумме собственных денежных средств, которые можно вложить в оборот и на 68,14% создает свои активы за счет заемных средств, то есть кредиторской задолженности (увеличивается финансовая зависимость от инвесторов и внешних кредиторов). Удельный вес задолженности расчетов с поставщиками и подрядчиками увеличился и составил 10,32% от общей суммы кредиторской задолженности. Эта задолженность наименее опасна для организации, так как жесткие рамки оплаты отсутствуют, однако с другой стороны это может привести к снижению деловой репутации организации. Задолженность расчетов по налогам и сборам также увеличилась на 347,02 тыс. руб. и составила 1,43% от всей суммы задолженности. Эту задолженность можно выделить как «срочную», которая при несвоевременном погашении может вызвать серьезные проблемы. В 2017 году немного увеличилась задолженность перед прочими кредиторами на 386,87 тыс. руб. по сравнению с 2016 годом, однако доля удельного веса по сравнению с 2016 годом уменьшилась и составила 12,5%. Также организация имеет долгосрочные обязательства в виде кредитов. В 2017 году этот показатель увеличился на 3000 тыс. руб. и составил 7,52% от всей суммы задолженности. Наименьшую долю занимают авансы полученные, они уменьшились на 947,79 тыс. руб. и составляют 0,09 % от общей суммы задолженности.

В ходе изучения бухгалтерского учета ООО «Белый пруд» можно отметить следующие недостатки, касающиеся расчетов с дебиторами и кредиторами:

* в организации отсутствует система внутреннего контроля;
* в учетной политике организации не зафиксированы особенности учета расчетов;
* по некоторым контрагентам отсутствуют подписанные первичные документы, подтверждающие факт свершившейся сделки;
* также отсутствуют подписанные договора по контрагентам, являющимися должниками организации;
* сверка расчетов с клиентами осуществляется не ежегодно и тоже частично отсутствуют подписанные акты сверок;
* отсутствует контроль за злостными неплательщиками, в связи с этим дебиторская задолженность увеличивается.

Организация имеет большое количество контрагентов, и менеджеры не успевают отслеживать весь документооборот по ним. Это связано с тем, что у специалистов, работающих в службе вывоза ТБО и отвечающих за выставление счетов и актов выполненных работ, нет четкого распределения обязанностей между менеджерами в отделе и должностных инструкций. Специалисты отвечают за доставку документов до контрагентов, а возврат документов не контролируется. Отсутствие документов в последующем скажется, когда они нужны будут при претензионной работе.

Несмотря на недостатки, в организации также есть и положительные моменты учета расчетов с дебиторами и кредиторами:

* инвентаризация расчетов проводится раз в год и на ее основании списывается задолженность, по которой истек срок исковой давности, с оформлением всей надлежащей документации;
* в бухгалтерском учете операции по каждому контрагенту отражены отдельно;
* ведение аналитического и синтетического учета не противоречит действующему законодательству;
* претензионная работа ведется в отношении тех контрагентов, которые нарушают условия договора и не платят более шести месяцев;
* свои долги организация оплачивает в срок или оговаривает условия отсрочки платежа, если есть затруднения в наличии денежных средств.

Данный участок должен быть контролируемым. Понятно, что малое предпринимательство в целях экономии денежных средств, не станет создавать отдельную службу, которая будет оценивать качество и законность ведения бухгалтерского учета. В этом случае необходимо определить отдельные функции контроля и закрепить их за каждым специалистом и бухгалтером. Так как в организации большое количество контрагентов, их тоже следует разделить и закрепить за специалистами отдела вывоза ТБО и КГО. В этом случае ответственность за возвращение подписанных документов и контроль за оплатой контрагентов ляжет на того, за кем закреплен данный контрагент.

**12. Экономический анализ ООО «Белый пруд»**

**12.1 Анализ хозяйственной деятельности производственной организации**

Анализ баланса начинается с описания общей суммы имущества предприятия и динамики ее изменения в течение рассматриваемого периода. Результатом данной части анализа должно стать выявление источников увеличения или сокращения активов предприятия и определение статей активов, по которым данные изменения произошли.

Анализ состава и размещения активов проводится по следующей форме (табл. 12.1).

Таблица 12.1 – Состав имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютное изменение | |
| 2016 | 2017 |
| 1. Внеоборотные активы, в том числе: | 145686 | 140231 | 139974 | -5455 | -257 |
| Основные средства | 141154 | 134938 | 133365 | -6216 | -1573 |
| Отложенные налоговые активы | 4532 | 5293 | 6609 | 761 | 1316 |
| 2. Оборотные (текущие) активы, в том числе: | 39141 | 29396 | 36094 | -9745 | 6698 |
| Запасы | 6932 | 2873 | 6315 | -4059 | 3442 |
| • НДС | 2723 | 1909 | 1718 | -814 | -191 |
| Дебиторская задолженность | 28163 | 20836 | 22297 | -7327 | 1461 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 5652 | 0 | 5652 | -5652 |
| Денежные средства | 4046 | 35 | 7482 | -4011 | 7447 |
| Баланс | 184827 | 169627 | 176068 | -15200 | 6441 |

Таблица 12.2 – Структура имущества предприятия, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютное изменение | |
| 2016 | 2017 |
| 1. Внеоборотные активы, в том числе: | 78,82 | 82,67 | 79,5 | 3,85 | -3,17 |
| Основные средства | 76,37 | 79,55 | 75,75 | 3,18 | -3,8 |
| Отложенные налоговые активы | 2,45 | 3,12 | 3,75 | 0,67 | 0,63 |
| 2. Оборотные (текущие) активы, в том числе: | 21,18 | 17,33 | 20,5 | -3,85 | 3,17 |
| Запасы | 3,75 | 1,69 | 3,59 | -2,06 | 1,9 |
| • НДС | 1,47 | 1,13 | 0,98 | -0,34 | -0,15 |
| Дебиторская задолженность | 15,24 | 12,28 | 12,66 | -2,96 | 0,38 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 3,33 | 0 | 3,33 | -3,33 |
| Денежные средства | 2,19 | 0,02 | 4,25 | -2,17 | 4,23 |
| Баланс | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 |

Таблица 12.3 – Темп роста имущества предприятия, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Активы | 2016 | 2017 |
| 1. Внеоборотные активы, в том числе: | 96,26 | 99,82 |
| Основные средства | 95,6 | 98,83 |
| Отложенные налоговые активы | 116,79 | 124,86 |
| 2. Оборотные (текущие) активы, в том числе: | 75,1 | 122,79 |
| Запасы | 41,45 | 219,81 |
| • НДС | 70,11 | 89,99 |
| Дебиторская задолженность | 73,98 | 107,01 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | 0 |
| Денежные средства | 0,87 | 21377,1 |
| Баланс | 91,78 | 103,8 |

Для производственного предприятия оптимальной считается структура: 65% - запасы, 30% - дебиторская задолженность, 5% - денежные средства.

Как видно из таблицы, общая стоимость имущества в отчетном периоде составляла 176068 тыс.руб.

В активах организации доля текущих активов составляет 20,5%, а внеоборотных средств 79,5%. Таким образом, наибольший удельный вес в структуре совокупных активов приходится на внеоборотные активы, что способствует замедлению оборачиваемости средств предприятия, т.е. предприятие использует консервативную политику управления активами.

Доля основных средств в общей структуре активов за отчетный год составила 75,75%, что говорит о том, что предприятие имеет тяжелую структуру активов, что свидетельствует о значительных накладных расходах и высокой чувствительности к изменениям выручки. Ситуацию, когда наибольшая часть внеоборотных активов представлена основными средствами (75,75%) и прочими внеоборотными активами (%), можно рассматривать как ориентацию на создание материальных условий основной деятельности организации.

Оборотные активы предприятия формируются в основном за счет дебиторской задолженности и денежных средств на общую сумму 29779 тыс.руб.

За анализируемый период общая стоимость имущества увеличилась на 6441 тыс.руб. Это произошло за счет сокращения внеоборотных (на 0,18%), так и роста оборотных (на 22,79%) активов предприятия.

Следует обратить внимание на сокращение статьи внеоборотных активов в общей структуре баланса (-3,17%), что может говорить об ускорении оборачиваемости оборотных активов.

