

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Организация бухгалтерского учета и анализа на предприятиях
малого бизнеса

Студент(ка)

Е.Н.Бердникова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

С.Е.Чинахова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой к.э.н., доцент Боровицкая М.В.

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Тольятти 2016

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о.заведующего кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ / М.В.Боровицкая

(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студент: Бердникова Е.Н.

Тема: Организация бухгалтерского учета и анализа на предприятиях малого бизнеса

2. Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы: 02.06.2016г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Годовая финансовая отчетность предприятия; учебная и научная литература по исследуемой теме, публикации в периодических печатных изданиях, нормативно-правовые акты Российской Федерации.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):

- Теоретические аспекты учета и анализа на предприятиях малого предпринимательства
- Организация бухгалтерского учета на предприятии малого бизнеса ООО «АЛЬЯНС»
- Анализ и совершенствование деятельности субъекта малого предпринимательства ООО «АЛЬЯНС»

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: сводные и аналитические таблицы, схемы.

6. Консультанты по разделам: Отсутствуют.

7. Дата выдачи задания « 17 » февраля 2016г.

Руководитель бакалаврской
работы

_____	Чинахова С.Е.
(подпись)	(И.О. Фамилия)
_____	Бердникова Е.Н.
(подпись)	(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

УТВЕРЖДАЮ

И.о зав. кафедрой «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

(подпись) М.В.Боровицкая
(И.О. Фамилия)
« ____ » _____ 2016г.

**КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы**

Студента(ки)-Бердниковой Е.Н.

по теме Организация бухгалтерского учета и анализа на предприятиях малого бизнеса

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с руководителем	15.02.2016г. – 17.02.2016 г.			
Утверждение плана с руководителем, получение задания	17.02.2016 г. – 19.02.2016 г.			
Изучение и подбор необходимой литературы	19.02.2016 г. – 22.02.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю введения	23.02.2016 г. – 28.02.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 1 главы	18.04.2016 г. – 24.04.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 2 главы	25.04.2016 г. – 02.05.2016 г.			
Выполнение и сдача руководителю 3 главы	03.05.2016 г. – 12.05.2016 г.			
Подготовка, оформление и сдача руководителю заключения	13.05.2016 г. – 16.05.2016 г.			
Подготовка доклада к предзащите	17.05.2016 г.- 18.05.2016г.			
Предзащита бакалаврской работы	19.05.2016 г.			
Исправление замечаний	20.05.2016 г. – 25.05.2016 г.			
Получение отзыва от руководителя	26.05.2016 г. – 01.06.2016 г.			
Сдача бакалаврской работы на кафедру	02.06.2016 г.			
Подготовка презентации и раздаточного материала к защите бакалаврской работы	13.06.2016 г. – 15.06.2016 г.			
Защита бакалаврской работы	17.06.2016 г.			

Руководитель бакалаврской работы

Задание принял к исполнению

(подпись) С.Е.Чинахова
(И.О. Фамилия)

(подпись) Е.Н.Бердникова
(И.О. Фамилия)

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Организация бухгалтерского учета и анализа на предприятиях малого бизнеса»

Объем работы: 76 листов (без приложений), в том числе 4 рисунка и 22 таблиц.

Приложений в работе 5 , в том числе финансовая отчетность ООО «АЛЬЯНС». При написании работы были использованы 61 источник.

Ключевые слова работы: субъекты малого предпринимательства, бухгалтерский и налоговый учет, анализ деятельности.

Объектом исследования выступает организация ООО «АЛЬЯНС».

Предметом исследования в бакалаврской работе являются бухгалтерский учет и анализ ООО «АЛЬЯНС».

Основной целью бакалаврской работы является изучение особенности учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «Альянс»

Для решения поставленной цели определены следующие задачи работы:

1) рассмотреть теоретических аспектов деятельности субъектов малого предпринимательства.

2.) Изучить организацию бухгалтерского учета на предприятии малого предпринимательства ООО»АЛЬЯНС»

3.) Провести анализ и определить пути совершенствования деятельности субъекта малого предпринимательства ООО»АЛЬЯНС»

Хронологический период исследования составляет 3 года – 2013-2015 годы.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	6
Глава 1 Теоретические аспекты деятельности субъектов малого предпринимательства.....	11
1.1 Экономическое содержание малого предпринимательства и его роль в экономике РФ.....	11
1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета на малых предприятиях....	20
1.3 Теоретическое содержание отчетности субъектов малого предпринимательства.....	26
Глава 2 Организация бухгалтерского учета на предприятии малого бизнеса ООО «АЛЬЯНС».....	29
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «АЛЬЯНС».....	29
2.2 Практика ведения бухгалтерского учета и порядок формирования отчетности на предприятии малого предпринимательства ООО»АЛЬЯНС»..	38
Глава 3 Анализ и совершенствование деятельности субъекта малого предпринимательства ООО «АЛЬЯНС».....	58
3.1 Анализ финансовой деятельности предприятия.....	58
3.2 Пути повышения экономической эффективности производственной деятельности в ООО «АЛЬЯНС».....	65
Заключение.....	71
Список использованных источников.....	76
Приложения.....	82

Введение

Для развития экономики любой страны огромное значение имеет соотношение крупных, средних и малых предприятий, так как это влияет на обеспечение устойчивого механизма развития экономики.

В Российской Федерации развитие малого бизнеса имеет молодую историю. Развитие малого бизнеса началось в конце 80-х годов, и стал выделяться в отдельный сектор экономики. Нужно отметить, что бурный рост пришелся на тот период, когда отсутствовало законодательное регулирование в данном секторе экономики. После того, как был принят закон, который стал регулировать деятельность малого предпринимательства, число малых предприятий резко сократилось. В научной литературе того времени было дано следующее объяснение, что малый бизнес заполнил все полагающиеся ему ниши российской экономики.

На данном этапе сократилось количество малых предприятий, но увеличилось число индивидуальных предпринимателей, это повлияло на всю картину по малым предприятиям.

По истечению времени стало ясно, что снижение темпов роста предприятий малого бизнеса связано не с насыщением ими экономики страны, а с другими факторами экономики. Если сравнить по показателям количество малых предприятий в России и в зарубежных странах, то наша страна отстает от соответствующих показателей.

В развитых странах на одну тысячу жителей приходится 20-25 человек, занятых в малом бизнесе, а в России - 5-6 человек. Кроме того, малый бизнес занял далеко не все полагающиеся ему сферы российской экономики (например, очень мало промышленных и инновационных малых предприятий).

Бухгалтерский учет, представляя собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и

документального отражения всех хозяйственных операций, выступает важнейшей функцией управления всех хозяйствующих субъектов.

В законодательном порядке закреплены и задачи бухгалтерского учета, которые выражаются в: формировании полной и достоверной информации о деятельности организации ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним -- инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности; обеспечении информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращении отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявлении внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Поставленные перед бухгалтерским учетом задачи по обеспечению информацией внутренних и внешних пользователей о показателях деятельности организации в целях достоверной оценки ее финансового и имущественного положения свидетельствуют о повышении роли бухгалтерского учета на малых предприятиях.

В процессе перехода к рыночной экономике общество переживает системные преобразования во всех сферах своей жизнедеятельности - политической, правовой, экономической, социальной и т.д. К числу проблем экономического характера следует отнести вопросы развития и поддержки малого и среднего бизнеса, который может и должен стать важным фактором подъема российской экономики.

Недостаточный уровень развития малого предпринимательства в России по сравнению с ведущими зарубежными странами вызывает необходимость

формирования рыночных отношений, которые определяют необходимость разработки новых налоговых реформ в сфере малого предпринимательства.

Те нормативные законодательные акты по малому предпринимательству, которые уже приняты и реализуются, требуют серьезного подхода к тому, чтобы пересмотреть некоторые нормы законодательства. Поэтому важным является определение роли и значения малого предпринимательства в современной российской экономике, определение динамики его развития в нашей стране и за рубежом, сравнение тенденций становления малого бизнеса в разных странах с целью внесения полезного в нашу специфику. При этом важен анализ его учета и отчетности.

Все вышеизложенное обуславливает актуальность темы данной выпускной квалификационной работы. Актуальность данной темы обусловлена также тем, что в настоящее время малое предпринимательство является одной из форм организации экономической жизни общества со своими преимуществами и недостатками, закономерностями развития, а также характерными особенностями в области бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Объектом данного исследования является ООО «АЛЬЯНС». Предмет исследования – бухгалтерский учет и анализа деятельности предприятия ООО»АЛЬЯНС»

Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение особенностей ведения учета и анализа деятельности субъектов малого предпринимательства.

Задачами данной выпускной квалификационной работы являются:

1. Определение теоретических аспектов деятельности субъектов малого предпринимательства.
2. Изучение организации бухгалтерского учета на предприятии малого предпринимательства ООО»АЛЬЯНС»
3. Проведение анализа и определение путей совершенствования деятельности субъекта малого предпринимательства ООО»АЛЬЯНС»

При написании данной работы были использованы специальная литература и периодические издания, а также труды таких авторов, как: Л. Колесникова, Н. П. Барышников, Т.Л. Крутякова, Л.К. Никандрова, И.А. Феокистов и других авторов, которые способствовали раскрытию теоретической части материала. Кроме того, большое внимание было уделено нормативно-правовым документам, регламентирующим порядок учета и аудита малого предпринимательства, действующим в настоящее время.

Выпускная квалификационная работа основана на нормативных документах, трудах отечественных и зарубежных экономистов по исследуемой проблеме, данных внутренней и внешней отчетности ООО «АЛЬЯНС» за 2013 - 2015 гг.

Данная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав и заключения.

Во введении дается обоснование выбора темы, рассмотрена ее актуальность, объект исследования, а также определена цель и поставлены задачи для достижения цели.

В первой главе данной работы определяются экономическое содержание малого предпринимательства и его роль в экономике РФ, теоретические основы бухгалтерского учета и отчетности на малых предприятиях.

Во второй главе изучается Практика ведения бухгалтерского учета, порядок формирования отчетности на предприятии малого предпринимательства ООО «АЛЬЯНС»

В третьей главе выпускной квалификационной работы рассматривается Анализ финансовой деятельности предприятия, а также определяются Пути повышения экономической эффективности производственной деятельности в ООО «АЛЬЯНС»

В заключении подведены итоги по рассмотренным вопросам.

Данная структура работы обусловлена тем, что позволяет наиболее глубоко раскрыть тему данной работы, а также провести более полное исследования и всестороннее освещения избранной темы.

В данной выпускной квалификационной работе автором сформулированы мероприятия по совершенствованию экономической эффективности производственной деятельности в ООО «АЛЪЯНС». А также автором рассмотрены особенности учета и отчетности на исследуемом малом предприятии, даны организационно-экономические характеристики организации в целом.

В ходе выполнения работы были использованы такие методы исследования, как монографический, табличный, расчетный.

Глава 1 Теоретические аспекты деятельности субъектов малого предпринимательства

1.1 Экономическое содержание малого предпринимательства и его роль в экономике РФ

Понятия «малое предприятие», «предприятия малого и среднего бизнеса», «малые и средние предприятия», «малый бизнес как сектор экономики», «малые формы хозяйствования» и другие появились с момента принятия Постановления Совета Министров СССР от 8 августа 1990 г. № 790 «О мерах по созданию и развитию малых предприятий» [41, с. 29].

Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [8] вносит некоторые изменения в понятие «малое предприятие». Кроме того, он впервые вводит в оборот такие понятия, как «среднее предприятие» и «микropредприятие». Важным новшеством данного Закона по сравнению с Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» [8] является то, что он устанавливает практически универсальные требования как к предприятиям, так и к индивидуальным предпринимателям, соблюдение которых позволит отнести их к субъектам малого или среднего предпринимательства.

Критерии, закрепленные ст. 3 Федерального закона от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ, применялись только к коммерческим организациям, а индивидуальные предприниматели относились к субъектам малого предпринимательства автоматически, вне зависимости от соответствия их указанным параметрам.

Присутствие на рынке значительного количества предприятий малого и среднего бизнеса обуславливает наличие конкуренции. Для предприятия малого бизнеса всегда найдется ниша на рынке. Ведь оно, как правило, имеет гибкое, быстро переналаживаемое производство. Стимулируя конкуренцию, малый и средний бизнес способствует повышению эффективности

производства и производительности общественного труда, а, следовательно, реальному подъему экономики [53].

Предприятия малого бизнеса выполняют важнейшие социальные функции, задействуя трудовые ресурсы, высвободившиеся из государственного сектора экономики, вследствие снижения объемов производства. Ключевым звеном механизма поддержки и развития малого и среднего бизнеса является налоговая система. Необходима целенаправленная программа реформирования налоговой системы, нацеленная на укрепление и поддержку предприятий малого и среднего бизнеса [55].

Отличительной особенностью малого бизнеса является доступность в качестве сферы деятельности широкого круга людей, которая обусловлена тем, что функционирование малого бизнеса не предполагает крупных финансовых вложений, не требует больших материальных и трудовых ресурсов. Поэтому именно малый бизнес является необходимым условием формирования так называемого среднего класса - социального фундамента, обеспечивающего стабильное развитие российского общества .

Проведем краткое сравнение основных параметров сектора малого и среднего бизнеса в России и за рубежом в таблице 1.

Таблица 1

Сравнение основных параметров сектора МСП в России (2015г.) и за рубежом (2013г.) [56]

	Микропредприятия	Малые предприятия	Средние предприятия	Всего
Россия, тыс. чел.	5 037 741	227 742	17 723	5 283 206
Доля в секторе МСБ,%	95,4	4,3	0,8	100
США	14 049 000	468 000	191 000	14 709 000
Доля в секторе МСБ,%	95	3	1	100
ЕС	18 788 000	1 402 000	220 000	20 409 000
Доля в секторе МСБ,%	92	7	1	100

Сравнение данных по России с данными ЕС и США показывает, что в России размер сектора малого и среднего бизнеса в абсолютных значениях

количества предприятий в несколько раз ниже, чем за рубежом. При этом доля малых предприятий в России в общем количестве предприятий составляет 4,3%. В странах ЕС малые предприятия составляют 3% от сектора МСП, но обеспечивают 20% от общего оборота и 17% от общей занятости. В России малый бизнес обеспечивает лишь 3,9% от общего оборота и 3,2% от общей занятости – это в несколько раз ниже, чем за рубежом.

Следовательно, в России существует огромный потенциал для экономического роста за счет поддержки растущих малых предприятий и средних предприятий, то есть финансово устойчивых и прибыльных предприятий, зачастую использующих инновационные подходы к своему развитию и составляющих основу среднего класса.

