

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Особенности учета в строительной организации и анализ вероятности банкротства»

Студент

З.Р. Казымова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.О. Михаленок

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

(личная подпись)

« ___ » _____ 2018 г.

Тольятти 2018

Аннотация

Бакалаврская работа выполнена на тему «Особенности учёта в строительной организации и анализ вероятности банкротства». В современных экономических отношениях актуальность вопросов вероятности банкротства экономических субъектов бесспорна. Необходимо заметить, что строительные организации находятся в зоне риска постоянно, тем самым подтверждается актуальность выбранной темы исследования.

В работе определена цель, заключающаяся в изучении особенностей учёта в строительной организации и анализе вероятности банкротства по реальным данным экономического субъекта. Исходя из цели обозначены соответствующие задачи: раскрыть теоретические аспекты бухгалтерского учёта и методики анализа вероятности банкротства; рассмотреть специфику учёта и анализа бухгалтерской отчётности в ООО «ВентСтройМонтаж»; проанализировать вероятность банкротства и определить мероприятия по снижению риска наступления банкротства.

Предметом исследования определены особенности бухгалтерского учёта строительной организации и методика анализа вероятности банкротства. Объектом исследования выбрано ООО «ВентСтройМонтаж» – многопрофильная строительная организация.

Первая глава отражает теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа в строительных организациях.

Во второй главе сделан акцент на специфике учётной системы и анализе бухгалтерской отчётности ООО «ВентСтройМонтаж».

Третья часть посвящена анализу вероятности банкротства в строительной организации и предложениям по снижению риска наступления банкротства.

Структура бакалаврской работы включает: введение, три главы исследования, заключение, список используемой литературы, включая иностранные источники и приложения.

Abstract

The graduation work is carried out on the topic «Peculiarities of accounting in the construction organization and analysis of the probability of bankruptcy». In modern economic relations, the relevance of probabilities of bankruptcy of economic entities is indisputable. It should be noted that construction organizations are constantly at risk, thus confirming the relevance of the chosen research topic.

The aim of the given graduation work is to study the features of the account in the construction organization and the analysis of the probability of bankruptcy according to real data of the economic subject. Proceeding from the purpose the corresponding tasks are designated: to disclose theoretical aspects of accounting and the methodology of the analysis of probability of bankruptcy; to consider the specifics of accounting and analysis of the accounting statements in «VentSroyMontazh» LLC; to analyse the probability of bankruptcy and to define actions for decreasing bankruptcy risk.

The object of the research is the features of accounting of the construction organization and the methodology of the bankruptcy probability analysis. The subject of the research is «VentSroyMontazh» LLC which is a multi-discipline construction organization.

The first chapter reflects the theoretical aspects of accounting and analysis in construction organizations.

The second chapter focuses on the accounting system specifics and the accounting statements analysis of «VentSroyMontazh» LLC.

The third part is devoted to the analysis of the bankruptcy probability in the construction organization and proposals for reducing the risk of bankruptcy.

The structure of the graduation work includes: an introduction, three chapters, a conclusion, list of references, including foreign sources and appendices.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа в строительных организациях.....	8
1.1 Нормативно-правовое регулирование формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности	8
1.2 Специфика бухгалтерского учета в строительных организациях.....	12
1.3 Характеристика зарубежной и российской практики анализа банкротства .	14
2. Особенности бухгалтерского учета в строительной организации ООО «ВентСтройМонтаж»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ВентСтройМонтаж»	21
2.2 Учёт расходов по содержанию и эксплуатации строительных машин, а также учёт генподрядных услуг	28
2.3 Учёт материальных ресурсов в строительных организациях.....	32
2.4 Учёт заработной платы в строительных организациях.....	41
3. Анализ вероятности банкротства строительной организации	47
3.1 Анализ вероятности банкротства при помощи методики по установленным законодательством критериям	47
3.2 Анализ вероятности банкротства с использованием математических моделей.....	53
3.3 Меры по снижению уровня возможного банкротства в ООО «ВентСтройМонтаж»	56
Заключение	59
Список используемых источников.....	61
Приложение	65

Введение

В строительных организациях, в виду специфики деятельности, бухгалтерский учет, играет важную роль. От достоверности учетной системы зависят эффективные управленческие решения. Сложность учета определена непостоянством в законодательной базе, так как ведение бизнеса в современных условиях сопряжено с изменениями в мировом пространстве. Вследствие чего наблюдается увеличение количества законодательных актов органов государственной власти Российской Федерации, ориентированных на упорядочение не только инвестиционной, но и строительной деятельности организаций.