Снижение стоимости основных средств на 3,8% следует отметить как негативную влияющую тенденцию, так как она направлена на уменьшение производственного потенциала предприятия.

Поскольку имущество предприятия увеличилось, то можно говорить о повышении платежеспособности.

Увеличение доли отложенных налоговых активов не может быть оценено положительно, поскольку они характеризуются нулевой доходностью.

За отчетный период оборотные средства выросли на 6698 тыс.руб. или на 22,79%. Это обусловлено опережением темпов прироста мобильных активов по сравнению с темпами прироста всех совокупных активов. Произошло это главным образом за счет увеличения стоимости денежных средств и запасов на 10889 тыс.руб.

Резкое увеличение запасов (на +119,1%) делает необходимым дальнейший углубленный анализ их состава и структуры по данным аналитического учета.

За анализируемый период объемы дебиторской задолженности выросли (на 1461 тыс.руб.), что является негативным изменением и может быть вызвано проблемами, связанными с оплатой продукции (работ, услуг) предприятия, либо активным предоставлением потребительского кредита покупателям, т.е. отвлечением части текущих активов и иммобилизации части оборотных средств из производственного процесса

Поскольку отношение роста к оборотным активам меньше 40%, то данное увеличение не должно отрицательно повлияет на деятельность предприятия.

Сумма денежных средств повысилась на 7447 тыс.руб., или на 21277,14%. При этом их доля в общем объеме активов выросла на 4,23%.

Поскольку показатель меньше 30%, то рост денежных средств можно назвать рациональным или эффективным.

В оборотных активах организации на конец года отмечается снижение величины краткосрочных финансовых вложений, т.е. наиболее ликвидных активов, при увеличении запасов. Данную тенденцию можно признать неудовлетворительной, так как она может указывать на снижение ликвидности баланса предприятия.

При анализе активов виден спад стоимости внеоборотных средств на 257 тыс.руб., или на 0,18% от их величины предыдущего периода. Произошло это за счет уменьшения стоимости основных средств на 1573 тыс.руб.

Темп роста оборотных активов опережает темп роста внеоборотных активов на 22,97%. Такое соотношение характеризует тенденцию к ускорению оборачиваемости оборотных активов.

Доля оборотных средств в активах занимает менее 30%, поэтому политику управления активами можно отнести к консервативному типу.

Таблица 12.4 – Состав источников формирования имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютное изменение | |
| 2016 | 2017 |
| 1. Собственный капитал, в том числе: | 11739 | 8229 | 1924 | -3510 | -6305 |
| Уставный капитал | 2050 | 2050 | 2050 | 0 | 0 |
| Переоценка внеоборотных активов | 13391 | 14154 | 14154 | 763 | 0 |
| Добавочный капитал | 13483 | 13483 | 13483 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | -17185 | -21458 | -27763 | -4273 | -6305 |
| 2. Долгосрочные обязательства, в том числе: | 127001 | 127100 | 127140 | 99 | 40 |
| заемные средства | 126984 | 126984 | 126984 | 0 | 0 |
| прочие долгосрочные обязательства | 17 | 116 | 156 | 99 | 40 |
| 3. Краткосрочные обязательства, в том числе: | 46087 | 34298 | 47004 | -11789 | 12706 |
| заемные средства | 1833 | 1828 | 1833 | -5 | 5 |
| кредиторская задолженность | 43909 | 32219 | 44702 | -11690 | 12483 |
| прочие обязательства | 345 | 251 | 469 | -94 | 218 |
| Валюта баланса | 184827 | 169627 | 176068 | -15200 | 6441 |

Таблица 12.5 – Структура источников формирования имущества предприятия, %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив | 2015 | 2016 | 2017 | Абсолютное изменение | |
| 2016 | 2017 |
| 1. Собственный капитал, в том числе: | 6,35 | 4,85 | 1,09 | -1,5 | -3,76 |
| Уставный капитал | 1,11 | 1,21 | 1,16 | 0,1 | -0,05 |
| Переоценка внеоборотных активов | 7,25 | 8,34 | 8,04 | 1,09 | -0,3 |
| Добавочный капитал | 7,29 | 7,95 | 7,66 | 0,66 | -0,29 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | -9,3 | -12,65 | -15,77 | -3,35 | -3,12 |
| 2. Долгосрочные обязательства, в том числе: | 68,71 | 74,93 | 72,21 | 6,22 | -2,72 |
| заемные средства | 68,7 | 74,86 | 72,12 | 6,16 | -2,74 |
| прочие долгосрочные обязательства | 0,01 | 0,07 | 0,09 | 0,06 | 0,02 |
| 3. Краткосрочные обязательства, в том числе: | 24,94 | 20,22 | 26,7 | -4,72 | 6,48 |
| заемные средства | 0,99 | 1,08 | 1,04 | 0,09 | -0,04 |
| кредиторская задолженность | 23,76 | 18,99 | 25,39 | -4,77 | 6,4 |
| прочие обязательства | 0,19 | 0,15 | 0,27 | -0,04 | 0,12 |
| Валюта баланса | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 |

Таблица 12.6 – Темп роста источников формирования имущества предприятия, %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пассивы | 2016 | 2017 |
| 1. Собственный капитал, в том числе: | 70,1 | 23,38 |
| Уставный капитал | 100 | 100 |
| Переоценка внеоборотных активов | 105,7 | 100 |
| Добавочный капитал | 100 | 100 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 124,86 | 129,38 |
| 2. Долгосрочные обязательства, в том числе: | 100,08 | 100,03 |
| заемные средства | 100 | 100 |
| прочие долгосрочные обязательства | 682,35 | 134,48 |
| 3. Краткосрочные обязательства, в том числе: | 74,42 | 137,05 |
| заемные средства | 99,73 | 100,27 |
| кредиторская задолженность | 73,38 | 138,74 |
| прочие обязательства | 72,75 | 186,85 |
| Валюта баланса | 91,78 | 103,8 |

Для производственного предприятия оптимальной считается структура: капитал и резервы – 40%, долгосрочные обязательства – 20%, краткосрочные обязательства – 40%.

В структуре собственного капитала основное место занимают переоценка внеоборотных активов и добавочный капитал (15,7%).

В отчетном периоде имеется задолженность по долгосрочным заемным средствам в размере 126984 тыс.руб. (или 72,12% от пассивов).

Большая доля добавочного капитала (7,66% от пассивов и 700,78% собственного капитала) свидетельствует об инфляционном характере его роста (переоценка стоимости основных средств или эмиссионный доход).

Предприятие испытывает серьезный недостаток собственных источников для формирования своего имущества, особенно оборотных активов, дефицит собственного оборотного капитала, а следовательно, вынуждено прибегать к значительному заимствованию или накоплению долгов. Такая структура собственного капитала является нерациональной.

Предприятие только на начало анализируемого периода накопило убытки в сумме 27763 тыс.руб.(15,77)%. Наличие непокрытых убытков означает крайне неэффективное использование средств организации.

Доля заемных средств в совокупных источниках формирования активов за анализируемый период увеличилась. Величина совокупных заемных средств предприятия составила 174144 тыс.руб. (98,91% от общей величины пассивов). Увеличение заемных средств предприятия ведет к увеличению степени его финансовых рисков и может отрицательно повлиять на его финансовую устойчивость.

У организации в отчетном году имеются отложенные на будущие периоды обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль в размере 156 тыс.руб. (0,09%).

В общей структуре задолженности долгосрочные пассивы на конец отчетного периода превышают краткосрочные на 80136 тыс.руб., что при существующем размере собственного капитала и резервов позитивно сказывается на финансовую устойчивость предприятия.

Наличие в составе источников долгосрочных кредитов и займов считается положительным фактором, так как предприятие может располагать ими значительное время, постепенно погашая незначительными частями в соответствии с заключенными договорами, что практически не отвлекает заработанный капитал из оборота предприятия.

Отрицательным признаком является то, что оборотные активы анализируемой организации меньше краткосрочных обязательств, что свидетельствует о неспособности погасить задолженность перед кредиторами.

Сравнение собственного капитала и внеоборотных активов позволило выявить недостаток у организации собственного оборотного капитала, что также свидетельствует о не достаточной финансовой устойчивости предприятия.