Сравнивая деятельность малого и среднего предпринимательства в России и в других странах Европы и Азии, то мы увидим что существуют разные подходы развития малого предпринимательства. Это связано с решением разных подходов в рассмотрении социальных проблем в нашей стране и за рубежом. Значительный рост в развитии малого предпринимательства за рубежом обусловлено более длительным становлением этой сферы в экономике, а также значительным комплексом мер по поддержке со стороны государства в целом..

Из официальных источников известно, что вклад российского малого предпринимательства в ВВП составляет в среднем 11 - 12%, а доля людей занятых в секторе малого предпринимательства на уровне 15 - 17%.

Доля вклада в ВВП США составляет от 50% до 55%, а в Японии все 801%.. В Китае малый бизнес формирует до 60% ВВП, а число занятых в нем составляет до 70%. В странах ЕС и США на 1000 жителей приходится 30 - 35 малых предприятий, в России - около 7 [56].

Вместе с тем при сопоставлении вклада российских малых предприятий в ВВП страны с вкладом европейского и американского малого бизнеса следует учитывать, что критерии, применяемые в России, странах ЕС и США, несопоставимы. Так, в России к категории малых относятся предприятия с

предельной численностью от 30 до 100 чел. в зависимости от вида деятельности. В странах ЕС и США оценивается общий вклад микропредприятий (до 10 чел.), малых (от 11 до 50 чел.) и средних предприятий (от 51 до 250 чел. - в ЕС, от 51 до 500 чел. - в США).

С учетом сказанного можно сказать, что в мире в настоящее время не достигнут определенный прогресс отнесения к категории малого и среднего предпринимательства. В понятие «малое и среднее предприятие» одни страны вкладывают комбинацию количественных и качественных критериев (Россия, США), другие страны основываются на применении конкретной категории (страны ЕС, Китай).

Субъекты малого бизнеса играют значительную роль в экономике страны.

По сравнению с ведущими зарубежными странами уровень развития малого бизнеса в России сравнительно низкий. При этом число субъектов малого бизнеса имеет тенденцию ежегодно увеличиваться.

Российский малый бизнес по размерам и масштабам операций значительно отстает от европейского. В странах-членах Евросоюза малые предприятия составляют 7% от общего количества предприятий, но при этом обеспечивают 20% от общего оборота предприятий и 17% от общей занятости. В России малые предприятия составляют 4,3% от общего количества предприятий, дают только 3,9% общего оборота и 3,2% общей занятости.

В настоящее время экономика России не конкурентноспособна, у нее отсутствуют резервы для роста. Санкции, предъявленные нашей стране, привели к спаду в развитии экономики во всех отраслях промышленности. Отрицательная динамика наблюдается на всех сегментах рынка. Рассматривая мировую экономику в целом, необходимо отметить, что кризис затронул все страны мира. По мнению многих иностранных экономистов, спад мировой экономики не достиг дна, и в дальнейшем будет наблюдаться замедление экономического роста.

Курс рубля к доллару и евро упал до уровня прошлого года. Скачки курса рубля значительные, что в свою очередь приводит к оттоку инвестиций, хотя по

идее, после сильной деноминации рубля количество инвестиций должно было увеличиться.

По прогнозам аналитиков, рубль будет и в дальнейшем демонстрировать падение, так как на данное падение влияют внутренние и внешние факторы, что приведет и к падению ВВП страны. В начале года этот показатель снизился уже на 3,6, а к концу года прогнозируется спад еще до 3,3 процента.

Причем стоит отметить, что национальная валюта хоть и полностью зависима от цен на нефть, но в натуральном выражении растет меньше чем цены на сырье, при росте цен на нефть до 49\$ за баррель, цена внутри России осталась на прежней ценовой отметке в рублях. Это говорит о большой волатильности рубля и тем, что наше правительство старается укрепить стоимость нефти для планирования бюджета на 2015 год. Если же нефть сможет укрепиться, то скорее всего такой сильный спад в экономике нашей страны можно будет остановить.

На спад экономики в России могут повлиять следующие факторы. Прогнозируется увеличение процентных ставок по кредитам в США, данный факт может негативно отразиться на нефтяных котировках. Также в ближайшее время возможно выход Ирана на рынок со своей нефтью, ранее никому не продававшаяся. Причем, вполне вероятно, что для того, чтобы найти своего покупателя, Иран будет жестко демпинговать. Еще один фактор - это снижение издержек на добычу нефти благодаря развитию технологий. Сейчас добывающие компании в США и стран ОПЕК устраивает уже \$60 за баррель, есть скважины, которые рентабельны даже при \$20, хотя еще несколько лет назад для получения прибыли нужно было \$80–90 за баррель [1].

В связи с этим, наблюдается спад в экономике России. Высокий уровень налогов и сборов, закрыл уже большое количество малого и среднего бизнеса, который просто не выдерживает конкуренцию с крупным бизнесом. Субъектов малого и среднего предпринимательства стало намного меньше если сравнивать с 2008-2009 годах (Приложение 5).

В связи с девальвацией рубля невозможно закупать материалы за рубежом, невозможно получить государственную поддержку и дешевые кредиты. Повышение аренды, повышение цены на материалы также побуждает малый и средний бизнес снижать издержки, данный факт отражается на качестве продукции, что влечет снижение спроса на продукцию.[2]

Кризис так же отразился на крупном бизнесе, в этих условиях он тоже теряет прибыль.

По итогам июня 2015 года оборот розничной торговли сжался на 9,1% по сравнению с июнем 2014 года – сопоставимого спада в российской рознице не наблюдалось со времен далекого кризиса 1998–1999 годов.

По данным Росстата, за январь-август потребительские цены выросли на 10%.

Дорожает электроника и продукты питания, автомобили и одежда, алкоголь и лекарства. Сильнее всего подорожали фрукты — на 25,4%. Рыба и морепродукты — на 17,8%. Мясо — на 7%. Овощи — на 5,9%. Молочная продукция — на 4,1%.

Причины этого те же, что и в прошлом году: падающий рубль, растущая инфляция, неопределенные перспективы российской экономики и политические риски импортеров. На Потребительском рынке России сильно растут цены. За январь и февраль этого года - всего за два месяца – инфляция составила около 6%. Затем, в марте, когда подорожание товаров начало постепенно замедляться, был достигнут пик годовой инфляции — 16,9%. По итогам 7 месяцев 2015 года был достигнут показатель равный 9,4%[3].

Сделанная государством попытка искусственно привести рынок к импортозамещению с помощью уничтожения санкционных продуктов привела только к тому, что увеличилось число посредников, и увеличилась стоимость продуктов питания. Можно пока сказать, что государство еще не нашло способ влиять на продовольственную инфляцию и пока не знает, как проводить политику импортозамещения.

На не сырьевых рынках страны происходит снижение роста. Норма рентабельности в не сырьевом секторе отрицательная. Сейчас из реальных 12 секторов экономики 8 демонстрирует отрицательный рост. Там идет спад по уплате НДС. Также в 10 из 16 отраслей обрабатывающей промышленности также идет спад более чем на 10 %. Также в кризисном состоянии находятся высокотехнологичных не сырьевых рынках, которые должны развивать в стране научно технический прогресс.

Происходит падение загрузки мощностей в Российской экономике. По данным Росстата, наблюдается значительный спад в экономике в течение 8 месяцев. Это самый маленький уровень загрузки среди G8, среди стран ОПЕК и др. Это связано с износом основных фондов, большинство из которых на промышленных и обрабатывающих производствах, которые были выпущены еще в СССР.

Можно сказать, что это системный кризис нашей экономики. Одним из виновников происходящего можно считать запад. Но чтобы ввести санкции для России они пожертвовали благополучием и стабильностью в своей экономике. Из-за того, что европейские страны и США больше не импортируют в наше государство деньги и товар, на их рынках произошел перегрев дешевым кредитом. Большинство своих товаров они продать не могут, из-за чего они теряют много миллионную прибыль.

Обвал фондовых индексов и падение стоимости сырьевых товаров до многолетних минимумов для многих стали шоком. Но рано или поздно это должно было произойти, поскольку национальные банки развитых стран вкачали в рынки триллионы долларов после кризиса 2008 года, которые так и не трансформировались в инвестиции в реальную экономику. Теперь вопрос в том, смогут ли власти США и Китая удержать мир от нового кризиса.

В течение прошедших недель Национальный банк Китая проводил девальвацию юаня, чем не на шутку встревожил мировые финансовые рынки. В начале сентября регулятор снизил курс китайской валюты на 1,9%, что по

меркам Поднебесной стало небывалым за последние 20 лет единоразовым скачком [52].

Экономики развивающихся стран стагнируют, многие валюты сильно девальвированы. Китайская экономика, как уже отмечалась, тормозит. Рост ВВП замедляется с 7–10% в год до 6%. Экспорт и импорт падают, а пузырь на фондовом рынке сдувается. На очереди сфера недвижимости. Дует огромный пузырь на рынках акций, инвестиций, торговом рынке. У всех ведущих стран увеличился государственный долг. Все страны имеют большие долги. Только за последнее время увеличился государственный долг в США в 1.5 раза, в Китае в 2 раза. На графике видно, сколько сейчас государственный долг большинства ведущих стран мира на данный момент.

Ранее, когда банковский кризис поразил глобальные рынки семь лет назад, центральные банки выступили в качестве кредиторов последней инстанции. Кредиты частного сектора попали на баланс государственного, а огромные объемы ликвидности позволили мировой экономике отойти от шока. Смогут ли глобальные рынки выйти из этой ситуации, остается вопросом. Что сейчас делать в данной ситуации никто не знает. Правительство пока еще остается приверженцем старой системы ведения экономики с доходами от нефти.

При такой неопределенности в экономике сейчас никто не в состоянии сделать прогнозы на будущее. Можно уже сейчас сказать, что кризис в нашей стране системный, связанный с моделью экономики, которая наша страна использовала последние годы, дефолт ресурсов - сырьевой модели роста.

Действия правительства де-факто означают, что власти не имеют четкой экономической политики, а продолжают реагировать на внешние и внутренние раздражители в «ручном режиме». Оно не представляет, как выходить из кризиса, как проводить пресловутое импортозамещение, как эффективно поддерживать несырьевой экспорт, что нужно малому и среднему бизнесу и т.д. Чиновники надеются, что кризис скоро закончится и все само собой наладится (Приложение 4).

Можно уже сейчас сказать, что этот кризис будет страшнее, чем все предыдущие кризисы.

Причем на нашу страну будет действовать сразу несколько факторов. Во-первых, это кризис сырьевой. Из-за маленькой цены на нефть у нас нет возможности поддерживать социальную сферу.

Также стоит задуматься о развитии предпринимательского сектора. Свертывание свободы слова, ограничение политической конкуренции, продолжающееся наступление на бизнес, тотальный административный контроль и монополизация, закрытие и изгнание из страны некоммерческих организаций и фондов, объявленных «иностранными агентами» — все это, мягко говоря, не расширяет возможности для дополнительного заработка в условиях нарастающего кризиса. Надо максимально убирать регулирование, чтобы не было уголовного преследования за неуплату налогов, чтобы их не проверяли все, от пожарников до СЭС, чтобы было просто получить разрешение на строительство и подключение к энергосетям, отказываться от лицензирования и проверок в пользу страхования ответственности и пр.

Нужно менять нашу структуру ведения экономики в стране и вместо того, чтобы строить наш бюджет на доходах от нефти, цена на которую в ближайшие годы вряд-ли достигнет уровней 2010х годов. Нужно делать ставку на образование, здравоохранение, на развитие технического прогресса, отходить от старых устоев в ведение политики, чтобы молодые и амбициозные люди смогли на равных предлагать решение данной проблемы. К этой модели экономики уже не вернуться, и с этим нужно научиться жить [53].

Уровень образования в нашей стране крайне низок. Все программы, направленные на развитие науки в современном российском обществе несовершенны, что говорит о плачевном результате.

Уровень жизни уже сейчас заметно упал. Сейчас все россияне проедают свои запасы, которые были собраны еще до кризиса, а после этого начнется уже существенные проблемы.

Если мы хотим быть свободным и богатым обществом, мы должны расти быстро, а для этого надо иметь низкие налоги и, соответственно, не раздувать государственные расходы.

1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета на малых предприятиях

Малые предприятия, в зависимости от применяемой системы налогообложения, учитывают особенности при организации бухгалтерского учета.

При применении общей системы налогообложения или ЕНВД малые предприятия ведение бухгалтерского учета осуществляют в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [5].

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться общими требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, а также нормами документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета:

- Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» [8].

Следующий документ, который регламентирует деятельность субъектов малого предпринимательства - это типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденные Приказом Минфина России от 21.12.1998 № 64н .

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации . Согласно пункта 85 Положения субъект малого предпринимательства может составлять бухгалтерскую отчетность в сокращенном объеме.

- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2013 [11]. Согласно пункт 6 данного Положения при организации бухгалтерского учета субъект малого предпринимательства должен исходить из

требования рациональности, т.е. его учетная политика должна обеспечивать рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации.

- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [12], согласно которому субъект малого предпринимательства приводит в бухгалтерской отчетности показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях обособленно лишь в случае их существенности.

- Приказ Минфина России от 02 июля 2015 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», в котором указано, что субъекты малого предпринимательства имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу при отсутствии соответствующих данных.

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению и другие нормативно-правовые акты.

Обязательным элементом ведения бухгалтерского учета на малом предприятии является разработка и принятие учетной политики.

Учетная политика организации представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения возникших фактов хозяйственной деятельности. Она является внутренним документом организации, оформленным в виде приказа руководителя [11].

Учетная политика в целях налогообложения малых предприятий ведется в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ. Налоговый учет организуется без двойной записи. В связи с этим в приказе руководителя формируются отдельные разделы учетной политики, применяемой для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета [3].

Основные принципы учетной политики и требования к ней сформулированы в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008.

Принципами (допущениями) при формировании учетной политики на малых предприятиях являются следующие:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Учетная политика малого предприятия должна обеспечивать выполнение следующих требований:

- полноты отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);

- своевременного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

- большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

- тождества данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

- рационального ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Принятая малым предприятием учетная политика утверждается приказом руководителя, в котором определяются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации;
- методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля хозяйственных операций, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета на малом предприятии должен содержать синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и бухгалтерской отчетности.

Таким образом, учетная политика для бухгалтерского учета отражает методы отражения в учете тех или иных операций, и впоследствии по данным бухгалтерского учета формируется бухгалтерская прибыль. Что касается учетной политики для налогового учета, то в соответствии с ней предприятие отражает доходы и расходы для формирования базы для налогообложения прибыли, а также НДС.

Организации, которые перешли на упрощенную систему налогообложения, не обязаны вести бухгалтерский учет, за исключением учета основных средств и нематериальных активов. Но в реальности это освобождение от ведения бухгалтерского учета, по сути, является формальным.