Собственный капитал снизился на 6305 тыс.руб. или на 76,62%, что негативно характеризует динамику изменения имущественного положения организации. Произошло это за счет уменьшения стоимости нераспределенной прибыли на 6305 тыс.руб.

В отчетном периоде доля собственного капитала уменьшилась на 3,76%.

Благоприятным является увеличение отложенных налоговых обязательств, выступающим фактором отсрочки уплаты части налога на прибыль в текущем году.

Задолженность по краткосрочным заемным средствам возросла на 5 тыс.руб. или на 0,27%. Доля заемных краткосрочных средств в структуре пассивов в отчетном периоде снизилась с 1,08% до 1,04%.

Снижение краткосрочных заемных средств отмечен на фоне увеличения кредиторской задолженности, величина которой выросла в анализируемом периоде на 12483 или на 38,74%. Доля кредиторской задолженности в структуре пассивов увеличилась с 18,99% до 25,39%.

Кроме того, рассматривая кредиторскую задолженность следует отметить, что предприятие в отчетном году имеет пассивное сальдо (кредиторская задолженность больше дебиторской). Таким образом, предприятие финансирует свою текущую деятельность за счет кредиторов. Размер дополнительного финансирования составляет 22405 тыс.руб.

Исследуя динамику краткосрочных обязательств (как в целом, так и по отдельным статьям) целесообразно сопоставление их величин с показателями прибыли и объемов реализации. Рост величины краткосрочных обязательств может быть вызван ростом объема реализации и направлен на максимизацию прибыли. Если темпы роста выручки, прибыли и краткосрочных обязательств приблизительно одинаковы или темп роста прибыли или выручки выше, то факт роста краткосрочных обязательств имеет позитивный характер.

Обращая внимание на совокупное изменение резервов предприятия и нераспределенной прибыли можно отметить, что за анализируемый период их совокупная величина уменьшилась на 6305 тыс.руб. и составила -27763 тыс.руб., что в целом можно назвать негативной тенденцией так как снижение резервов, фондов и нераспределенной прибыли может говорить о не эффективной работе предприятия.

Скорее всего, в отчетном периоде предприятие нарастило запасы за счет долгосрочного кредита.

Доля краткосрочных кредитов и займов в пассивах занимает менее 10%, поэтому политику управления пассивами можно отнести к консервативному типу.

**12.2 Анализ финансовых результатов деятельности организации**

Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом. Они более полно, чем прибыль характеризуют деятельность предприятия, т.к. их величина показывает соотношение эффекта с затратами или ресурсами. В таблице приведены исходные данные и расчет показателей рентабельности. Все показатели могут рассчитываться на основе прибыли от реализации и чистой прибыли.

Рентабельность активов

ROA=П/Активы

ROA(2016)=-4273/177227=-2,41%

ROA(2017)=-17891/172847,5=-10,35%

Рентабельность собственного капитала

RK=Чистая прибыль/Капитал

RK(2016)=-4273/9984=-42,79%

RK(2017)=-17891/5076,5=-352,42%

Рентабельность продаж по чистой прибыли (коммерческая маржа)

Rч=Чистая прибыль/V

Rч(2016)=-4273/136599=-3,13%

Rч(2017)=-17891/133163=-13,44%

Рентабельность производственной деятельности (экономическая)

RПД=Чистая прибыль/Себестоимость

RПД(2016)=-4273/-108683=3,93%

RПД(2017)=-17891/-123243=14,51%

Рентабельность производственных фондов

Rf=П/(OC+Z)

Rf(2016)=/142948,5=0%

Rf(2017)=/138745,5=0%

Таблица 12.7 – Расчет и динамика показателей рентабельности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | Изменения | Темпы роста |
| 1. Выручка, V | 136599 | 133163 | -3436 | 97,48 |
| 2. Себестоимость реализованной продукции | -108683 | -123243 | -14560 | 113,4 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (п.1-п.2) | 20568 | 754 | -19814 | 3,67 |
| 4. Прибыль до налогообложения | -4936 | -21614 | -16678 | 437,88 |
| 5. Чистая прибыль | 0 | 0 | 0 | - |
| 6. Средняя стоимость производственных активов | 142949 | 138746 | -4203 | 97,06 |
| 7. Собственный капитал | 9984 | 5076,5 | -4907,5 | 50,85 |
| 8. Среднегодовая стоимость ОПФ | 138046 | 134152 | -3894,5 | 97,18 |
| 9. Среднегодовая стоимость оборотных производственных фондов | 34268,5 | 32745 | -1523,5 | 95,55 |
| 10.1 Рентабельность активов, % | -2,41 | -10,35 | -7,94 | 429,46 |
| 10.2 Рентабельность собственного капитала, % | -42,79 | -352,42 | -309,63 | 823,6 |
| 10.3 Рентабельность продаж, % | -3,13 | -13,44 | -10,31 | 429,39 |
| 10.4 Рентабельность производственной деятельности (экономическая), % | 3,93 | 14,51 | 10,58 | 369,21 |
| 10.5 Рентабельность производственного капитала, % | 0 | 0 | 0 | - |

Выполним расчет и сравнительную оценку показателей рентабельности, характеризующих эффективность использования ресурсов предприятия.

Таблица 12.8 – Показатели прибыли организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | Изменения | Темпы роста |
| 1. Выручка, V | 136599 | 133163 | -3436 | 97,48 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | -116031 | -132409 | -16378 | 114,12 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (п.1-п.2) | 252630 | 265572 | 12942 | 105,12 |
| 4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате | 5273 | 2463 | -2810 | 46,71 |
| 5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (п.3+п.4) | 257903 | 268035 | 10132 | 103,93 |
| 6. Проценты к уплате | -21587 | -20193 | 1394 | 93,54 |
| 7. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль и прочее | 663 | 3723 | 3060 | 561,54 |
| 8. Чистая прибыль (убыток)  (п.5-п.6+п.7) | 280153 | 291951 | 11798 | 104,21 |
| 9. Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса | -4273 | -6305 | -2032 | 147,55 |

В отчетном году у предприятия имеется прибыль от продаж в размере 265572 тыс.руб.

Выручка предприятия за анализируемый период упала на 2,52%.

Прибыль от основной деятельности предприятия повысилась на 5,12%, что является позитивным фактором. При этом прибыль до уплаты налогов увеличилась на 3,93%.

Нераспределенная прибыль за отчетный период снизилась на 47,55%.

Сравнив темп роста выручки и себестоимости можно судить об эффективной или неэффективной деятельности предприятия за период.

97,48<114,12, следовательно, деятельность предприятия можно оценить как неэффективную.

Считается, что организация работала в отчетном периоде эффективно, если TpA<tpV<tpЧП,

где TpA - темп роста активов, TpV - темп роста выручки, TpЧП - темп роста чистой прибыли.

Представленное соотношение называется "золотым правилом" экономики.

TpA(2017)=103,8%

TpV(2017)=97,48%

TpЧП(2017)=104,21%

Это означает, что активы опережают в своем росте выручку, что свидетельствует о замедлении оборачиваемости средств организации. Чистая прибыль возросла более значительно, чем выручка. Таким образом, за данный период, соотношение не выполняется.

Темп роста краткосрочных обязательств в текущем году составил 137.05%. Это означает, что выручка опережает в своем росте краткосрочные обязательства, следовательно, рост краткосрочных обязательств следует расценивать как положительный фактор. Чистая прибыль возросла более значительно, чем краткосрочные обязательства. Таким образом, за данный период организация работала очень эффективно.

Рентабельность продаж (валовая маржа)

R=Прибыль от реализации/Выручка

R(2016)=252630/136599=184,94%

R(2017)=265572/133163=199,43%

Рентабельность продаж по EBIT

REBIT=EBIT/V

REBIT(2016)=257903/136599=188,8%

REBIT(2017)=268035/133163=201,28%

Рентабельность продаж по чистой прибыли (коммерческая маржа)

Rч=Чистая прибыль/V

Rч(2016)=280153/136599=205,09%

Rч(2017)=291951/133163=219,24%

Рентабельность затрат

Rс=П/(Себестоимость+Расходы на продажу)

Rс(2016)=252630/-116031=-217,73%

Rс(2017)=265572/-132409=-200,57%

Коэффициент покрытия процентов к уплате

ICR=EBIT/Проценты к уплате

ICR(2016)=257903/-21587=-11,95

ICR(2017)=268035/-20193=-13,27

Таблица 12.9 - Анализ рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2016 | 2017 | Изменения |
| 1. Рентабельность продаж (валовая маржа), % | 184,94 | 199,43 | 14,49 |
| 2. Рентабельность продаж по EBIT, % | 188,8 | 201,28 | 12,48 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки), % | 205,09 | 219,24 | 14,15 |
| 4. Прибыль от продаж на рубль, вложенный в производство и реализацию продукции (работ, услуг), % | -217,73 | -200,57 | 17,16 |
| 5. Коэффициент покрытия процентов к уплате (ICR), коэфф. Нормальное значение: 1,5 и более. | -11,95 | -13,27 | -1,32 |

Прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 199.43% от полученной выручки.

Соотношение чистой прибыли и выручки от продаж, то есть показатель рентабельности продаж по чистой прибыли, отражает ту часть поступлений, которая остается в распоряжении предприятия с каждого рубля реализованной продукции. В данном случае это 219,24%.

Рентабельность чистого капитала

Rk=Чк/ИС

Rk(2016)=-5101/10282=-49,61%

Rk(2017)=-12978/5436,5=-238,72%

Прибыль на инвестированный капитал

ROCE=EBIT/(ИС+KТ)

ROCE(2016)=257903/137332,5=187,79%

ROCE(2017)=268035/132556,5=202,2%

Фондоотдача

Fa=V/OC

Fa(2016)=136599/138046=0,99

Fa(2017)=133163/134151,5=0,99

Рентабельность активов

ROA=П/Активы

ROA(2016)=280153/177227=158,08%

ROA(2017)=291951/172847,5=168,91%

Рентабельность собственного реального капитала

ROE=Чистая прибыль/ИС

ROE(2016)=280153/10282=2724,69%

ROE(2017)=291951/5436,5=5370,2%

Рентабельность производственных фондов

Rf=П/(OC+Z)

Rf(2016)=252630/142948,5=176,73%

Rf(2017)=265572/138745,5=191,41%

Таблица 12.10 - Показатели, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула | Значение | | Изменение | Нормативное ограничение |
| 2016 | 2017 |
| 1. Рентабельность собственного капитала (ROE) | Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала | 2724,69 | 5370,2 | 2645,51 | Нормальное значение: не менее 16% |
| 2. Рентабельность чистого капитала | Отношение чистой прибыли к средней величине чистого капитала | -49,61 | -238,72 | -189,11 |  |
| 3. Рентабельность активов (ROA) | Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов | 158,08 | 168,91 | 10,83 | Нормальное значение: 9% и более |
| 4. Прибыль на инвестированный капитал (ROCE) | Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам | 187,79 | 202,2 | 14,41 |  |
| 5. Рентабельность производственных фондов | Отношение прибыли от продаж к средней стоимости основных средств и материально-производственных запасов | 176,73 | 191,41 | 14,68 |  |
| 6. Фондоотдача, коэфф. | Отношение выручки к средней стоимости основных средств | 0,99 | 0,99 | 0 | Положительная динамика |

За отчетный период каждый рубль собственного капитала организации принес 5370,2 руб. чистой прибыли.

Значение рентабельности активов по чистой прибыли ROA на конец анализируемого периода свидетельствует о весьма высокой эффективности использования имущества.

Фондоотдача показывает эффективность использования основных средств организации.

Рентабельность активов повысилась на 10,83%.

Рентабельность чистого капитала предприятия снизилась, что свидетельствует о низкой эффективности привлечения инвестиционных вложений в предприятие.

**12.3 Анализ финансового состояния организации**

Финансовая устойчивость может быть оценена с помощью относительных показателей - коэффициентов, характеризующих степень независимости организации от внешних источников финансирования.

Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств

Ко=ЕС/Z

Ко(2015)=-6946/6932=-1,002

Ко(2016)=-4902/2873=-1,7062

Ко(2017)=-10910/6315=-1,7276

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств

КЗ/С=ЗК/ИС

КЗ/С(2015)=172743/12084=14,2952

КЗ/С(2016)=161147/8480=19,0032

КЗ/С(2017)=173675/2393=72,5763

Коэффициент автономии (финансовой независимости)

КА=ИС/В

КА(2015)=12084/184827=0,0654

КА(2016)=8480/169627=0,05

КА(2017)=2393/176068=0,0136

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств

КМ/И=М/F

КМ/И(2015)=39141/145686=0,2687

КМ/И(2016)=29396/140231=0,2096

КМ/И(2017)=36094/139974=0,2579

Коэффициент маневренности функционирующего капитала

KM=СОС2/Капитал и резервы

KM(2015)=-6946/12084=-0,5748

KM(2016)=-4902/8480=-0,5781

KM(2017)=-10910/2393=-4,5591

Индекс постоянного актива

КП=FИММ/ИС

КП(2015)=145686/12084=12,0561

КП(2016)=140231/8480=16,5367

КП(2017)=139974/2393=58,4931

Коэффициент реальной стоимости имущества

КР=(СОС+ZС+ZН) / В

КР(2015)=(141154+0+0)/184827=0,7637

КР(2016)=(134938+0+0)/169627=0,7955

КР(2017)=(133365+0+0)/176068=0,7575

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств

КД=KТ/(ИС+KТ)

КД(2015)=127001/(12084+127001)=0,9131

КД(2016)=127100/(8480+127100)=0,9375

КД(2017)=127140/(2393+127140)=0,9815

Коэффициент финансовой устойчивости

Ку=(ИС+KТ)/В

Ку(2015)=(12084+127001)/184827=0,7525

Ку(2016)=(8480+127100)/169627=0,7993

Ку(2017)=(2393+127140)/176068=0,7357

Коэффициент концентрации заемного капитала

Кк=ЗК/В

Кк(2015)=172743/184827=0,9346

Кк(2016)=161147/169627=0,95

Кк(2017)=173675/176068=0,9864

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

KOC=ИС/OA

KOC(2015)=-6946/39141=0,3087

KOC(2016)=-4902/29396=0,2885

KOC(2017)=-10910/36094=0,0663

Таблица 12.11 - Коэффициенты рыночной финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула | Значение | | | Изменение | | Нормативное ограничение |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| 1. Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств | Ec/Z | -1,002 | -1,7062 | -1,7276 | -0,704 | -0,0214 | более 1. Оптимально 0,6 – 0,8 |
| 2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового левериджа), КЗ/С | ЗК/ИС | 14,2952 | 19,0032 | 72,5763 | 4,708 | 53,573 | меньше 1; отрицательная динамика |
| 3. Коэффициент автономии (финансовой независимости), КА | ИС/В | 0,0654 | 0,05 | 0,0136 | -0,0154 | -0,0364 | 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7) |
| 4. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств, КМ/И | М/F | 0,2687 | 0,2096 | 0,2579 | -0,0591 | 0,0483 | 1 и более |
| 5. Коэффициент маневренности, КМ | ЕС/ИС | -0,5748 | -0,5781 | -4,5591 | -0,0033 | -3,981 | Оптимальное значение 0,2-0,5; положительная динамика |
| 6. Индекс постоянного актива, КП | FИММ/ИС | 12,0561 | 16,5367 | 58,4931 | 4,481 | 41,956 | менее 1 |
| 7. Коэффициент реальной стоимости имущества, КР | КР=(СОС+ZС+ZН)/В | 0,7637 | 0,7955 | 0,7575 | 0,0318 | -0,038 |  |
| 8. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, КД | КД=KТ/(ИС+KТ) | 0,9131 | 0,9375 | 0,9815 | 0,0244 | 0,044 |  |
| 9. Коэффициент финансовой устойчивости, Ку | Ку=(ИС+KТ)/В | 0,7525 | 0,7993 | 0,7357 | 0,0468 | -0,0636 | 0,8-0,9 |
| 10. Коэффициент концентрации заемного капитала, Кк | Кк=ЗК/В | 0,9346 | 0,95 | 0,9864 | 0,0154 | 0,0364 | 0,5 и менее |
| 11. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, КОС | КСОС=ОС/В | 0,3087 | 0,2885 | 0,0663 | -0,0202 | -0,222 | 0,1 и более |
| Обобщающий коэффициент финансовой устойчивости | ФУ=1+2КД+КА+1/КЗ/С+КР+КП | 15,7814 | 20,3098 | 62,241 | 4,528 | 41,931 |  |

Полученные результаты позволяют увидеть, что исследуемая организация характеризуется зависимостью от внешних источников финансирования, коэффициент автономии организации по состоянию на отчетную дату составил 0,0136 (доля собственных средств в общей величине источников финансирования на конец отчетного периода составляет лишь 1,4%). Полученное значение свидетельствует о неоптимальном балансе собственного и заемного капитала. Другими словами данный показатель свидетельствует о неудовлетворительном финансовом положении. Коэффициент автономии снизился одновременно с ростом соотношения заемных и собственных средств, это означает снижение финансовой независимости организации и повышении риска финансовых затруднений в будущие периоды. О неустойчивом финансовом состоянии свидетельствует тот факт, что на конец периода коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,0663, т.е. лишь 6,6% собственных средств организации направлено на пополнение оборотных активов.