Во-первых, бухгалтерский учет необходимо вести в целях контроля за финансовым положением фирмы и для того чтобы можно было оценить результаты ее деятельности.

Во-вторых, в большинстве случаев у организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, возникает необходимость вести бухгалтерский учет в силу законодательства.

Малые предприятия могут применять для документирования хозяйственных операций формы первичных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, ведомственные формы, но в связи с принятием нового закона о «Бухгалтерском учете» дано право самостоятельно разрабатывать формы, содержащие соответствующие обязательные реквизиты, предусмотренные Законом № 402-ФЗ и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных хозяйственных операций [8].

Малое предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета из утвержденных соответствующими органами исходя из потребностей и масштаба своего производства и управления, численности работников. Так, малым предприятиям, занятым в материальной сфере производства, рекомендуется использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме счетоводства. Малые предприятия, занятые торговлей и иной

посреднической деятельностью, могут использовать регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости применяя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т.п.), из единой журнально-ордерной формы счетоводства [48, с.20].

При этом малое предприятие может приспособлять применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы при соблюдении следующих условий:

- единой методологической основы бухгалтерского учета, предполагающей ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи;

- взаимосвязи данных аналитического и синтетического учета;

- сплошного отражения всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов;

- накапливания и систематизации данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью малого предприятия, а также для составления бухгалтерской отчетности.

1.3. Теоретическое содержание отчетности субъектов малого предпринимательства

В Федеральном законе № 209-ФЗ п. 3 ст. 7 рассмотрен упрощенный порядок составления статистической отчетности. Все организации, которые относятся к субъектам малого предпринимательства составляют и представляют всю бухгалтерскую отчетность в обычном порядке. Но начиная с отчетности за 2014 год, согласно Приказа Минфина России от 08.11.2013 № 144н, отчетность сдается по новым формам.

Данный документ принят в целях упрощения системы ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий и представляет собой изменения в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету.

Исходя из изменений, внесенных в Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 и «Расходы организации» ПБУ 10/99, предприятия малого бизнеса должны определиться каким образом им вести учет доходов и расходов. То есть кассовым методом или методом начисления.

Изменения, внесенные в Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 [20], дают право субъектам малого предпринимательства осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Если расчет и оценка величины финансовых вложений затруднен, то субъектам малого предпринимательства дается право принимать решения не отражать обесценение данных финансовых вложений. Им также дается право признавать все расходы по займам как прочие расходы. Это отражено в Положении по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2013.

Что касается бухгалтерской отчетности, для субъектов малого предпринимательства введены новые послабления. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2013) дополнено положением, согласно которому субъекты малого предпринимательства вправе отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики.

Данные изменения могут оказать или способны оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету [44].

Субъектам малого предпринимательства вправе исправлять существенную ошибку предшествующего отчетного года, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год. Причем не производится ретроспективный пересчет с включением прибыли или убытка, возникших в результате исправления указанной ошибки, в состав прочих доходов или расходов текущего отчетного периода. Кроме этого, субъект малого предпринимательства может принять решение не раскрывать информацию по прекращаемой деятельности в соответствии с изменениями, внесенными в Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02 [10]. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности [5] субъектам малого предпринимательства разрешается не представлять отчет о движении денежных средств.

Также субъекты малого предпринимательства имеют право не представлять приложение к бухгалтерскому балансу, иные приложения и пояснительную записку. Кроме этого, субъекты малого предпринимательства, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут принять решение о представлении бухгалтерской отчетности в объеме показателей по группам статей бухгалтерского баланса и статьям отчета о прибылях и убытках без дополнительных расшифровок в указанных формах и имеют право не представлять в составе бухгалтерской отчетности Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительную записку.

Согласно Приказу Минфина России от формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках субъекты малого предпринимательства с 2011 г. будут формировать также по упрощенной системе:- в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках можно включать показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям);- в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках можно приводить только наиболее важную информацию, без знания которой невозможна оценка

финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности [30]. В заключение можно сделать следующий вывод.

Система ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для малых предприятий в Российской Федерации упрощена.

Упрощения системы ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий предприняты в целях обеспечения более благоприятных условий их деятельности и повышения конкурентоспособности, что на фоне повышения налоговой нагрузки, штрафных санкций и т.п. в определенной степени станет уравновешивающим фактором

Глава 2 Организация бухгалтерского учета на предприятии малого бизнеса ООО «Альянс»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «АЛЬЯНС»

Основным видом деятельности предприятия является производство пластиковых окон, дверей, профильной продукции. История компании насчитывает более 8 лет успешного развития.

Предприятие ООО «АЛЬЯНС» является коммерческой организацией, деятельность которой регулируется законодательством Российской Федерации и учредительным документом общества. Основными источниками правового регулирования деятельности ООО «АЛЬЯНС» являются: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью», иное действующее законодательство и устав.

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой организации, являющейся самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером ООО «АЛЬЯНС».

Структура состава бухгалтерии ООО «АЛЬЯНС» представлена на рисунке 3.

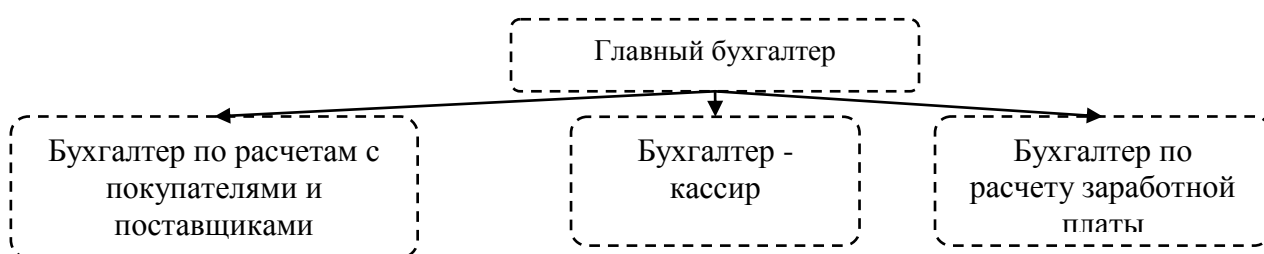


Рис. 3. Организационная структура бухгалтерии ООО «АЛЬЯНС»

Главный бухгалтер предприятия подчиняется непосредственно руководителю организации и несет ответственность за формирование учетной

политики предприятия, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской и налоговой отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ и контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации.

В подчинении у главного бухгалтера находятся три бухгалтера. Все работники бухгалтерии ООО «АЛЬЯНС» действуют на основании должностных инструкций, которые определяют функциональные обязанности, права, ответственность работников и их условия работы.

Бухгалтерский учет в ООО «АЛЬЯНС» ведется бухгалтерией организации, возглавляемой главным бухгалтером, на основании статьи 7 Федерального Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Раздела 1 Положения о порядке ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34 н.

Согласно статье Статья 7. «Организация ведения бухгалтерского учета» В ООО «Альянс», должны соблюдаться следующие нормы данного Федерального закона:

1. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем экономического субъекта.

2. В случае, если индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, ведут бухгалтерский учет в соответствии с настоящим Федеральным законом, они сами организуют ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета, а также несут иные обязанности, установленные настоящим Федеральным законом для руководителя экономического субъекта.

3. Руководитель экономического субъекта обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо этого субъекта либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено настоящей частью. Руководитель кредитной организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера. Руководитель экономического субъекта, который в соответствии с настоящим Федеральным законом вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также руководитель субъекта среднего предпринимательства, за исключением экономических субъектов, указанных в части 5 статьи 6 настоящего Федерального закона, может принять ведение бухгалтерского учета на себя (в ред. Федеральных законов от 28.12.2013 N 425-ФЗ, от 04.11.2014 N 344-ФЗ).

4. В открытых акционерных обществах (за исключением кредитных организаций), страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах, акционерных инвестиционных фондах, управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, в иных экономических субъектах, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах (за исключением кредитных организаций), в органах управления государственных внебюджетных фондов, органах управления государственных территориальных внебюджетных фондов главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, должны отвечать следующим требованиям: (в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1) иметь высшее образование; (в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 185-ФЗ)

2) иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не

менее пяти лет из последних семи календарных лет;(в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 185-ФЗ)

3) не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики.

5. Дополнительные требования к главному бухгалтеру или иному должностному лицу, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, могут устанавливаться другими федеральными законами.

Положения части 6 статьи 7 не применяются в отношении лиц, на которых по состоянию на день вступления в силу данного документа возложено ведение бухгалтерского учета (часть 2 статьи 30 данного документа).

6. Физическое лицо, с которым экономический субъект заключает договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, должно соответствовать требованиям, установленным частью 4 настоящей статьи. Юридическое лицо, с которым экономический субъект заключает договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, должно иметь не менее одного работника, отвечающего требованиям, установленным частью 4 настоящей статьи, с которым заключен трудовой договор.

8. В случае возникновения разногласий в отношении ведения бухгалтерского учета между руководителем экономического субъекта и главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета:

1) данные, содержащиеся в первичном учетном документе, принимаются (не принимаются) главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, к регистрации и накоплению в регистрах бухгалтерского учета по письменному распоряжению руководителя экономического субъекта, который единолично несет ответственность за созданную в результате этого информацию;

2) объект бухгалтерского учета отражается (не отражается) главным бухгалтером или иным должностным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, либо лицом, с которым заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета, в бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании письменного распоряжения руководителя экономического субъекта, который единолично несет ответственность за достоверность представления финансового положения экономического субъекта на отчетную дату, финансового результата его деятельности и движения денежных средств за отчетный период [5],

Основой учетной деятельности, является применение рабочего Плана счетов бухгалтерского учета ООО «АЛЬЯНС», разработанного с учетом возможностей и требований автоматизированной системы на основе Рабочего плана счетов и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н [10],.

Учетная политика ООО «АЛЬЯНС» формируется главным бухгалтером организации и утверждается приказом генерального директора на год. Учетная политика составляется в целом по организации. Формирование учетной политики организации осуществляется на основании Положения «Об учетной политике организации» ПБУ 1/2013.

Согласно Статье 8. Федерального Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Учетная политика должна соответствовать следующим требованиям:

1. Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику.

2. Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

3. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами.

4. В случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учета, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

5. Учетная политика должна применяться последовательно из года в год.

6. Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1) изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

7. В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения [20].

Учетная политика ООО «АЛЬЯНС» является рациональным вариантом организации бухгалтерского и налогового учета организации и представляет собой сочетание централизации и либерализации бухгалтерского и налогового учета, а допустимые конкретные способы ведения бухгалтерского и налогового учета выбираются организацией в зависимости от специфики ее деятельности, особенностей организационно-правовой формы, уровня обеспечения вычислительной техникой, стратегии финансово-хозяйственного развития, уровня квалификации кадров и др. исходя из установленных норм.

Основными принципиальными элементами учетной политики являются следующие:

1. Начисление амортизации нематериальных активов производится линейным методом. Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из времени действия патента или свидетельства, а также количества продукции, которое предприятие планирует получить, используя данный актив. В случаях, когда срок использования нематериального актива установить нельзя, он принимается равным 10 годам.

2. Объекты основных средств стоимостью не более 40000 рублей за единицу и сроком службы менее 12 месяцев списываются на затраты по мере их отпуска в производство или эксплуатацию.

Начисление амортизации производится только по основным средствам стоимостью более 40000 рублей.

Метод начисления амортизации – линейный (ст.259 НК РФ) для всех видов и групп основных средств, в соответствии с Классификатором основных средств (утвержден постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1).

В отношении основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и повышенной сменности, возможно применение коэффициента 2 к основной норме амортизации. Нормы амортизации ниже установленных НК РФ не применяются.

По основным средствам, бывшим в употреблении, норма амортизации определяется с учетом срока эксплуатации имущества предыдущими собственниками.

3. Учет материально-производственных запасов ведется в соответствии с положениями п.6 ст.254 НК РФ, положениями ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

Стоимость материально-производственных запасов списывается на производство по средней себестоимости.

4. Оценка остатков готовой продукции на складе на конец текущего месяца производится на основании данных первичных учетных документов о

движении и остатках готовой продукции на складе. Сумма прямых расходов распределяется на остатки готовой продукции на складе пропорционально доле остатков готовой продукции в общем объеме выпущенной за текущий месяц продукции.

5. Резерв по сомнительным долгам не создается.
6. Создается резерв на предстоящую оплату отпусков.
7. Резерв на вознаграждения по итогам работы за год не создается.
8. Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией и прочие расходы.

В случаях, когда затраты с равными основаниями могут быть отнесены к нескольким группам расходов, такие расходы относятся к группе внереализационных расходов.

9. Учет доходов по договорам на капитальное строительство производится после сдачи готового объекта.

10. В целях исчисления налога на прибыль учет доходов и расходов ведется методом начисления.

Исчисление и уплата авансовых платежей по налогу на прибыль производится исходя из фактически полученной прибыли или 1/3 фактически уплаченного авансового платежа за предыдущий квартал.

11. В целях налогообложения НДС учет выручки от реализации определяется по мере отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) - метод «по отгрузке» (ст.167 НК РФ).

Документы, с которыми работает бухгалтерия предприятия ООО «АЛЪЯНС», можно разделить на две группы: документы налогового учета и отчетности и бухгалтерские документы.

К документам налогового учета и отчетности относятся формы налоговой отчетности и налоговые регистры.

Бухгалтерские документы делятся на три группы:
–формы отчетности (Приложение 1);

- регистры бухучета;
- первичные документы.

Порядок формирования и обработки документов закреплен в графике документооборота ООО «АЛЬЯНС». В графике документооборота описаны:

- этапы создания (получения), проверки и передачи на хранение документа;
- сроки прохождения каждого из этапов;
- перечень сотрудников, выполняющих хозяйственные операции и оформляющих документы;
- перечень сотрудников, проверяющих документы;
- взаимосвязь ответственных лиц.

Приведем в качестве примера выдержку из графика документооборота для товарной накладной на отгрузку товаров.

Основные финансовые результаты деятельности предприятия представлены в таблице 1

Таблица 1

Анализ состава и динамики прибыли ООО «АЛЬЯНС» за 2013-2015 гг.

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	2013 г.	2015 г.	2013г.	2015 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Валовая прибыль	33369	36017	41952	8583	5935	25,72	16,47
2. Прибыль (убыток от продаж)	33369	36017	41952	8583	5935	25,72	16,47
3. Прибыль (убыток) до налогообложения	66257	29903	36525	-29732	6622	-44,87	22,14
4. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	46148	18947	26747	-19401	7800	-42,04	41,16

Из выше приведенной таблицы видно, что чистая прибыль ООО «АЛЬЯНС» по сравнению с 2013 годом снизилась на 19401 тыс. руб. или 42,04%, а по сравнению с 2013 годом наоборот увеличилась на 7800 тыс. руб.