Коэффициент обеспеченности запасов источниками собственных оборотных средств ниже нормативного значения, т.е. организация сильно зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов.

Коэффициент финансового левериджа равен 72,5763. Это означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия, приходится 72,58 руб. заемных средств. Рост показателя в динамике на 53,573 свидетельствует об усилении зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости.

Коэффициент маневренности снизился с -0,5781 до -4,5591, что говорит о снижении мобильности собственных средств организации и снижении свободы в маневрировании этими средствами. Причины изменения коэффициента маневренности рассматриваются на основе расчета динамики собственного капитала и иммобилизованных активов.

Значение коэффициента постоянного актива говорит о высокой доле основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств. По состоянию на конец периода их стоимость покрывается за счет собственных средств на 5849,3%. Следовательно, на конец анализируемого периода все долгосрочные активы финансируются за счет долгосрочных источников, что может обеспечить относительно высокий уровень платежеспособности в долгосрочном периоде.

Для комплексной оценки финансовой устойчивости целесообразно использовать обобщенные показатели, расчетные формулы которых выводятся на основе обобщения показателей финансовой устойчивости, приведенных ранее. В частности, рекомендуется применение обобщающего коэффициента финансовой устойчивости (ФУ): ФУ=1+2КД+КА+1/КЗ/С+КР+КП

Δ=41,931/20,3098=2,0646

Уровень финансовой устойчивости в анализируемой организации повышен на 206,46%.

Анализ финансовой устойчивости организации показывает, насколько сильную зависимость она испытывает от заемных средств, насколько свободно она может маневрировать собственным капиталом, без риска выплаты лишних процентов и пени за неуплату, либо неполную выплату кредиторской задолженности вовремя.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами

KOC=ИС/OA

KOC(2015)=-6946/39141=0,3087

KOC(2016)=-4902/29396=0,2885

KOC(2017)=-10910/36094=0,0663

Коэффициент покрытия инвестиций

КИ=(ИС+KТ)/В

КИ(2015)=(12084+127001)/184827=0,7525

КИ(2016)=(8480+127100)/169627=0,7993

КИ(2017)=(2393+127140)/176068=0,7357

Коэффициент мобильности имущества

КМИ=ОС/Активы

КМИ(2015)=39141/184827=0,2118

КМИ(2016)=29396/169627=0,1733

КМИ(2017)=36094/176068=0,205

Коэффициент мобильности оборотных средств

КМОС=А1/ОС

КМОС(2015)=4046/39141=0,1034

КМОС(2016)=5687/29396=0,1935

КМОС(2017)=7482/36094=0,2073

Коэффициент обеспеченности запасов

КОЗ=СОС2/Z

КОЗ(2015)=-6946/6932=-1,002

КОЗ(2016)=-4902/2873=-1,7062

КОЗ(2017)=-10910/6315=-1,7276

Коэффициент краткосрочной задолженности

КKЗ=Kt/ЗК

КKЗ(2015)=92174)=0,2663

КKЗ(2016)=68596)=0,2125

КKЗ(2017)=94008)=0,2699

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага)

ПФР=Краткосрочные займы и кредиты/Капитал и резервы

ПФР(2015)=(126984+1833)/(11739+0)=10,9734

ПФР(2016)=(126984+1828)/(8229+0)=15,6534

ПФР(2017)=(126984+1833)/(1924+0)=66,9527

Коэффициент финансирования

Кф=Капитал и резервы/Краткосрочные займы и кредиты

Кф(2015)=11739/(126984+1833)=0,0911

Кф(2016)=8229/(126984+1828)=0,0639

Кф(2017)=1924/(126984+1833)=0,0149

Таблица 12.12 - Показатели финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула | Значение | | | Изменение | | Нормативное ограничение |
| 2015 | 2016 | 2017 | 2016 | 2017 |
| 1. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам | 0,3087 | 0,2885 | 0,0663 | -0,0202 | -0,222 | 0,1 и более |
| 2. Коэффициент покрытия инвестиций | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала | 0,7525 | 0,7993 | 0,7357 | 0,0468 | -0,0636 | 0,75 и более |
| 3. Коэффициент мобильности имущества | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества | 0,2118 | 0,1733 | 0,205 | -0,0385 | 0,0317 |  |
| 4. Коэффициент мобильности оборотных средств | A1/M | 0,1034 | 0,1935 | 0,2073 | 0,0901 | 0,0138 | 0.17- 0.4 |
| 5. Коэффициент обеспеченности запасов | Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов: Em/Z | -1,002 | -1,7062 | -1,7276 | -0,704 | -0,0214 | 0,5 и более |
| 6. Коэффициент краткосрочной задолженности | Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности | 0,2663 | 0,2125 | 0,2699 | -0,0538 | 0,0574 | 0,5 |
| 7. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) | Заемные средства/ИС | 10,9734 | 15,6534 | 66,9527 | 4,68 | 51,299 | меньше 1.5 |
| 8. Коэффициент финансирования | Капитал и резервы/Заемные средства | 0,0911 | 0,0639 | 0,0149 | -0,0272 | -0,049 | больше 0.7 |

За анализируемый период коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами составил 0,0663, т.е. на пополнение оборотных активов направлено менее 10%, что является критичным для финансовой устойчивости организации. Снижение коэффициента составило 0,222.

Коэффициент покрытия инвестиций равен 0,7357 и не соответствует нормативному значению (при норме 0,75). За текущий период значение коэффициента уменьшилось на 0,0636.

Значение показателя коэффициента мобильности оборотных средств позволяет отнести предприятие к средней группе риска потери платежеспособности, т.е. уровень его платежеспособности оценивается как средний.

Значение коэффициента обеспеченности материальных запасов по состоянию на конец анализируемого периода составило -1,7276, что не соответствует норме. За рассматриваемый период значение коэффициента снизилось на 0,0214.

Коэффициент краткосрочной задолженности показывает преобладание долгосрочных источников в структуре заемных средств, что является позитивным фактом, который характеризует улучшение структуры баланса и уменьшение риска утраты финансовой устойчивости.

Доля собственных средств в оборотных активах ниже 10%. В этом случае необходимо рассчитывать коэффициент восстановления платежеспособности. Финансовое состояние с точки зрения состояние запасов и обеспеченность их источниками формирования является кризисным (на грани банкротства Z > Ec+KT+Kt), так как в ходе анализа установлен недостаток собственных оборотных средств, собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и общей величины основных источников формирования запасов. Большинство коэффициентов финансовой устойчивости ниже нормативных значений, следовательно, за анализируемый период организация имеет низкую рыночную финансовую устойчивость. Отрицательная динамика почти всех полученных коэффициентов свидетельствует о снижении рыночной финансовой устойчивости.

Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена:

* + - ускорением оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль выручки;
    - обоснованным уменьшением запасов (до норматива);
    - пополнением собственного оборотного капитала из внутренних (прежде всего за счет прибыли) и внешних источников (привлечения на выгодных условиях кредитов и займов) и оптимизация их структуры.

Рассчитаем показатель утраты платежеспособности за 2016.