или 41,16%.

Размеры валовой прибыли и прибыли от продаж повысились как по сравнению с 2013 годом, так и по сравнению с 2013 годом (на 8583 тыс. руб. и 5935 тыс. руб. соответственно). Их размеры одинаковы, т.к. в отчете суммы управленческих расходов не выделены.

2.2 Практика ведения бухгалтерского учета и порядок формирования отчетности на предприятии малого предпринимательства ООО «АЛЬЯНС»

Ведение бухгалтерского учета в ООО «АЛЬЯНС» осуществляется в двух формах расчетов: в виде платежей наличными деньгами путем и безналичных перечислений через расчетный счет. Таким образом, в компании осуществляются наличные и безналичные расчеты.

Часть денежных средств ООО «АЛЬЯНС» находится в кассе предприятия. Сумма наличных денег, которая остается в кассе на конец рабочего дня, ограничена. Это ограничение называется лимитом остатка наличных денег в кассе. Размер лимита устанавливает организация самостоятельно. Для работы с наличными деньгами ООО «АЛЬЯНС» имеет кассу и соблюдает требования, установленные Порядком ведения кассовых операций в РФ. Согласно указанию от 11 марта 2014 г. N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»

Кассовые операции в ООО «АЛЬЯНС» оформляются приходными кассовыми ордерами 0310001, расходными кассовыми ордерами 0310002 (далее - кассовые документы).

Кассовые документы оформляются бухгалтером

Кассовые документы подписываются главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем), а также кассиром.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем кассовые документы подписываются руководителем.

Кассир снабжается печатью (штампом), содержащей (содержащим) реквизиты, подтверждающие проведение кассовой операции (далее - печать (штамп), а также образцами подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы.

В случае ведения кассовых операций и оформления кассовых документов руководителем образцы подписей лиц, уполномоченных подписывать кассовые документы, не оформляются.

Поступающие в кассу наличные деньги, за исключением наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента), и выдаваемые из кассы наличные деньги юридическое лицо учитывает в кассовой книге 0310004.

Платежный агент, банковский платежный агент (субагент) для учета наличных денег, принятых при осуществлении деятельности платежного агента, банковского платежного агента (субагента), ведет отдельную кассовую книгу 0310004.

Записи в кассовой книге 0310004 осуществляются кассиром по каждому приходному кассовому ордеру 0310001, расходному кассовому ордеру 0310002, оформленному соответственно на полученные, выданные наличные деньги (полное оприходование в кассу наличных денег).

В конце рабочего дня кассир сверяет данные, содержащиеся в кассовой книге 0310004, с данными кассовых документов, выводит в кассовой книге 0310004 сумму остатка наличных денег и проставляет подпись.

Записи в кассовой книге 0310004 сверяются с данными кассовых документов главным бухгалтером или бухгалтером (при их отсутствии - руководителем) и подписываются лицом, проводившим указанную сверку.

Если в течение рабочего дня кассовые операции не проводились, записи в кассовую книгу 0310004 не осуществляются.

юридическим лицом бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Контроль за ведением кассовой книги 0310004 осуществляет главный бухгалтер (при его отсутствии - руководитель) [25].

Все операции с наличными денежными средствами отражаются на счете 50 «Касса». Основными кассовыми операциями в ООО «АЛЬЯНС» являются:

- получение наличных денежных средств из банка,
- расчеты с подотчетными лицами.

Таблица 2

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Поступили наличные деньги с расчетного счета в кассу организации на выплату заработной платы и расчеты с подотчетными лицами	567870	50	51
Выдана заработная плата работникам предприятия	560070	70	50
Выданы денежные средства под отчет работникам предприятия	7800	71	50

Наличные деньги, полученные по чеку банка, приходятся в кассу ООО «АЛЬЯНС», а полученные денежные средства выплачиваются работникам предприятия. Данные операции оформляются следующим образом (таблица 4):

Если не все подотчетные суммы были истрачены подотчетным лицом, то они возвращаются в кассу и сдаются на расчетный счет в обслуживающий фирму банк:

Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 50 «Касса» - неиспользованные подотчетные суммы возвращены на расчетный счет.

В соответствии с рабочим планом счетов организацией ООО «АЛЬЯНС» открыт субсчет второго порядка к субсчету 50-1 «Касса организации» счета 50 «Касса»: 50-1-2 «Касса организации в долларах США».

Основная часть всех денежных средств ООО «АЛЬЯНС» размещается на расчетном счете в обслуживающей фирму банке. О том, что организация

открыла расчетный счет в банке, была извещена налоговая инспекция в течение семи дней со дня открытия. Это подтверждается наличием уведомления об открытии расчетного счета по установленной форме с отметкой налоговой инспекции.

Операции по расчетному счету отражают в бухгалтерском учете на основании выписок банка и приложенных к ним денежно-расчетных документов по счету 51 «Расчетный счет».

Основными безналичными расчетами в ООО «АЛЬЯНС» являются: расчеты с учредителями, расчеты с разными дебиторами и кредиторами, расчеты с покупателями и заказчиками, расчеты по кредитам и займам, расчеты с персоналом по оплате труда, расчеты с бюджетом.

Операции по расчетному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок кредитной организации по расчетному счету и приложенных к ним денежно-расчетных документов. Аналитический учет ведется по каждому расчетному счету.

Синтетический учет ведется в специальных регистрах: журнал-ордер № 2 для учета операций по кредиту счета 51 и ведомость № 2 для операций по дебету счета 51 «Расчетный счет».

Расчеты с учредителями на предприятии ООО «АЛЬЯНС» ведутся с использованием счета 75 «Расчеты с учредителями».

В бухгалтерском учете формирование уставного капитала ООО «АЛЬЯНС» было отражено следующим образом:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» Кредит 80 – 100 000 руб. – отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал.

Дебет 50 Кредит 75 – 55 000 руб. – погашена часть задолженности учредителей общества по взносам в уставный капитал путем внесения денежных средств в кассу предприятия.

ООО «АЛЬЯНС» получило в качестве вклада в уставный капитал от одного из учредителей объект основных средств. Согласованная участниками стоимость - 45 000 руб. соответствует номинальной стоимости доли учредителя

в уставном капитале, не превышающей стоимости объекта, которая была определена независимым оценщиком. Остаточная стоимость полученного объекта по данным бухгалтерского учета передающей стороны составляет 45 000 руб., восстановленная сумма НДС – 6864,40 руб. (45 000 руб. x 18%).

В бухгалтерском учете ООО «АЛЬЯНС» операции по внесению вклада учредителем неденежными средствами были отражены следующим образом (таблица 5):

Таблица 3

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Отражена задолженность учредителя по взносам в уставный капитал общества	45 000	75-1	80
Поступило основное средство в качестве вклада в уставный капитал	45 000	08-4	75-1
Учтена восстановленная учредителем сумма НДС, передаваемая с объектом	6 864-40	19	83
Принят к учету объект ОС	45 000	01	08-4
Принята к вычету сумма НДС, восстановленная учредителем при передаче объекта	6 864-40	68	19

Общество по итогам 6 месяцев 2013 г. объявило о выплате участникам дивидендов в размере 100 000 руб. пропорционально их долям в уставном капитале. Дивиденды были начислены и выплачены.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами на исследуемом предприятии ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

На основании протокола общего собрания учредителей (даты его подписания) в учете формируются записи по начислению дивидендов (таблица 4):

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Начислены дивиденды	100 000	99 (84)	75
Удержан налог с доходов по ставке 9%	9 000	75	68
Перечислен в бюджет налог с доходов в виде дивидендов	9 000	68	51
Суммы дивидендов за минусом удержанных налогов выплачены акционерам	91 000	75	51

Рассмотрим учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами на практических примерах.

Предприятие ООО «АЛЬЯНС» застраховало здание своего офиса на случай пожара, которое используется в основной деятельности организации на 600 000,00 руб, при этом суммы страховых платежей были включены в себестоимость выполняемых работ и оказываемых услуг

В период действия договора страхования в офисе возник пожар и помещение склада пострадало. Страховая организация выплатила сумму страхового возмещения в соответствии с договором в полном объеме. Ремонт помещения ООО «АЛЬЯНС» осуществляло собственными силами. Стоимость ремонта составила 460 000 руб., в том числе:

354 000 руб. - стоимость материалов (в том числе НДС - 54 000 руб.);

106000 руб. - затраты на оплату труда работников, занятых на ремонтных работах (включая сумму взносов в ПФР, ФСС, фонды ОМС (до 2011 г. они входили в состав ЕСН) и социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний). Бухгалтер ООО «АЛЬЯНС» сделал следующие проводки (таблица 5).

ООО «АЛЬЯНС» заключило договор с ООО «Марс» на поставку материалов для ремонта помещения. Всего было поставлено материалов на сумму 120 000 руб. (без НДС). Материалы были оплачены исследуемым предприятием авансом. В процессе их оприходования было выявлено, что

качество материалов не соответствует установленным требованиям. Организация выставила ООО «Марс» претензию на сумму 15 000 руб.

Таблица 5

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Учтена в составе затрат сумма платежей по страхованию имущества	15 000	20	76-1
Перечислены платежи по договору страхования	15 000	76-1	51
Получена сумма страхового возмещения	600 000	51	76-1
Приобретены материалы для ремонтных работ(354 000 - 54 000)	300 000	10	60
Учтена сумма НДС по приобретенным материалам	54 000	19	60
Оплачены полученные материалы	354 000	60	51
Переданы материалы на производство ремонтных работ	300 000	20	10
Начислены оплата труда, страховые взносы во внебюджетные фонды и взнос на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	106 000	20	69, 70
Списаны за счет страхового возмещения расходы по ремонту склада (300000 + 106 000)	406 000	76-1	20
Списана за счет страхового возмещения сумма НДС по приобретенным для ремонта материалам	54000	76-1	19
Превышение суммы страхового возмещения над понесенными потерями учтено в составе прочих доходов (600 000 - 460 000)	140 000	76-1	91-2

Однако ООО «Марс» признало претензию только в сумме 13 000 руб. Оставшаяся сумма претензии не подлежала взысканию, так как материалы стоимостью 2000 руб. потеряли качество по вине ООО «АЛЬЯНС»

Бухгалтер ООО «АЛЬЯНС» отразил расчеты по претензии, выставленной ООО «Марс» так (таблица 6).

На субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» учитываются расчеты по причитающимся организации дивидендам и другим доходам.

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).

Таблица 6

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Перечислен поставщику аванс в счет предстоящей поставки материалов	120 000	60	51
Отражена сумма выставленной поставщику претензии	15 000	76-2	60
Оплачена признанная поставщиком претензия	13 000	51	76-2
Учтена сумма выставленной ранее поставщику претензии, не подлежащей взысканию	2 000	60	76-2

Депонированные суммы отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и дебету 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 счетов учета денежных средств. При выплате работнику заработной платы, которая была депонирована, бухгалтер ООО «АЛЬЯНС» составил проводку по дебету субсчета 76-4 (таблица 7).

Таблица 7

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Учтена депонированная сумма заработной платы	3400	70	76-4
Выплачена работнику депонированная сумма оплаты труда	3400	76-4	50 (51)

Среди многообразия хозяйственных операций на предприятии ООО «АЛЬЯНС» учет расчетов с покупателями и заказчиками является наиболее объемным и трудоемким. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в

рабочем плане счетов ООО «АЛЬЯНС»предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Рассмотрим учет расчетов с покупателями и заказчиками на предприятии ООО «АЛЬЯНС»на практических примерах.

Предприятием ООО «АЛЬЯНС»был получен аванс от заказчика в счет предстоящего выполнения консультационных услуг, облагаемых НДС по ставке 18%.

Бухгалтерией ООО «АЛЬЯНС»были сделаны проводки (таблица 8):

Таблица 8

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
В день получения аванса			
Получен аванс на расчетный счет	118000	51	62-2
Начислен НДС с полученного аванса (118000 руб. * 18% / 118%)	18000	62-2	68
В день отражения выручки от продажи			
Восстановлен НДС, начисленный с аванса	18000	68	62-2
Отражена выручка от продажи товаров	118000	62-1	90-1
Зачтен аванс, ранее полученный от покупателя	118000	62-2	62-1
Начислен НДС к уплате в бюджет	18000	90-3	68

Проанализируем далее, как отражается в учете ООО «АЛЬЯНС»выручка за реализованные услуги, если покупателю договором предоставлена отсрочка платежа (иными словами, покупателю предоставляется коммерческий кредит).

Обычно при таких условиях договора покупатель должен оплатить как стоимость самих услуг, так и проценты за отсрочку оплаты. Сумма процентов, которую получит ООО «АЛЬЯНС», увеличивает выручку от продажи.

В данной ситуации ООО «АЛЬЯНС»:

- а) отражает выручку за оказанные услуги (выполненные работы);
- б) увеличить выручку на сумму процентов, которые покупатель заплатит за отсрочку платежа.

В учете ООО «АЛЬЯНС» в этом случае делаются проводки:

Дебет 62 Кредит 90-1 - отражена выручка от реализации услуг (работ);

Дебет 62 Кредит 90-1 - увеличена выручка на сумму процентов за отсрочку платежа.

Если покупатель ООО «АЛЬЯНС» является одновременно и поставщиком работ, услуг для предприятия, то ООО «АЛЬЯНС» вправе произвести взаимозачет задолженностей. В этой связи рассмотрим следующий пример из учетной практики ООО «АЛЬЯНС»

В финансово-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия нередко приходится пользоваться заемными средствами. Для этого предприятие оформляет кредиты или займы.

Расчеты по краткосрочным кредитам (займам) отражают в учете предприятия на счете 66, а по долгосрочным - на счете 67.

- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией;

- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Аналитический учет и краткосрочных, и долгосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) (т.е. сумма займа (кредита) без учета начисленных по нему процентов, т.н. «тело» займа, которое подлежит возврату заимодавцу) отражается в бухгалтерском учете ООО «АЛЬЯНС» как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

В бухгалтерском учете предприятия поступление привлеченных средств и образование кредиторской задолженности перед заимодавцем (кредитором)

отражается в момент и на сумму фактически поступивших денежных средств или иного имущества следующими проводками:

Дебет 50, 51, 52, 55 Кредит 66 или 67 - отражена сумма фактически полученных средств займа или кредита в момент их поступления в зависимости от срока привлечения средств.

Отражение в учете расчетов по кредитам и займам на исследуемом предприятии рассмотрим на практических примерах.

ООО «АЛЪЯНС»(заемщик) имеет непогашенную задолженность по займу, выданному финансовой компанией (заимодавцем), в сумме 5 300 000 руб., а также задолженность по процентам по указанному займу в сумме 360 000 руб. ООО «АЛЪЯНС»перечислило в адрес финансовой компании 1 000 000 руб., указав в назначении платежа «Погашение задолженности по займу».

Независимо от того что указано в платежном поручении на перечисление средств, уплаченная сумма денежных средств будет направлена на погашение:

- а) задолженности по процентам - 360 000 руб.;
- б) основной суммы займа - 640 000 руб. (1 000 000 - 360 000).

Итого осталась непогашенной сумма займа в размере 4 660 000 руб. (5 300 000 - 640 000).

Расходы по уплате процентов являются основным видом расходов, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам

Все расходы по займам, включая сумму начисленных процентов, в бухгалтерском учете ОАО «Центр развития земельных отношений РТ» отражаются обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту)

Предприятие ООО «АЛЪЯНС»кредитуется в ОАО Банк ВТБ-24. Кредиты оформляются в денежной форме путем перечисления на расчетный счет предприятия в данном банке. Кредиты предоставляются в виде:

- кредитных линий сроком на один год с погашением через каждые три месяца по графику, установленному банком.
- разовых кредитов сроком на два-три месяца.

Оформляется договор залога на весь срок действия кредита.

ООО «АЛЬЯНС» получило в банке кредит в размере 10 млн. руб. Кредитный договор заключен 11.08.2015, срок возврата - 11.12.2015, процентная ставка - 15% годовых, проценты начисляются ежемесячно и уплачиваются по графику. Договор не предусматривает права банка увеличить процентную ставку. В бухгалтерском учете проценты отражаются ежемесячно, так как отчетным периодом является месяц.

Размер фактически начисленных процентов приведем в таблице 9:

Таблица 9

Начисление процентов по кредиту

Месяц	Количество дней пользования кредитом	Сумма процентов, руб.
Август	20	81 967,21
Сентябрь	30	122 950,80
Итого за III кв.	50	204 918
Октябрь	31	127 049,20
Ноябрь	30	122 950,80
Декабрь	11	45 081,97
Итого за IV кв.	72	295 082
Всего	122	500 000

Кредит являлся краткосрочным, поэтому для отражения начисления процентов использовался счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». В 2015 г. в бухгалтерском учете составлены записи (Таблица 10).

Кроме основных процентов банк взимает проценты за услуги банка по обслуживанию ссудного счета. Проценты и суммы услуг начисляются в последний день каждого месяца и подлежат оплате до пятнадцатого числа следующего месяца. Проценты снимаются с расчетного счета предприятия самим банком, так как при заключении договора оформляется соглашение на безакцептное списание денежных средств.

В бухгалтерском учете ООО «АЛЬЯНС» расчеты с работниками фирмы по оплате труда отражаются по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», а корреспондирующий с ним счет зависит от того, в каком

подразделении работает работник, которому начисляется заработная плата, и какие работы он выполняет.

Таблица 10

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
В августе			
Отражены причитающиеся к уплате проценты по кредиту	91-2	66	81 967,21
В сентябре			
Отражены причитающиеся к уплате проценты по кредиту	91-2	66	122 950,80
Начислено ПНО	99	68	9 508
В октябре			
Отражены причитающиеся к уплате проценты по кредиту	91-2	66	127 049,20
В ноябре			
Отражены причитающиеся к уплате проценты по кредиту	91-2	66	122 950,80
В декабре			
Отражены причитающиеся к уплате проценты по кредиту	91-2	66	45 081,97
Сторно	99	68	(7 936)
Сторнировано начисленное ПНО			

ООО «АЛЬЯНС» занимается оказанием услуг и строит корпус здания офиса собственными силами. В январе 2015 года была начислена заработная плата работникам организации в сумме 270 000 руб., в том числе работникам:

- основного производства - 198 000 руб.;
- управленческому персоналу - 50 000 руб.;
- занятым в строительстве здания - 22 000 руб.

Бухгалтер ООО «АЛЬЯНС» сделал следующие проводки (таблица 11):

Таблица 11

Выписка из журнала регистрации хозяйственных операций

Содержание операций	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Начислена зарплата работникам основного производства	198 000	20	70
Начислена зарплата управленческому персоналу	50 000	26	70
Начислена зарплата работникам, занятым в строительстве здания	- 22 000	08	70

Компания ООО «АЛЬЯНС» ведет бухгалтерский учет и ежеквартально составляет бухгалтерскую отчетность. Данные отчетности формируют нарастающим итогом с начала года. Бухгалтерская отчетность может быть промежуточной и годовой.

Промежуточную отчетность составляют за квартал, полугодие и 9 месяцев. Годовую отчетность формирую по итогам отчетного года. В состав бухгалтерской отчетности ООО «АЛЬЯНС» включают Бухгалтерский баланс по форме № 1 и Отчет о прибылях и убытках по форме № 2. Так как предприятие является малым, остальные формы отчетности не составляются и не сдаются в налоговые органы.

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках на предприятии.

При подготовке к годовой бухгалтерской отчетности главный бухгалтер предприятия ООО «АЛЬЯНС» проводит акты сверок со всеми поставщиками и заказчиками. Акты заверяются подписями главных бухгалтеров или руководителей предприятий и печатями. На основании хозяйственных операций за отчетный период формируется оборотно - сальдовая ведомость. По учетным данным оборотно – сальдовой ведомости составляются Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках.

Годовой бухгалтерский баланс предприятия ООО «АЛЬЯНС» сдается не ранее 60 и не позже 90 дней по окончании отчетного года.

В бухгалтерском балансе ООО «АЛЬЯНС» приводятся данные на начало (графа 3) и конец отчетного года (графа 4). Показатели, отражаемые на 1 января отчетного года, могут не совпадать с данными на 31 декабря прошлого года (графа 4 формы № 1 за предыдущий год). Это касается сумм, зафиксированных в строке «Основные средства» (строка 120 типовой формы), строке «Добавочный капитал» (строка 420) и строке «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 470).

Причиной данного несовпадения являются расхождения, которые появляются, если организация проводила по состоянию на 1 января отчетного года переоценку основных средств. Результаты переоценки не включаются в данные бухгалтерской отчетности за предыдущий год, а принимаются во внимание при формировании данных бухгалтерского баланса на начало отчетного года. Основание - п. 47 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных Приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н.

Суммы дооценки или уценки основных средств, которые осуществлены в результате переоценки, указываются в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности за отчетный год.

ООО «АЛЬЯНС» в декабре 2013 г. ошибочно включила в состав общехозяйственных расходов стоимость услуг, оказанных транспортной компанией при проведении корпоративного развлекательного мероприятия. Стоимость услуг, оказанных транспортной компанией, составила 8000 руб., кроме того, НДС – 1440 руб. В бухгалтерском учете расходы, связанные с проведением развлекательного корпоративного мероприятия (с учетом суммы НДС, предъявленной транспортной организацией), должны признаваться прочими расходами. Поскольку расходы на проведение корпоративного мероприятия относятся к 2013 г. и фактически были учтены при формировании финансового результата в этом году, то в 2015 г. исправительные записи на сумму признанных в 2013 г. расходов не производятся.

Организация отражает в бухгалтерском учете только операции по восстановлению неправомерно принятой к вычету в 2013 г. суммы НДС с отражением ее как убытка прошлых лет, выявленного в отчетном году, т.е. записью по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», и кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС». Также производится доначисление суммы налога на прибыль записью по дебету счета 99 «Прибыли и убытки», субсчет «Прибыль, оставшаяся после налогообложения», и кредиту счета 68, субсчет «Расчеты по

налогу на прибыль». Начисление пени по НДС и налогу на прибыль отражается по дебету счета 99, субсчет «Прибыль, оставшаяся после налогообложения», и кредиту соответствующего субсчета счета 68.

Бухгалтер ООО «АЛЬЯНС» в 2015 г. должен сделать следующие бухгалтерские записи (таблица 12):

В бухгалтерском учете в 2013 г. выручка от реализации оказанных организацией услуг была отражена в учете дважды.

Таблица 12

Журнал хозяйственных операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Бухгалтерские записи в декабре 2013 г.				
Стоимость услуг транспортной компании (без НДС) отнесена на общехозяйственные расходы	26	60	8 000	Акт приемки-сдачи услуг
Отражена сумма НДС, предъявленная транспортной компанией	19	60	1 440	Счет-фактура
Принят к вычету НДС, предъявленный транспортной компанией	68-ндс	19	1 440	Счет-фактура
Бухгалтерские записи по исправлению ошибки в 2015 г.				
Сумма восстановленного НДС признана убытком прошлых лет, выявленным в отчетном году	91-2	68-ндс	1 440	Бухгалтерская справка
Отражена сумма постоянного налогового обязательства (1440 x 20%)	99	68-нп	288	Бухгалтерская справка-расчет
Доначислен налог на прибыль (8000 x 20%)	99	68-нп	1 600	Бухгалтерская справка-расчет
Начислены пени по НДС	99	68-ндс	139	Бух/справка-расчет
Начислены пени по налогу на прибыль	99	68-нп	141	Бух/справка-расчет

На основании акта приемки-сдачи оказанных услуг от 25.12.2013 стоимость этих услуг равна 75 000 руб. (в том числе НДС 11 440 руб.).

Допущенная организацией ошибка в бухгалтерском учете в 2013 г. привела к искажению финансового результата деятельности организации за 2013 г. вследствие завышения выручки от реализации услуг.

В соответствии с договором №59 от 12.01.2013г. организация разработала и реализовала программное обеспечение, что подтверждается актом №15 от

30.05.2013г. в сумме 125682 руб., в т.ч. НДС 19171,83 руб. Данная сумма не отражена через счета реализации.

Таблица 13

Журнал хозяйственных операций

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Бухгалтерские записи в 2013 г.				
Отражен убыток прошлых лет, выявленный в отчетном году, равный стоимости услуги, учтенной дважды	91-2	62	75 000	Акт инвентаризации расчетов, Бухгалтерская справка
Отражена прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, равная сумме НДС, исчисленной дважды	68-НДС	91-1	11 440	Акт инвентаризации расчетов, Бухгалтерская справка
Отражено постоянное налоговое обязательство (63 560 руб. x 20%)	99	68-пр	12712,0	Бухгалтерская справка-расчет
Отражена переплата по налогу на прибыль за 2013 г. (63 560 руб. x 20%)	68-пр	99	15 254,4	Бухгалтерская справка-расчет

Занижение выручки привело к занижению налогооблагаемой базы по налогу на прибыль. Необходимо отразить исправительными проводками операцию и предоставить в налоговый орган уточненную декларацию по налогу на прибыль:

Рекомендуется соблюдать требования законодательства и сторнировать ошибочные бухгалтерские проводки.

В заключение главы можно сделать следующие выводы.

На предприятии ООО «АЛЬЯНС» бухгалтерская отчетность составляется максимально полно, с указанием всех необходимых показателей, что повышает прозрачность информации о финансовом состоянии всего предприятия в целом.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что исследуемое предприятие ООО «АЛЬЯНС» бухгалтерский учет ведет в полном соответствии с действующим законодательством РФ. На предприятии ООО «АЛЬЯНС» вся финансовая бухгалтерская отчетность составляется максимально полно, с указанием всех необходимых показателей, что повышает прозрачность информации о финансовом состоянии всего предприятия в целом.

В результате бухгалтерская отчетность ООО «АЛЬЯНС» дает достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении

организации, финансовых результатах ее деятельности, а также степени финансовой устойчивости за отчетный год, что представляет интерес для потенциальных инвесторов, заинтересованных во вложении капитала.

Глава 3 Анализ и совершенствование деятельности субъекта малого предпринимательства ООО «АЛЬЯНС»

3.1 Анализ финансовой деятельности предприятия

Анализ финансового состояния предприятия начинается с изучения структуры актива бухгалтерского баланса.

Анализ активов баланса проводится в целях оценки эффективности их использования, выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, оценки ликвидности активов, степени их участия в хозяйственном обороте, выявления имущества и имущественных прав, приобретенных на заведомо невыгодных условиях, оценки возможности возврата отчужденного имущества, внесенного в качестве финансовых вложений. Анализ актива баланса дает возможность установить основные показатели, характеризующие производственно-хозяйственную деятельность предприятия. Финансовое состояние предприятия в значительной степени зависит от состояния оборотных активов, поэтому рассмотрим их динамику и структуру. Проанализируем структуру активов предприятия (таблица 14).

Таблица 14

Состав и структура активов предприятия

№	Источник капитала	Уровень показателя					
		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
		тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%
Активы							
1	Внеоборотные активы	302190	78,68	301918	73,64	327943	64,81
2	Оборотные активы	81902	21,32	108065	26,36	178075	35,19
	Итого	384092	100	409983	100	506018	100
Внеоборотные активы							
1	Основные средства	61511	20,36	69310	22,96	58583	17,86
2	Незавершенное строительство	240676	79,64	232605	77,04	269093	82,05
3	Долгосрочные финансовые вложения	3	0	3	0	8	0,01
4	Отложенные налоговые активы	0	0	0	0	260	0,08
	Итого	302190	100	301918	100	327943	100
Оборотные активы							

№	Источник капитала	Уровень показателя					
		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
		тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%
1	Запасы	51660	63,07	60507	55,99	85777	48,17
2	НДС	5405	6,6	2443	2,26	1260	0,7
3	Дебиторская задолженность	23334	28,5	43182	39,96	90193	50,65
4	Денежные средства	1237	1,51	1685	1,56	680	0,39
5	Прочие оборотные активы	266	0,32	248	0,23	165	0,09
	Итого	81902	100	108065	100	178075	100

Как видно из таблицы 18, в течение всего исследуемого периода у предприятия наблюдается улучшение показателей активов баланса. В частности, мы видим увеличение внеоборотных активов в абсолютном значении на 25753, а также увеличение оборотных активов предприятия за исследуемый период на 96173 в абсолютном значении. В целом рост активов составил 121926. Это говорит о том, что у предприятия идет тенденция к увеличению оборачиваемости всего имущества.

Рост внеоборотных активов произошел из-за роста стоимости основных средств предприятия. При этом также наблюдается увеличение стоимости незавершенного строительства как в абсолютном, так и в относительном значении.

Рост оборотных активов предприятия обусловлен, в основном, за счет увеличения дебиторской задолженности. Также наблюдается рост запасов. В связи с этим оно дополнительно должно вложить в них значительные оборотные средства, что приводит соответственно к недостатку свободных финансовых ресурсов. Это означает, что предприятию нужно задуматься о целесообразности накапливания запасов.

Необходимо отметить значительный объем дебиторской задолженности, который увеличился на 22,15% и составил в конце периода 5,65%, что с точки зрения текущей финансовой потребности можно рассматривать, как негативное явление.