Кутр,платеж,=(КТЛкп+3/Т\*(КТЛкп–КТЛнп))/2=(0,8634+3/12\*(0,8634-0,8557))/2=0,4

На конец анализируемого периода значение показателя меньше 1, что говорит о том, что предприятие не сможет сохранить свою платежеспособность.

Поскольку коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за 2017 оказался ниже нормы (0,0663<0,1), то необходимо рассчитывать коэффициент восстановления платежеспособности. Показатель восстановления платежеспособности говорит о том, сможет ли предприятие в случае потери платежеспособности в ближайшие шесть месяцев ее восстановить при существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности.

Квосст,платеж,=(КТЛкп+6/Т\*(КТЛкп–КТЛнп))/2 = (0,7756+6/12\*(0,7756-0,8634))/2=0,4

На конец анализируемого периода значение показателя меньше 1, что говорит о том, что предприятие не сможет восстановить свою платежеспособность.

**Заключение**

В настоящее время дебиторская и кредиторская задолженность является неизбежным следствием системы денежных взаиморасчетов между организациями, так как всегда будет существовать временной разрыв между выставленной реализацией и предъявлением бухгалтерских документов к оплате и фактической их оплатой. Поэтому успешность организации напрямую зависит от эффективного управления и оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Несвоевременное поступление денежных средств от дебиторов может сказаться на том, что организация остается без оборотного капитала и запланированные предстоящие платежи могут остаться без оплаты. Грамотное управление дебиторской и кредиторской задолженностью способствует повышению платежной дисциплины организации, ускорению оборачиваемости оборотных средств, и соответственно, улучшению финансовых показателей организации. Благодаря правильному контролю и учету данных видов задолженности зависят активы и пассивы баланса организации, а также формирование прибыли, которая подлежит налогообложению. Важное значение в своевременном и качественном управлении задолженностей организации имеет анализ движения этих задолженностей, который позволяет выявить показатели текущей платежеспособности организации, ее перспективы, а также определить факторы, которые влияют на динамику платежеспособности организации.

В отчете по практике проведен анализ расчетов дебиторов и кредиторов на примере ООО «Белый пруд». В организации учет расчетов с дебиторами и кредиторами ведется на основании первичных бухгалтерских документов, которые ведутся в полном соответствии унифицированным формам первичной учетной документации. Несмотря на то, что показатели эффективности организации ухудшились в 2016 году, это показатели прибыли от продаж, объем выручки от реализации услуг, рентабельность, чистая прибыль на конец 2016 года составила 1874 тыс. руб., это на 1156 тыс. руб. больше, чем в 2015 году. Это говорит о том, что, несмотря на непростое финансовое положение, ООО «Белый пруд» остается конкурентоспособным в своей сфере деятельности и пользуется спросом. Однако, в 2015-2017 года, был выявлен достаточно большой рост как кредиторской, так и дебиторской задолженности, причем кредиторская задолженность превышает дебиторскую. В структуре дебиторской задолженности в 2015 году преобладает задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, которая с каждым годом увеличивается. В структуре кредиторской задолженности преобладают краткосрочные заемные средства, которые также с каждым годом увеличиваются. Организация привлекает заемные средства, так как не имеет в достаточном количестве собственных денежных оборотов, для развития своего бизнеса. О снижении эффективности Общества также указывает и коэффициент оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Задолженность по платежам способно деформировать структуру оборотных средств организации. Эффективность и стабильность в работе организации зависят во многом от своевременного погашения своих текущих и долговременных обязательств. А также в получении от контрагентов причитающих ему денежных средств от реализации своих услуг. Это нужно для поддержания непрерывности воспроизводственного цикла, от которого зависит платежеспособность организации.

Подводя общий итог и в завершении проделанной работы, нельзя не сказать о недостатках, выявленных в процессе анализа и на которые следует обратить внимание руководству ООО «Белый пруд». Это высокий уровень дебиторской и кредиторской задолженности, что указывает на недостатки в политике их управления; уровень контроля за состоянием расчетов дебиторов очень низкий.

Между дебиторской и кредиторской задолженностью недопустим значительный разрыв, так как превышение задолженности дебиторов указывает на то, что организация имеет недостаточно средств для оплаты своих долгов, а перевес в сторону задолженности перед кредиторами говорит об использовании в обороте значительной доли заемных средств, что тоже является риском. При работе с дебиторской задолженностью требуется планирование и четко выстроенный процесс управления рисками неплатежей. И работа эта начинается непосредственно внутри компании, с организации документооборота между организацией и контрагентом. Обязательно нужно определить сотрудников, которые будут отвечать за работу с дебиторами и проводить постоянный анализ дебиторской задолженности. Тогда учет расчетов с дебиторами и кредиторами будет эффективнее, что скажется на улучшении финансовых показателей. В ходе работы были предложены методы, способствующие улучшению в работе с дебиторской и кредиторской задолженностью, которые также способствуют качественному контролю и управлению задолженностями, а значит и повышению рентабельности организации.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146–ФЗ (ред. от 02.10.2012) // Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 49. – Ст. 4552. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006. № 230–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2006. – № 52 (ч.1). – Ст. 5496. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 1 (ч.1). – Ст. 3. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст.3824. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
8. О бухгалтерском учете: Федер. закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ // Собрание законодательства РФ. –2011.– № 50.– Ст. 7344 – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М, 2018.]
9. О консолидированной финансовой отчетности: Федер. закон от 27.07.2010 № 208–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2010. – № 31. – Ст. 4177. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
10. Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. N 1137
11. "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость" // Собрание законодательства РФ от 16 января 2012 г. – N 3 – ст. 417 – КонсультантПлюс. [Электрон, ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
12. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 1998. – № 23. – КонсультантПлюс. [Электрон, ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
13. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 30.10.2000 № 94н // Экономика и жизнь. – 2000. – № 46. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
14. Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008); Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – № 44. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
15. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008): Приказ Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – № 49. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
16. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств: Приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н // Российская газета. – 2003. – № 250. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. [М., 2018.]
17. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете: Приказ Минфина СССР от 29.07.1983 № 105 // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств СССР.– № 4.– 1984.– КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
18. О формах бухгалтерской отчетности организаций: Приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти.–№ 35.– 30.08.2010.– КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018.]
19. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 352 с. Znanium.com
20. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/Бахолдина И. В., Голышева Н. И. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с. Znanium.com
21. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств/В.И.Бережной, Г.Г.Суспицына, О.Б.Бигдай и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 192 с. Znanium.com
22. Бондина Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие/Бондина Н.Н. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 412 с. Znanium.com
23. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): Учебник / Кондраков Н. П. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 584 с. Znanium.com
24. Погорелова М.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Теория и практика составления: Учебное пособие / Погорелова М.Я. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 242 с. Znanium.com
25. Сигидов Ю.И. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясменко и др. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 407 с. Znanium.com
26. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. пособие / Под ред. Я.В. Соколова. – М.: Магистр, 2009. – 479 с. Znanium.com
27. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 248 с. Znanium.com

Приложение 1

Схемы бухгалтерских проводок по расчетам с разными дебиторами и кредиторами в ООО «Белый пруд»