Абсолютное снижение денежных средств предприятия составило 557 тыс.руб. Это свидетельствует об умении компании рационально использовать свободные денежные средства.

На основании вышеизложенного можно говорить об увеличении оборачиваемости активов предприятия, что, несомненно, является предпосылкой к улучшению финансово-хозяйственной деятельности организации в целом.

Анализ пассивов баланса проводится в целях выявления внутрихозяйственных резервов организации и позволяет определить основные заемные источники финансирования его производственной деятельности.

Таблица 15

Анализ пассива баланса ООО «АЛЬЯНС»

Показатели	Уровни показателя		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Удельный вес собственного капитала	21,73%	30,27%	31,39%
Удельный вес заемного капитала	78,27%	69,73%	68,61%
Коэффициент финансового риска	3,60	2,30	2,18

По результатам таблицы 15 видно, что у исследуемого предприятия преобладает заемный капитал.

Предприятие не обеспечено собственным капиталом для осуществления непрерывной деятельности, гарантированной защиты средств кредиторов и полного покрытия обязательств перед ними. Это говорит о финансовой неустойчивости и финансовой зависимости предприятия.

Однако наблюдается положительная динамика собственного капитала в анализируемом периоде. Рост удельного веса собственного капитала составил 9,66%. Это говорит о перспективе повышения финансовой устойчивости предприятия.

Далее изучим динамику и структуру собственного и заемного капитала по данным таблицы 15 и таблицы 16.

Таблица 16

Динамика структуры собственного капитала ООО «АЛЬЯНС»

Источник капитала	Уровень показателя					
	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%
Уставный капитал	263	0,32	263	0,21	263	0,17
Добавочный капитал	47574	56,99	47574	38,34	47574	29,95
Резервный капитал	66	0,08	66	0,05	66	0,04
Нераспределенная прибыль	35564	42,61	76212	61,40	110926	69,84
Итого	83467	100	124115	100	158828	100

Анализируя таблицу 16, мы видим, что за анализируемый период работы уставный, добавочный и резервный капитал предприятия в суммовом выражении не изменились. Однако их удельный вес на конец периода снизился за счет того, что у компании увеличилась нераспределенная прибыль. Рост нераспределенной прибыли предприятия является положительным фактором так как повышает его рентабельность и конкурентоспособность.

Можно сделать вывод, что предприятие увеличивает собственный капитал путем увеличения прибыли для более устойчивого финансового положения и повышения финансовой независимости от внешних источников.

Таблица 17

Динамика структуры заемного капитала ООО «АЛЬЯНС»

Источник капитала	Уровень показателя					
	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%	тыс.р.	у.в.%
Займы и кредиты	43653	14,52	46014	16,09	84430	24,32
Отложенные налоговые обязательства	297	0,1	404	0,15	1027	0,29
Кредиторская задолженность	55489	18,46	93430	32,69	215553	62,09
Резервы предстоящих расходов	2558	0,85	5645	1,98	5002	1,44
Задолженность перед участниками по выплате доходов	186	0,07	274	0,09	319	0,09
Прочие обязательства	198442	66,00	140101	49,00	40858	11,77
Итого	300625	100	285868	100	347190	100

Анализируя таблицу 17 можно сделать следующие выводы.

У предприятия за анализируемый период выросли заемные средства на 46565 тыс.руб. Привлечение заемных средств в оборот предприятия — нормальное явление. Это содействует временному улучшению финансового состояния, так как средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются.

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. При сравнении сумм дебиторской и кредиторской задолженности предприятия, мы видим, что кредиторская задолженность превышает дебиторскую. Такое изменение снижает платежеспособность и независимость предприятия от заемных источников.

В течение анализируемого периода происходит рост кредиторской задолженности. Рост кредиторской задолженности говорит об увеличении полученных предприятием кредитов за купленный товар либо росте других статей кредиторской задолженности. Если за отсрочку платежа поставщику по договору не требуется уплата процентов, предприятию выгодно иметь такие кредиты, как беспроцентный заем. Размеры таких кредитов должны ограничиваться возможностями их своевременного погашения в соответствии с договорами.

Рост резервов предстоящих расходов говорит о том, что на предприятии ведутся мероприятия по оптимизации налогообложения. За счет создания различных резервов предприятие может добиться более равномерного учета расходов с начала налогового периода, а также увеличить расходы и, соответственно, снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Рассмотрим динамику собственного и заемного капитала предприятия ООО «АЛЬЯНС» за 2013-2015 гг. на рисунке 4.

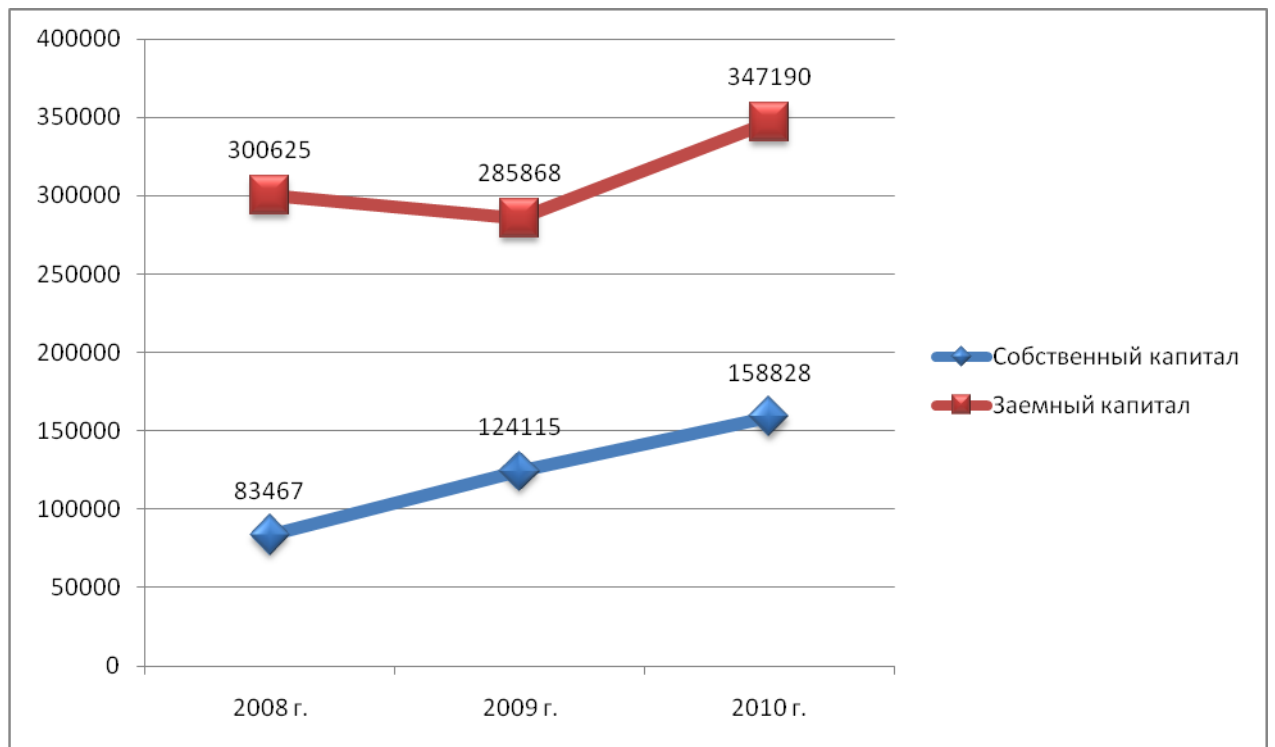


Рис.4.Динамика собственного и заемного капитала ООО «АЛЪЯНС»за 2013-2015 гг.

По данным рисунка 4 наблюдается динамика роста как собственного, так и заемного капитала предприятия за период с 2013 по 2015 год. При этом заемный капитал в 2013 году снизился на 14757 тыс. руб. В целом, анализируя структуру пассива баланса, можно говорить о том, что пока предприятие ведет финансирование своей деятельности в основном за счет кредиторской задолженности и за счет привлечения займов и кредитов.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по каждой группе активов и пассивов.

Предварительный анализ ликвидности баланса предприятия удобнее проводить с помощью таблицы покрытия (таблица 18).

С помощью этой таблицы можно выявить рассогласование по срокам активов и пассивов, составить предварительное представление о ликвидности и платежеспособности анализируемого предприятия.

Если будут соблюдены следующие отношения, то баланс считается абсолютно ликвидным: $A1 \geq P1$; $A2 \geq P2$; $A3 \geq P3$; $A4 \leq P4$.

Из таблицы 18 можно сделать следующие выводы:

На начало периода наиболее ликвидные активы (А1) не покрывают наиболее срочные обязательства (П1). Их недостаток в 2013 г. составляет 54438 тыс. руб.

Таблица 18

Таблица покрытия

№ групп статей баланса	Покрытие (актив)			Сумма обязательств (пассив)			Разность (+ излишек, — недостаток)	
	2013 г.	2013 г.	2015 г.	2013 г.	2013 г.	2015 г.	2013 г.	2015 г.
I	1237	983	680	55675	61252	286398	-54438	-285718
II	23600	41502	90358	37053	42519	71377	-13453	18981
III	57065	61042	87037	205339	191204	7414	-148274	79623
IV	302190	304891	327943	86025	98742	138131	216165	189812
Итого	384092	418521	506018	384092	418521	506018	х	х

Быстрореализуемые активы (А2) не покрывают краткосрочные пассивы в 2013 году. Недостаток составляет 13453 тыс.руб. Медленно реализуемые активы (А3) в 2013 году составляли 57065 тыс. руб., а долгосрочные пассивы (П3) составили 205339. Недостаток составляет 148274 тыс.руб. Труднореализуемые активы (А4) покрывают постоянные пассивы (П4). Излишек в 2013 году составил 216165 млн. руб. Таким образом, в 2013 году ни одно из равенств не выполнялось, что свидетельствовало об абсолютно неликвидном балансе предприятия на начало исследуемого периода.

В 2015 году наиболее ликвидные активы (А1) не покрывали наиболее срочные обязательства (П1). Их недостаток в 2015 г. составил 285718 тыс. руб.

Быстрореализуемые активы (А2) покрывают краткосрочные пассивы в 2015 году. Излишек составляет 18981 тыс.руб. Медленно реализуемые активы (А3) в 2015 году составляли 87037 тыс. руб., а долгосрочные пассивы (П3) составили 7414. Излишек составляет 79623 тыс.руб. Труднореализуемые активы (А4) покрывают постоянные пассивы (П4). Излишек в 2015 году составил 189812 млн. руб.

В 2015 году выполняются два условия: $A2 > P2$; $A3 > P3$. Выполнение данных неравенств показывает, что в ООО «АЛЬЯНС» на конец исследуемого

периода ситуация улучшилась по сравнению с 2013 годом, но ликвидность баланса компании в значительной степени все еще отличается от абсолютной. Хотя недостаток средств по первой группе активов компенсируется их избытком по остальным группам в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность анализируемого баланса как недостаточную. Сопоставление первого неравенства свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Причем, за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (соотношение по первой группе).

3.2 Пути повышения экономической эффективности производственной деятельности в ООО «АЛЬЯНС»

Конечный результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отдельно взятый период зависит от множества факторов. В частности, для эффективного управления предприятием необходимо знать, где именно поглощаются затраты и что обеспечивает наибольшую прибыль.

Так, для усиления контроля за формированием себестоимости и целевым использованием ресурсов целесообразно организовать учет затрат компании по местам их возникновения.

Выделяют два основных метода контроля затрат компании: сопоставление показателей и бюджетирование.

В основе первого метода лежит суммирование отклонений от установленных норм по местам затрат. Второй предполагает сопоставление фактических затрат с плановыми показателями по подразделению в целом.

Рассмотрим использование этих методов на примере работы отдела загрузки. Принимая решение о загрузке оборудования, менеджер допускает

отклонение и получает маржинальную прибыль не 42 000 руб., как это запланировано, а 40 000 (метод сопоставления). Но в дальнейшем он может устранить данное отклонение. Это произойдет в том случае, если по другой загрузке будет получена большая маржинальная прибыль (метод бюджетирования для контроля затрат и доходов). В результате бюджетное задание за период по показателю маржинальной прибыли будет выполнено.

Бюджетные показатели делятся на две подгруппы: устанавливаемые централизованно и самими структурными подразделениями исследуемой компании. Каждый центр ответственности отвечает за достижение им показателей обеих подгрупп. Поэтому оба указанных выше вида показателей являются контролируруемыми. Различие между ними состоит в том, что центр ответственности не может самостоятельно менять установленные ему «сверху» плановые цифры.

Другая группа показателей не входит в зону ответственности подразделения, так как оно не может повлиять на фактический уровень определенных затрат. Это, например, суммы амортизации и тарифы на услуги железной дороги. Поэтому такие показатели являются неконтролируемыми.

Филиалу компании может быть централизованно установлен показатель прибыли. В то же время объем реализации и себестоимость определяются им самостоятельно. То есть руководитель филиала выявляет основные факторы, которые влияют на выручку и затраты. Тогда он наилучшим образом выполняет бюджетное задание и достигает планируемого размера прибыли.

Руководитель филиала, в свою очередь, задает норматив маржинальной прибыли начальнику производства. Последний самостоятельно формирует структуру заказов таким образом, чтобы достичь заданного ему уровня маржинальной прибыли (разд. IV).

Свой отчет он представляет директору филиала. В нем отражаются плановые и фактические показатели, а также отклонения от них. Таким образом, начальник отдела отвечает за размер выручки от выполнения одного

заказа (разд. III табл. 19) и за уровень маржинальной прибыли в отчетном периоде (разд. IV).

Таблица 19

Бюджетное задание: пункт загрузки

I. Выручка, тыс. руб.			
Тип заказа	План	Выручка на один заказ	Запланированная выручка
- ПВХ	25	68	1697
- Профиль.	20	63	1263
- Прочие	35	41	1428
Итого:	80	172	4388
II. Тариф, тыс. руб.			
Тип заказа	План	Провозной тариф	Всего
- ПВХ.	25	40	1012
- Профиль.	20	21	425
- Прочие	35	23	814
Итого:	80	85	2252
III. Маржинальная прибыль, тыс. руб.			
Тип заказа	План	Маржинальная прибыль с одного заказа	Всего
- ПВХ	25	27	685
- Профиль.	20	42	838
- Прочие	35	18	614
Итого:	80	87	2136
IV. Уровень маржинальной прибыли, %			
Тип заказа	План	Уровень маржинальной прибыли с одного заказа	Плановый уровень маржинальной прибыли за месяц
- ПВХ	25	40%	
- Профиль.	20	66%	
- Прочие	35	43%	
Итого:	80		49%

Структурные подразделения компании контролируют и принимают оперативные решения в рамках бюджетного задания по показателям, которые входят в их компетенцию. Аппарат управления предприятием имеет право корректировать политику подразделений только по централизованным показателям, входящим в бюджетное задание.