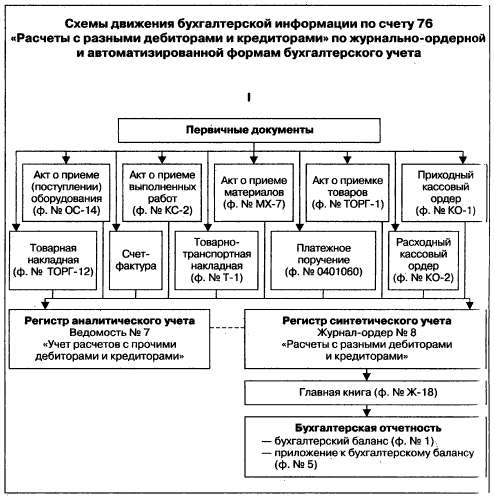
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные корреспонденции по счету 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» | | |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Расчеты по имущественному страхованию: |  |  |
| - начислены страховые платежи по страхованию имущества (если имущество используется в производственной деятельности) | 20, 23, 25, 26, 44 | 76-1 |
| - учтена в составе прочих расходов сумма страховых платежей (если имущество используется для целей, не связанных с производственной деятельностью) | 91-2 | 76-1 |
| - страховые платежи перечислены страховой фирме | 76-1 | 50, 51 |
| - начислены страховые платежи по договору страхования авансом | 97 | 76-1 |
| - страховые платежи отнесены на издержки производства | 20, 26, 44 | 97 |
| - списана стоимость застрахованного имущества, испорченного или уничтоженного при наступлении страхового случая | 76-1 | 01, 10, 41, 43 |
| - поступила сумма страхового возмещения | 50, 51 | 76-1 |
| - списаны расходы по восстановлению застрахованного имущества | 76-1 | 20, 23, 25, 26 |
| - отражены потери от страховых случаев | 91-2 | 76-1 |
| Расчеты по страхованию работников: |  |  |
| - организация перечислила страховые взносы (платежи) | 76-1 | 51 |
| - отражаются страховые взносы (платежи), приходящиеся на последующие периоды, после вступления договора в силу | 97 | 76-1 |
| - признаются расходы по обычным видам деятельности после наступления периода, к которому относятся суммы ранее произведенных страховых взносов (платежей) | 20, 23, 25, 26, 29,44 | 97 |
| - признаются прочие расходы после наступления периода, к которому относятся суммы ранее произведенных страховых взносов (платежей) | 91-2 | 97 |

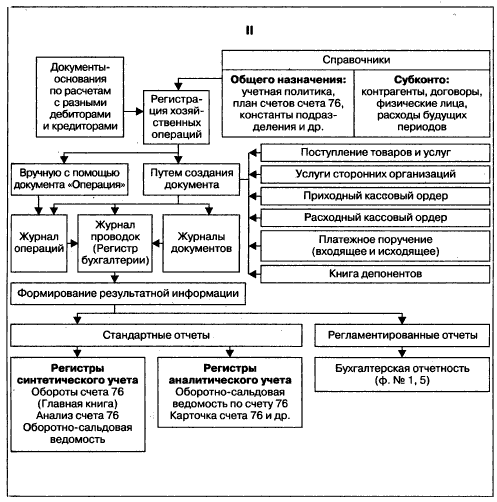
|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные корреспонденции по счету 76-2 «Расчеты по претензиям» | | |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Выставлена претензия поставщику (подрядчику) | 76-2 | 60 |
| Выставлена претензия поставщику (подрядчику) за брак и простои | 76-2 | 20, 23, 41 |
| Отражена сумма [денежных средств](http://be5.biz/terms/d29.html), ошибочно списанных со счетов организации | 76-2 | 51,52, 55, 66, 67 |
| Отражена в составе прочих доходов сумма штрафов, пеней, неустоек | 76-2 | 91-1 |
| Поступила сумма в оплату ранее признанной (присужденной) претензии | 50,51 | 76-2 |
| Учтены суммы выставленных ранее претензий, не подлежащих взысканию | 10,41,20, 23, 25, 26 | 76-2 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основные корреспонденции по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» | | |
| Содержание операций | Дебет | Кредит |
| Приобретены ценности от прочих кредиторов | 07, 08, 10, 15, 41 | 76 |
| Организации оказали различные услуги | 20, 23, 25, 26, 44 | 76 |
| Погашена задолженность перед прочими кредиторами | 76 | 50, 51, 55 |
| Отражена задолженность дебиторов за проданную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) | 76 | 90-1, 91-1 |
| Поступили денежные средства от прочих дебиторов в погашение их долгов | 50, 51 | 76 |

Приложение 2

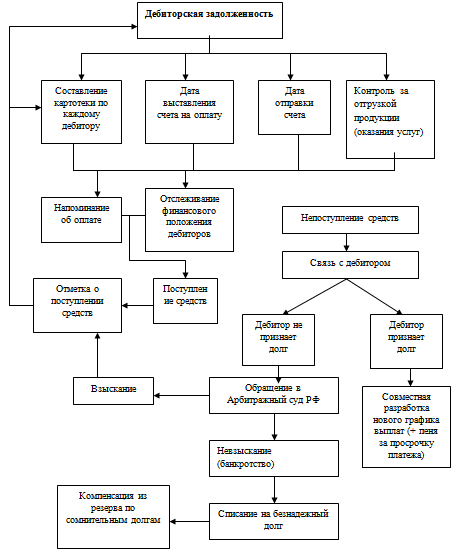
График документооборота по расчетам с разными дебиторами и кредиторами в ООО «Белый пруд»





Приложение 3

Процесс управления дебиторской задолженностью



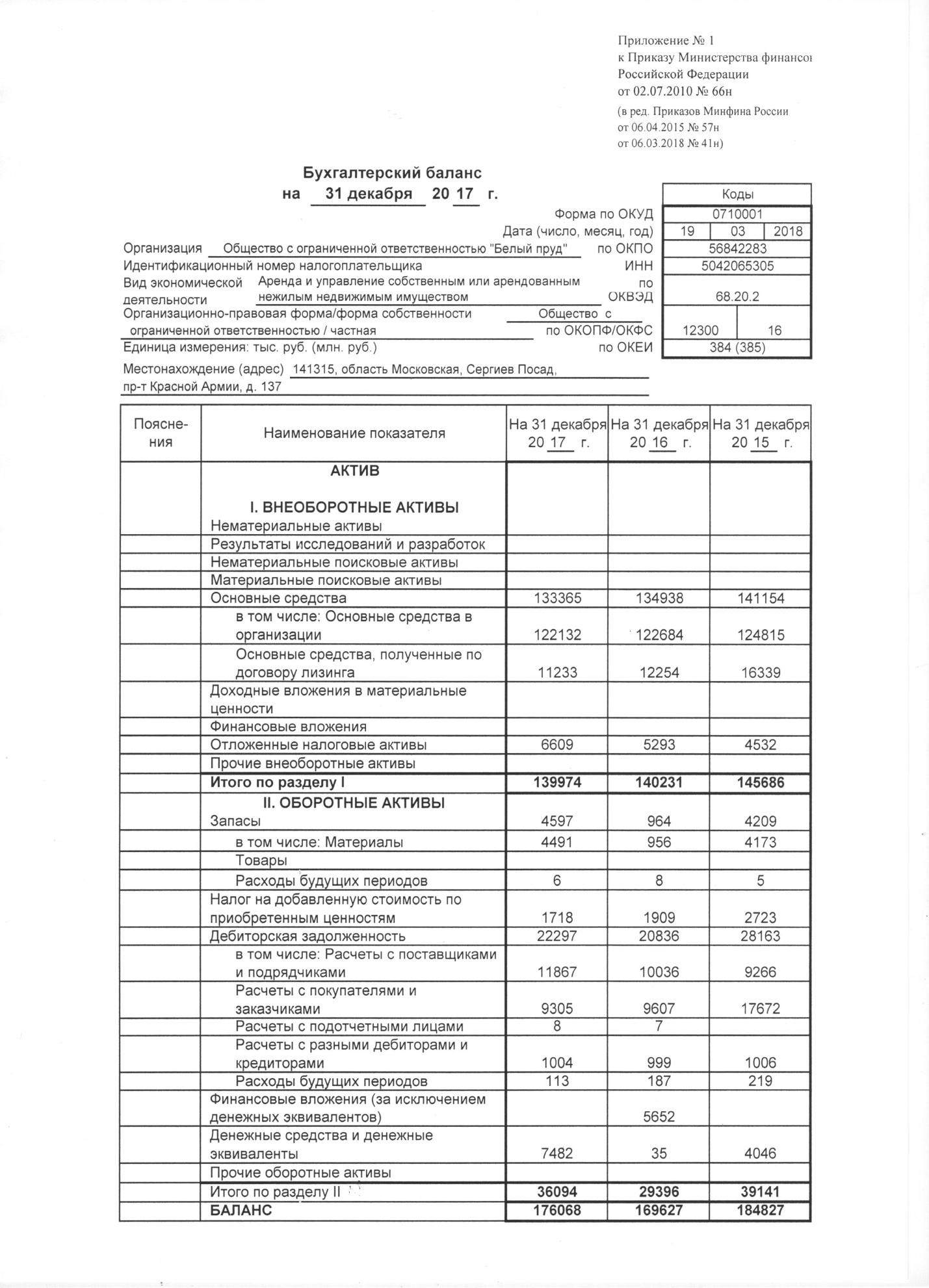
Приложение 4

Процесс управления кредиторской задолженностью

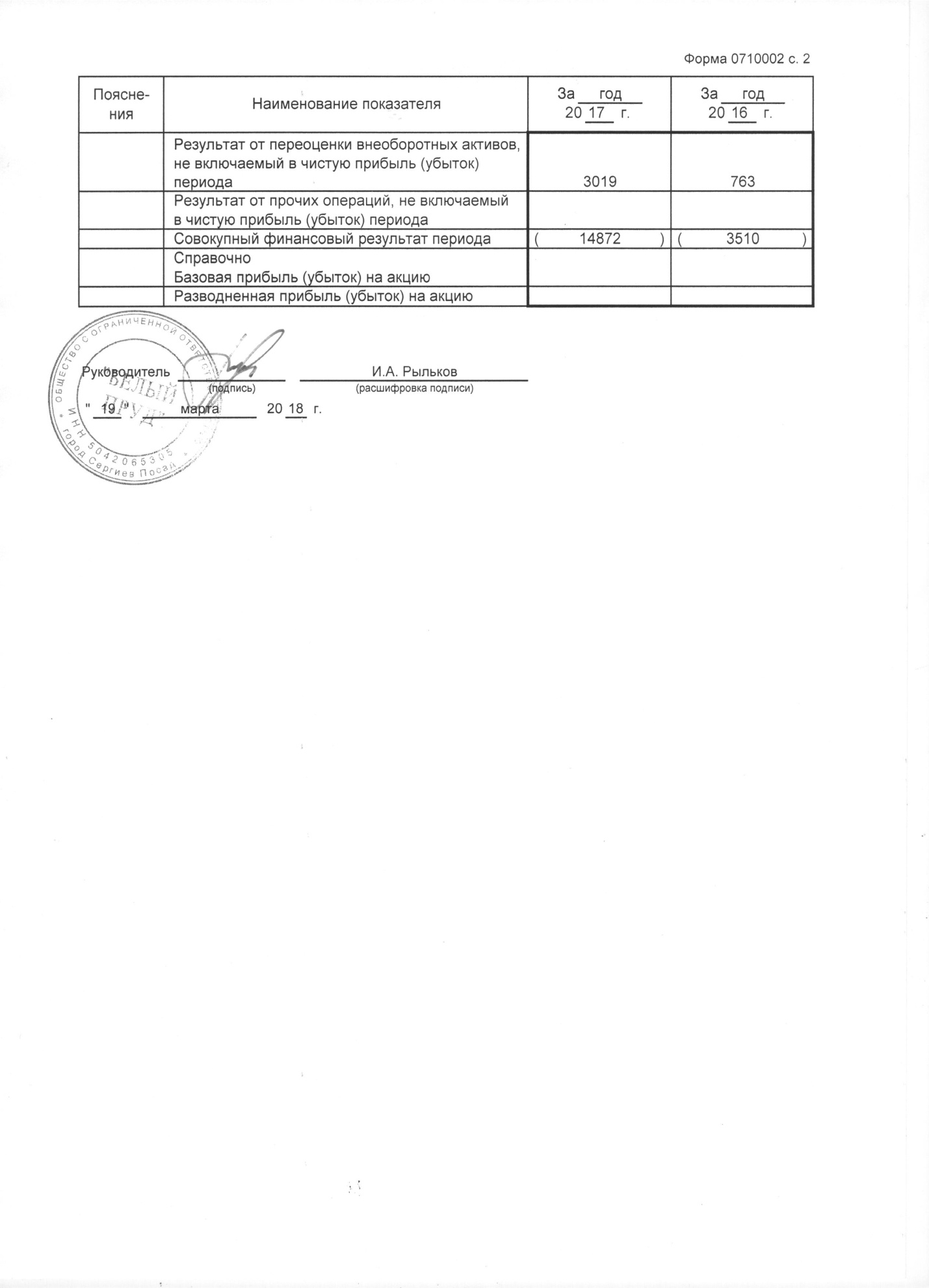


Приложение 5

Бухгалтерский баланс

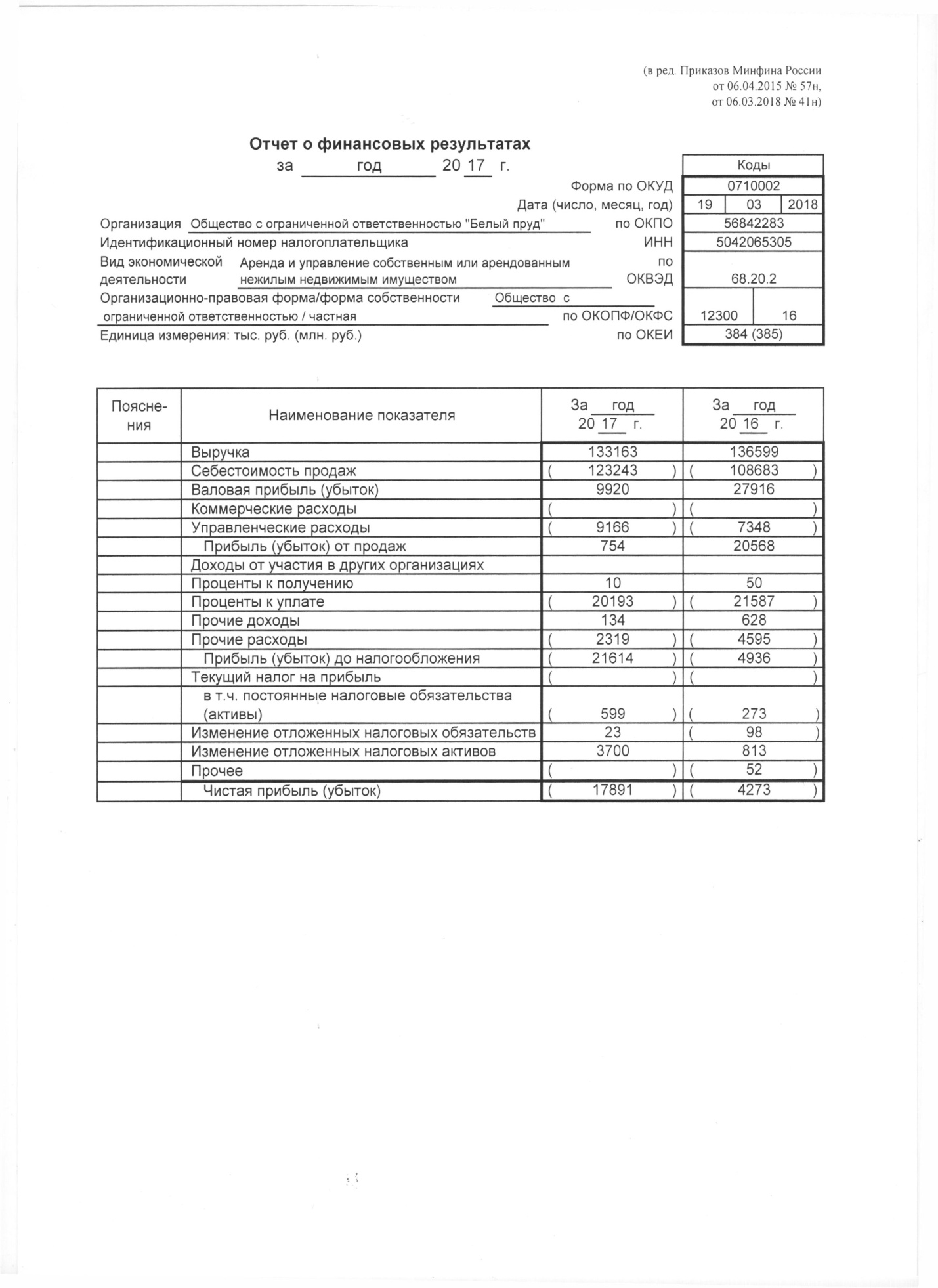


Продолжение приложения 5



Приложение 6

Отчет о финансовых результатах



Продолжение приложения 6