Места возникновения затрат, например финансово-экономическая служба, представляют отчеты с отражением плановых (установленных сметой) и фактических показателей, а также отклонениями по ним.

Рассмотрим порядок бюджетирования затрат организации.

Бюджет производственных затрат (таблица 20) формируется на основе производственной программы.

Таблица 20

Бюджет производственных затрат по подразделению, руб.

Показатель	Подразделение 1
Труд производственных рабочих	306 000
Основные материалы	
Материал X	183 600
Материал Y	204 000
Контролируемые накладные расходы	
Вспомогательные материалы	30 600
Заработная плата вспомогательных рабочих	30 600
Энергия (переменная часть)	15 300
Ремонт и техобслуживание (переменная часть)	5 100
Неконтролируемые накладные расходы	
Амортизация	25 000
Затраты на управление	25 000
Энергия (постоянная часть)	10 000
Ремонт и техобслуживание (постоянная часть)	11 400
Итого...	846 600

Все подразделения предприятия относятся к центрам затрат, поэтому совокупный производственный бюджет определяется как сумма бюджетов всех производственных подразделений, входящих в организационную структуру организации.

Бюджет расходов компании включает прямые и косвенные затраты.

Бюджет косвенных общепроизводственных расходов (таблица 20) представляет собой детализированный план предполагаемых затрат, которые необходимы для обеспечения выполнения производственной программы. В бюджете выделим постоянную и переменную составляющие этих затрат. Это повышает точность прогнозирования и анализа.

Бюджет общепроизводственных расходов может входить в состав производственного бюджета, планируемого для производственного подразделения, либо выступать самостоятельно в виде сметы, разработанной для обслуживающих производственных подразделений.

Таблица 21

Бюджет косвенных общепроизводственных расходов

Показатель	Накладные расходы, руб.		Итого, руб.
	Подразделение 1	Подразделение 2	
Контролируемые накладные расходы			
Вспомогательные материалы	30 600	4 815	
Зарплата вспомогательных рабочих	30 600	7 222	
Энергия (переменная часть)	15 300	2 407	
Ремонт и техобслуживание (переменная часть)	5 100	2 407	
Итого...	81 600	16 851	98 451
Неконтролируемые накладные расходы			
Амортизация	25 000	20 000	
Затраты на управление	25 000	10 000	
Энергия (постоянная часть)	10 000	500	
Ремонт и техобслуживание (постоянная часть)	11 400	799	
Итого...	71 400	31 299	102 699
Совокупные накладные расходы (всего)	153 000	48 150	201 150
Сметная цеховая ставка распределения накладных расходов	153 000 / 102 000 = 1,50	48 150 / 24 075 = 2,00	

Бюджет закупок материальных ресурсов (таблица 21) занимает важное место в системе бюджетирования компании, так как он связан со значительным расходом денежных средств и существенно влияет на эффективность финансово-хозяйственной деятельности компании.

Таблица 22

Бюджет закупок материальных ресурсов

Показатель	Материал X, шт.	Материал Y, шт.
Количество, необходимое по смете использования материалов	114 840	65 445
Планируемый конечный запас	10 200	1 700
Всего	125 040	67 145

Продолжение таблицы 37

Показатель	Материал X, шт.	Материал Y, шт.
Минус планируемый начальный запас	8 500	8 000
Итого необходимо приобрести	116 540	59 145
Планируемая цена приобретения единицы, руб.	1,80	4,00
Итого расходы на закупки, руб.	209 772	236 580

Величина затрат на приобретение сырья определяется исходя из планируемой программы производственной деятельности и необходимых для этого материальных ресурсов, принимая во внимание время доставки и технологические особенности производства.

Структура бюджета затрат на приобретение материалов может включать не только стоимость приобретаемых материалов, но и издержки по снабжению, в которые могут включаться стоимость транспортировки, разгрузки, затраты по складированию и хранению, командировочные расходы, затраты на посреднические услуги, таможенные пошлины, проценты за банковский кредит.

Бюджет административных расходов. Данные расходы бюджетировать на основе принятых планов и программ с учетом организационной структуры организации. Сложность формирования данного бюджета состоит в том, что затраты по его статьям трудно прогнозируются ввиду их разнообразия и зависимости от различных факторов. Большинство административных издержек не поддаются стандартизации. При необходимости руководители функциональных подразделений компании определяют исполнителей, ответственных за конкретные статьи издержек.

Бюджет текущих затрат и капитальных вложений составляется по каждому проекту инвестиций на период срока его реализации в разрезе ресурсов и функций. Срок реализации проекта может охватывать несколько периодов операционного бюджета.

Таким образом, бюджетирование затрат по центрам ответственности является фундаментом стратегии развития организации и позволяет решить целый ряд задач, связанных с управлением затратами на исследуемом предприятии.

Прежде всего, это механизм контроля за направлениями и объемами расходования средств. Наделение менеджеров всей полнотой власти по вопросам, находящимся в компетенции соответствующего центра финансовой ответственности, и установление адекватной адресной ответственности за

нежелательные результаты деятельности подразделения повышает стремление руководителей всех уровней управления в эффективном использовании предоставленных в их распоряжение ресурсов и активов, в соблюдении установленных лимитов затрат и запасов.

Кроме того, с помощью бюджетирования затрат осуществляется постоянный мониторинг эффективности отдельных направлений хозяйственной деятельности и центров ответственности исследуемого предприятия.

Чтобы управление затратами компании ООО «АЛЬЯНС» тесно взаимодействовало с системой бюджетирования, мы предлагаем создание единого органа управления - бюджетного комитета. Наиболее целесообразно сформировать матричную структуру бюджетного комитета, когда затраты постатейно проходят полный контроль со стороны руководителей бюджетного центра и функционального центра одновременно. Председателем бюджетного комитета должен являться генеральный директор компании. Функциональным центром называется раздел статей бюджета, которые связывает функциональный признак.

Организация учета затрат по центрам ответственности способствует формированию четкого механизма управления деятельностью подразделений предприятия путем распределения стоящих перед ним задач между всеми уровнями управления; совершенствованию системы внутренней отчетности предприятия и повышению уровня мотивации персонала в достижении высоких результатов работы. Таким образом, все вышеизложенные мероприятия по повышению эффективности работы предприятия позволят повысить финансовую устойчивость компании, а также ее конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность.

Для улучшения бухгалтерского учета ООО «АЛЬЯНС» необходимо своевременно выявлять ошибки в учете расчетов предприятия. Для выявления ошибок целесообразно проводить сверку расчетов с дебиторами и кредиторами, а также проводить инвентаризацию расчетов.

Заключение

В первой главе бакалаврской работы нами были рассмотрено экономическое содержание малого предпринимательства и его роль в экономике РФ, а также теоретические основы бухгалтерского учета и отчетности на малых предприятиях, в результате чего нами были сделаны следующие выводы.

Предприятиям малого бизнеса в рыночной экономике большинства развитых стран принадлежит значительная роль. Именно предприятия малого бизнеса являются важным звеном осуществления реальных экономических преобразований и в России.

Понятие «малые и средние предприятия» имеет разные значения в странах мира. Отличия между малым и большим предприятием определяются не только по количественным критериям, но и по качественным критериям. Критерии определения границ сектора малого и среднего бизнеса в Российской Федерации наиболее близки к соответствующим показателям стран ЕС, в дополнение к которым существует качественный показатель: доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и иных фондов в уставном капитале фирмы не должна превышать 25%.

По сравнению с ведущими зарубежными странами уровень развития малого бизнеса в России сравнительно низкий. При этом число субъектов малого бизнеса имеет тенденцию ежегодно увеличиваться. Российский малый бизнес по размерам и масштабам операций значительно отстает от европейского. В странах-членах Евросоюза малые предприятия составляют 7% от общего количества предприятий, но при этом обеспечивают 20% от общего оборота предприятий и 17% от общей занятости. В России малые предприятия составляют 4,3% от общего количества предприятий, дают только 3,9% общего оборота и 3,2% общей занятости.

Таким образом, субъекты малого бизнеса играют значительную роль в экономике нашей страны.

Малые предприятия, в зависимости от применяемой системы налогообложения, учитывают особенности при организации бухгалтерского учета.

При применении общей системы налогообложения или ЕНВД малые предприятия ведение бухгалтерского учета осуществляют в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», при этом они имеют право на ведение бухгалтерского учета в упрощенном порядке.

Организации, которые перешли на упрощенную систему налогообложения, не обязаны вести бухгалтерский учет, за исключением учета основных средств и нематериальных активов. Но в реальности это освобождение от ведения бухгалтерского учета, по сути, является формальным.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности субъектам малого предпринимательства предоставляется право предоставлять бухгалтерскую отчетность в составе только бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, при этом не представлять отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, иные приложения и пояснительную записку.

Во второй главе бакалаврской работы нами была рассмотрена организация учета и отчетности на малом предприятии ООО «АЛЬЯНС»

Бухгалтерский учет ведется бухгалтерской службой организации, являющейся самостоятельным структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером ООО «АЛЬЯНС», на основании статьи 6 Федерального Закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Раздела 1 Положения о порядке ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Ведение бухгалтерского учета в ООО «АЛЬЯНС» полностью автоматизировано, что позволяет главному бухгалтеру компании работать более оперативно, не допускать многих ошибок, а также оперативно предоставлять информацию о финансовом состоянии компании руководству для принятия управленческих решений. Организация и ведение бухгалтерского

учета на предприятии осуществляется в полном соответствии с действующими нормами законодательства РФ.

Организация ООО «АЛЪЯНС» ведет бухгалтерский учет и ежеквартально составляет бухгалтерскую отчетность. Данные отчетности формируют нарастающим итогом с начала года. Бухгалтерская отчетность может быть промежуточной и годовой.

В состав бухгалтерской отчетности исследуемого малого предприятия входит бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках.

По результатам проведенного исследования нами было установлено, что на предприятии ООО «АЛЪЯНС» бухгалтерская отчетность составляется максимально полно, с указанием всех необходимых показателей, что повышает прозрачность информации о финансовом состоянии всего предприятия в целом. В результате бухгалтерская отчетность ООО «АЛЪЯНС» дает достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, финансовых результатах их деятельности, а также степени финансовой устойчивости, что представляет интерес для потенциальных инвесторов, заинтересованных во вложении капитала.

Бухгалтерская отчетность ООО «АЛЪЯНС» выявляет любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков.

В третьей главе нами был проведен анализ финансовой деятельности малого предприятия ООО «АЛЪЯНС»

По итогам проведенного анализа нами были сделаны следующие выводы. У исследуемого предприятия преобладает заемный капитал. Предприятие не обеспечено собственным капиталом для осуществления непрерывной деятельности, гарантированной защиты средств кредиторов и полного покрытия обязательств перед ними. Это говорит о финансовой неустойчивости и финансовой зависимости предприятия. Однако наблюдается положительная динамика собственного капитала в анализируемом периоде. Рост удельного

веса собственного капитала составил 9,66%. Это говорит о перспективе повышения финансовой устойчивости предприятия.

Как показали наши исследования предприятие увеличивает собственный капитал путем увеличения прибыли для более устойчивого финансового положения и повышения финансовой независимости от внешних источников.

В течение всего исследуемого периода у предприятия наблюдается улучшение показателей активов баланса. В частности, мы видим увеличение внеоборотных активов в абсолютном значении на 25753, а также увеличение оборотных активов предприятия за исследуемый период на 96173 в абсолютном значении. В целом рост активов составил 121926. Это говорит о том, что у предприятия идет тенденция к увеличению оборачиваемости всего имущества.

Для усиления контроля за формированием себестоимости и целевым использованием ресурсов целесообразно организовать учет затрат компании по местам их возникновения. Организация учета затрат по центрам ответственности способствует формированию четкого механизма управления деятельностью подразделений предприятия путем распределения стоящих перед ним задач между всеми уровнями управления; совершенствованию системы внутренней отчетности предприятия и повышению уровня мотивации персонала в достижении высоких результатов работы. Таким образом, все вышеизложенные мероприятия по повышению эффективности работы предприятия позволят повысить финансовую устойчивость компании, а также ее конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность.

Для улучшения бухгалтерского учета ООО «АЛЬЯНС» необходимо своевременно выявлять ошибки в учете расчетов предприятия. Для выявления ошибок целесообразно проводить сверку расчетов с дебиторами и кредиторами, а также проводить инвентаризацию расчетов.

Таким образом, поставленные цель и задачи бакалаврской работы достигнуты.

Список использованных источников

1. Гражданский Кодекс РФ: Часть первая от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016)
2. Гражданский Кодекс РФ: Часть вторая от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (в ред. от 29.06.2015)
3. Налоговый кодекс РФ. Часть первая от 31.07.1998 г. №146-ФЗ (в ред. от 05.04.2016)
4. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в ред. от 12.04.2016)
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2014 г. №402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014).
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. №307-ФЗ, действует с 01.01.2009 г (в ред. от 01.07.2010 г. №136-ФЗ, от 28.12.2010 г. №400-ФЗ вступает в силу с 21.11.2014 г.)
7. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14-ФЗ (в ред. от 29.12.2015)
8. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. от 29.12.2015)
9. Постановление Правительства РФ «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 23.09.2002 г. № 696 (в ред. от 22.12.2011г.)
10. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2014г.)
11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08)», от 06.10.2008 г. № 106н (в ред. от 11.03.2009 № 22н), действует с 01.05.2009 г., от 08.11.2010 г. №144н с 01.01.2014 г.

12. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н, от 08.11.2010 г. №142н с 01.01.2014 г.)
13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01)» от 09.06.2001 г. № 44н (в ред. от 26.03.2007 г. № 26н, в ред. от 25.10.2010 г. №132н с 01.01 2014 г.)
14. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01)» от 30.03.2001 г. № 26н (в ред. от 27.11.2006 г. № 156н, от 24.12.2010 г. №186н с бухгалтерской отчетности за 2014 г.)
15. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)» от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 27.11.2006 г. № 156н, от 08.11.2010 г. № 144н с годовой бухгалтерской отчетности за 2010 г.)
16. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99)» от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 27.11.2006 г. № 156н, от 08.11.2010 г. № 144н с годовой бухгалтерской отчетности за 2010 г.)
17. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам»_(ПБУ 15/2008)» от 06.10.2008 г. № 107н, с бухгалтерской отчетности 2009 г., от 08.11.2010 г. №144н.
18. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/2002)» от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 11.02.2008 г. № 23н), от 24.12.2010 г. №186н с бухгалтерской отчетности за 2014 г.

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/08)» от 06.10.2008 г. № 106н, действует с 01.01.2009 г., от 08.11.2010 г. №144н.
20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/10)» от 08.11.2010 г. № 144н.
21. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 22.07.2003 г. № 67н (в ред. от 18.09.2006 г. № 115н), утрачивает силу начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2014 год.
22. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 г. №66н.
23. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» от 13.10.2003 г. № 91н (в ред. от 27.11.2006 г. № 156н), от 24.12.2010 г. №186н с бухгалтерской отчетности за 2014 г.
24. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» от 28.12.2001 г. №119н (в ред. от 26.03.2007 г. № 26н), от 24.12.2010 г. №186н с бухгалтерской отчетности за 2014 г.
25. Указание от 11 марта 2014 г. N 3210-У о порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого (в ред. Указания Банка России от 03.02.2015 N 3558-У)
26. Бариленко В. И. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: Эксмо, 2014. - с. 352
27. Бариленко В. И., Кузнецов С. И., Плотникова Л. К. Анализ финансовой отчетности. - М.: КНОРУС, 2014. - с. 289

28. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. – М.: Финансы и статистика, 2015. - с. 240
29. Бернштейн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. - М.: Финансы и статистика, 2014. - с. 622
30. Бочкарева И. И., Левина Г. Г. Бухгалтерский финансовый учет. - М.: ИНФРА — М, 2015. - с. 531
31. Вахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет. - М.: Омега -Л, 2014. - с. 478
32. Грачев А. В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике. - М.: Дело и Сервис, 2014. - с. 400
33. Гинзбург А.И. Экономический анализ. – Спб.: Питер, 2014. - с. 176
34. Гогина Г. Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. - Спб.: ГИОРД, 2015. - с. 192
35. Гогина Г.Н., Филиппова О.А. Финансовый анализ. - Самара: Самарская гуманитарная академия, 2014. - с. 300
36. Губина О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ИНФРА — М, 2014. - с. 236
37. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. - М.: ДиС, 2015. - с. 354
38. Ефимова О.В. Финансовый анализ. -М.: Бухгалтерский учет. - М.: ИНФРА — М , 2014. - с. 351
39. Клюкович З.А. Налоги и налогообложение / З.А. Клюкович. - Ростов н/Д: Феникс, 2009. - 316
40. Кочергов Д.С. Устинова Е.Е. Упрощенная система налогообложения: практическое руководство, 6-е изд. перераб. и доп., Омега-Л, 2010
41. Красноперова О.А. УСН: анализ спорных и проблемных ситуаций. М.: Налоговый вестник

42. Крылов Э. И., Власова В. М., Журавкова И. В. Анализ финансовых результатов и себестоимости товаров. - М.: Финансы и статистика, 2014. - с. 720
43. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет. - М.: ИНФРА-М, 2014. - с. 482
44. Лапина О. Т. Годовой отчет за 2010 год. - М.: Эксмо-Пресс, 2015. - с. 720
45. Мельник М. В., Герасимова Е. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. - М.: ИНФРА-М, 2015. - с. 192
46. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. – М.: Высшая школа, 2015. - с. 345
47. Палий В. Ф. Современный бухгалтерский учет. – М.: Бухгалтерский учет, 2014. – с. 792
48. Панков Д. А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. - Минск: Экоперспектив, 2014. - с. 410
49. Подольский В. И., Савин А. А. Аудит. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - с. 297
50. Проскуровская Ю. И. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: Омега — Л, 2014. - с. 196
51. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности. - М.: ИНФРА-М, 2014. - с. 536
52. Сиднева В. П. Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: КНОРУС, 2015. - с. 216
53. Уткина С. А. Составление бухгалтерских проводок в организациях разных отраслей. - М.: Омега-Л, 2014. - с. 259
54. Тумасян Р. З. Бухгалтерский учет. - М.: Омега — Л, 2014. - с. 794
55. Шеремет А. Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. – М.: ИПБ – БИНФА, 2010. - с. 435
56. Шеремет А. Д. Аудит. – М.: Инфра - М, 2014. - с. 448
57. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: Инфра- М, 2015. - с. 375

58. www.klerk.ru

59. www.intalev.ru

60. www.naluchet.ru

61. www.systems.ru

Показатели Бухгалтерского баланса ООО «Альянс» за 2013-2015г,
тыс.руб.

Показатели	2013	2014	2015
<u>Актив:</u>			
Основные средства	61511	69310	58583
Незавершенное строительство	240676	232605	269093
Долгосрочные финансовые вложения	3	3	8
Отложенные налоговые активы			260
Запасы	51660	60507	85777
НДС	5405	2443	1260
Дебиторская задолженность	23334	43182	90193
Денежные средства	1237	1685	680
Прочие оборотные активы	266	248	165
Баланс	384902	409983	506018

<u>Пассив:</u>			
Уставный капитал	263	263	263
Добавочный капитал	47574	47574	57574
Резервный капитал	66	66	66
Нераспределенная прибыль	35564	76212	110926
Займы и кредиты	43653	46014	84430
Отложенные налоговые обязательства	297	404	1027
Кредиторская задолженность	55489	93430	215553
Задолженность перед участниками по выплате доходов	186	274	319
Прочие обязательства	198442	140101	40858
Баланс	384902	409983	506018

Показатели Отчета о финансовых результатах за 2014-2015 г, тыс.руб.

Показатели	2014	2015
Выручка	83869	98182
Себестоимость продаж	(47852)	(56230)
Валовая прибыль	36017	41952
Прибыль от продаж	36017	41952
Прочие доходы	20325	18456
Прочие расходы	(26439)	(23883)
Прибыль до налогообложения	29903	36525
Текущий налог на прибыль	(10956)	(9778)
Чистая прибыль	18947	26747

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ООО «АЛЬЯНС»

1. Организационно-техническая часть

Бухгалтерский и налоговый учет, а также формирование финансовой, статистической, налоговой и прочих видов внешней отчетности по результатам деятельности организации осуществляется силами специализированной организации, оказывающей бухгалтерские услуги, на основании заключенных договоров, что соответствует содержанию ФЗ «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский и налоговый учет осуществляется с применением программы автоматизации учета «1С:Бухгалтерия 8.0». Бухгалтерская информация, представленная в регистрах аналитического и синтетического учета, хранится на бумажных и машинных носителях. Бухгалтерскую (финансовую) отчетность и налоговую отчетность формировать также с возможным применением Программы «Налогоплательщик: ЮЛ».

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе единого Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной.

Инвентаризация имущества и обязательств организации проводится в соответствии с Положением об инвентаризации (Приложение 2 к Учетной политике).

Для отражения финансово-хозяйственной деятельности организации в бухгалтерском учете применяются первичные документы типовых (унифицированных) форм.

Налоговые аналитические регистры рассматриваются на основе бухгалтерских регистров. При возникновении различий в признании в бухгалтерском и налоговом учете доходов и расходов формируются аналитические налоговые регистры в форме справок с указанием причин различий и их оценок.

Финансовая отчетность составляется и представляется пользователям в соответствии с требованиями и допущениями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» с применением типовых форм отчетности, утвержденных Приказом Министерства Финансов РФ № 67н от 27.07.2003года «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Изменения и дополнения учетной политики производятся в соответствии с требованиями и допущениями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений» и НК.

2. Методологическая часть (Бухгалтерский и налоговый учет)

1. Бухгалтерский и налоговый учет по основным средствам ведется согласно ПБУ 6/01 и г.25 НК. Начисление амортизации объектов основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета производится линейным способом согласно срока полезного использования на основе классификатора, утвержденного Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002г. (с учетом дополнений и изменений).
2. Объекты, соответствующие определению основных средств, но стоимостью до 40000 рублей за единицу рассматривать для целей бухгалтерского учета в составе МПЗ и учитывать на отдельном субсчете 10.12 «Малоценные активы». Списание проводить в момент передачи в эксплуатацию с одновременным принятием к забалансовому учету на весь период планируемого полезного использования (счет 012 «Списанные с баланса малоценные активы»).
3. Затраты по ремонту основных средств для целей бухгалтерского и налогового учета включаются в себестоимость отчетного периода, в котором были произведены ремонтные работы (ПБУ 6/01, ПБУ 10/99, гл. 25 НК).
4. Начисление амортизации нематериальных активов в бухгалтерском и налоговом учетах производится линейным способом согласно срока полезного использования (п.15 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»). Амортизационные отчисления по НМА отражаются путем прямого списания со счета 04 «Нематериальные активы».
5. Приобретенные программные продукты при отсутствии исключительных прав учитывать как расходы будущих периодов в течении планируемого срока получения экономических выгод (срок определяется приказом руководителя организации).
6. Расходы будущих периодов списывать равномерно в соответствии с условиями, с которыми произведены данные расходы, и действующим законодательством, а при необходимости – приказом руководителя организации.
7. Переоценку основных средств и нематериальных активов не осуществлять. Проверку на обесценение нематериальных расходов не проводить.
8. Материально-производственные запасы в бухгалтерском и налоговом учете учитываются на сч. 10 в зависимости от их вида с оценкой при принятии к учету по фактической себестоимости приобретения. Отражение поступления в бухгалтерском учете осуществлять без применения счетов 15 и 16.

9. Порядок списания материально-производственных запасов со счета 10 – по идентификационной стоимости каждой единицы.

Продолжение приложения 4

10. В случае приобретения спец.оснастки и спец.одежды учитывать их в составе МПЗ с открытием соответствующих субсчетов на счете 10 и по правилам установленным Методическими указаниями для учета данных объектов.
11. Проценты, начисленные по кредитам и займам, в целях налогообложения относят в состав внереализационных расходов и признаются с применением ставки рефинансирования ЦБ, по правилам, установленным главой 25 НК. В бухгалтерском учете расходы по привлечению заемных средств признаются в соответствии с требованиями ПБУ 15/2008.
12. Расходы по обычным видам деятельности учитываются на счете 20 «Основное производство» в бухгалтерском и налоговом учетах по фактической величине затрат, подтвержденных первичными документами и бухгалтерскими расчетами.
13. В случае признания незавершенных по договорам работ оценивать остаток НЗП на конец периода по прямым затратам, относя к ним расходы на оплату труда и связанные с ними начисления. Если период действия договора подряда на выполнение работ имеет продолжительность более одного отчетного года или начало и окончание срока действия договора выходит за рамки одного отчетного года, то применять правила, установленные ПБУ 2/2008, и оценивать доходы и расходы «по мере готовности», анализируя фактически понесенные расходы в отношении сметного объема работ.
14. Финансовые векселя, поступающие от третьих лиц (не векселедателя – кроме вексельных займов), учитывать на счете 58 «Финансовые вложения».
15. Доходы и расходы учитывать в бухгалтерском учете по методу начисления, в налоговом учете - кассовым методом.
16. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» не применяется.
17. Резервы предстоящих расходов и платежей не создавать.
18. Оценочные резервы создавать при необходимости, руководствуясь принципом осмотрительности.

Директор

И.В. Мешкова

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ №49 от 13.06.1995 г. установить следующий порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов для ООО «АЛЬЯНС»:

- 1.1. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств, в том числе учитываемое на забалансовых счетах.
- 1.2. Инвентаризация имущества производится по его местонахождению и материально-ответственным лицам.
- 1.3. Основными целями проведения инвентаризации являются: выявление фактического наличия имущества; сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета; проверка полноты отражения в учете обязательств.
- 1.4. Проведение инвентаризации обязательно в случаях:
 - при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже;
 - перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
 - при смене материально-ответственных лиц (на день приемки – передачи дел);
 - при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
 - в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
 - при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусмотряемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.
- 1.5. Для проведения инвентаризации в организации создается инвентаризационная комиссия, состав которой утверждает руководитель организации.

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

1.7. Периодичность проведения плановых инвентаризаций:

А) Инвентаризация основных средств проводится один раз в три года.

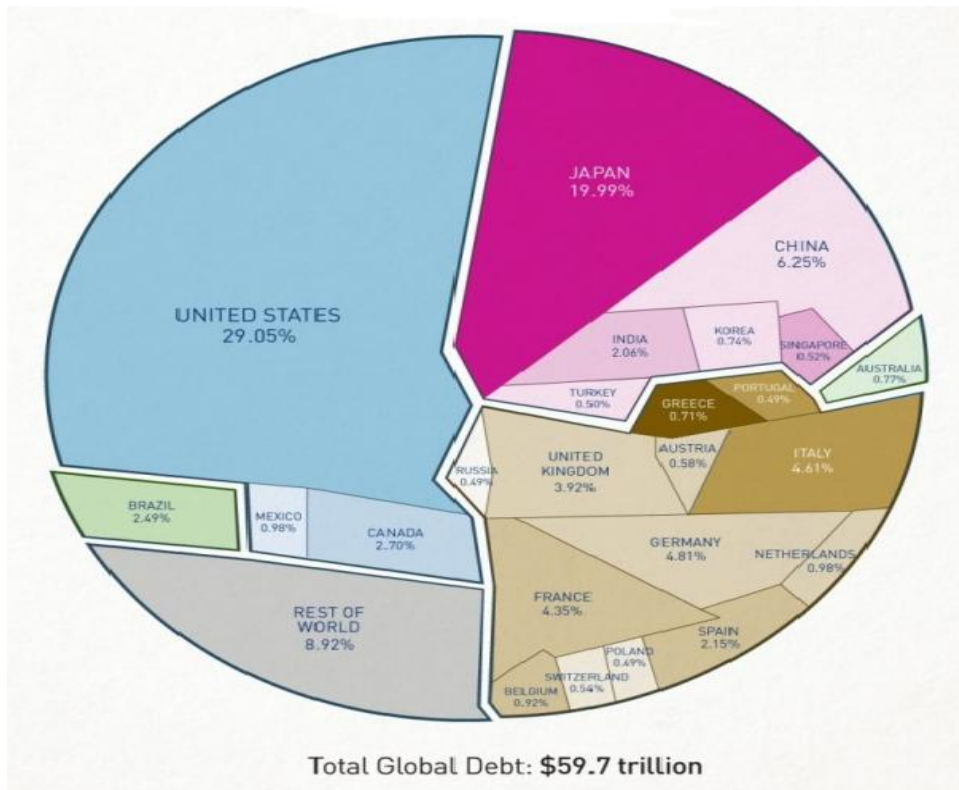
Б) Инвентаризация МПЗ – ежегодно.

В) Инвентаризация расчетов – на 1 октября ежегодно.

Г) Инвентаризация денежных средств, хранящихся в кассе предприятия, - ежеквартально.

Проведение инвентаризации и отражение в учете ее результатов осуществлять в полном соответствии с действующими нормативными и законодательными актами.

Общий государственный долг развитых стран.



Динамика изменения численности индивидуальных предпринимателей в период кризиса.