Строительная сфера – это особая система предприятий и организаций, создающая недвижимые основные фонды, необходимые как для деятельности предприятий и организаций любой отрасли, так и жизнедеятельности человека.

Ресурсоограниченность определяет необходимость эффективного использования ресурсов любого экономического субъекта. Основные ресурсы следует разгруппировать на денежные, трудовые, финансовые и материальные. В то же время следует проводить контроль, наблюдение, измерение и регистрацию всех фактов хозяйственной жизни. Данные сведения позволяют получить полную и достоверную информацию с помощью системного бухгалтерского учёта, в котором происходят хозяйственные процессы, отражаемые с количественной и с качественной стороны.

В условиях рынка и затянувшихся санкций по отношению к России, при высокой конкуренции и возникновении непредсказуемых ситуаций, обуславливается потребность в анализе вероятности банкротства экономических субъектов, находящихся на территории Российской Федерации, а также и в мировом масштабе.

В настоящее время Российская экономика испытывает трудности вследствие затянувшихся финансовых кризисов и многочисленных санкций. В свою очередь данная ситуация негативно влияет на финансово-хозяйственную

деятельность экономических субъектов, являющихся основой хозяйствования и экономического потенциала государства. Исправить сложившуюся ситуацию возможно за счет своевременного мониторинга финансового состояния каждого экономического субъекта, позволяющего вскрыть и оперативно ликвидировать «узкие места».

Вопросам оптимизации учетной сферы посвящены труды: Л.К. Афанасьевой, В.В. Ковалева, А.Д. Шеремета.

Проблемы определения риска банкротства затрагивались в трудах российских и зарубежных ученых: Э. Альтмана, У. Бивера, Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова, О.П. Зайцевой.

Нахождение Российской экономики в зоне кризисного развития обусловило её реформирование и определило предпосылки в создании и выборе методик, оценивающих вероятность наступления банкротства экономического субъекта на перспективу.

Вследствие этого, становится существенным систематический мониторинг финансового состояния экономического субъекта, выявляющий негативные причины, что позволяет осуществить действия по их устранению.

Цель данной работы заключается в рассмотрении особенностей учёта в строительных организациях и в проведении анализа вероятности банкротства по реальным данным экономического субъекта.

Достижение поставленной цели, обуславливает необходимость решения следующих задач:

- раскрыть теоретические аспекты бухгалтерского учета в строительной организации и методики анализа вероятности банкротства;
- провести анализ ключевых показателей организации за последние три года;
- рассмотреть специфику учёта и анализа бухгалтерской отчётности в ООО «ВентСтройМонтаж»;

- проанализировать финансово-хозяйственную деятельность организации на наличие вероятности банкротства, с определением его величины, и предложить мероприятия по снижению риска наступления банкротства.

Предметом исследования определены особенности бухгалтерского учёта строительной организации и методика анализа вероятности банкротства. Объектом исследования выбрано ООО «ВентСтройМонтаж» – многопрофильная строительная организация.

Первая глава отражает теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа в строительных организациях.

Во второй главе сделан акцент на специфику учётной системы и анализ бухгалтерской отчетности ООО «ВентСтройМонтаж».

Третья часть бакалаврской работы посвящена анализу вероятности банкротства в строительной организации и предложениям по снижению риска наступления банкротства.

Теоретическая значимость бакалаврской работы определена раскрытием актуальных вопросов бухгалтерского учета хозяйственных операций строительных организаций и анализом их основных финансовых показателей.

Практическая значимость бакалаврской работы основана на актуальных достоверных данных вероятности банкротства и мероприятиях по снижению уровня риска банкротства.

Структура бакалаврской работы включает: введение, три главы исследования, заключение, список используемой литературы, включая иностранные источники и приложения.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа в строительных организациях

1.1 Нормативно-правовое регулирование формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

Федеральный Закон Российской Федерации от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» является главным правовым документом, в котором регулируются правила формирования бухгалтерской отчетности.

Целями настоящего Федерального Закона являются установление единых требований к бухгалтерскому учёту, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учёта [4].

В Федеральном законе под бухгалтерским учетом понимается формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [4].

Согласно Федеральному закону его действие распространяется на следующих лиц:

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных негосударственных внебюджетных фондов;
- 3) Центральный банк Российской Федерации;
- 4) индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой;
- 5) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы правительства и иные структурные подразделения организаций, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, международные

организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации [4].

Объекты бухгалтерского учёта представлены на рисунке 1.1.

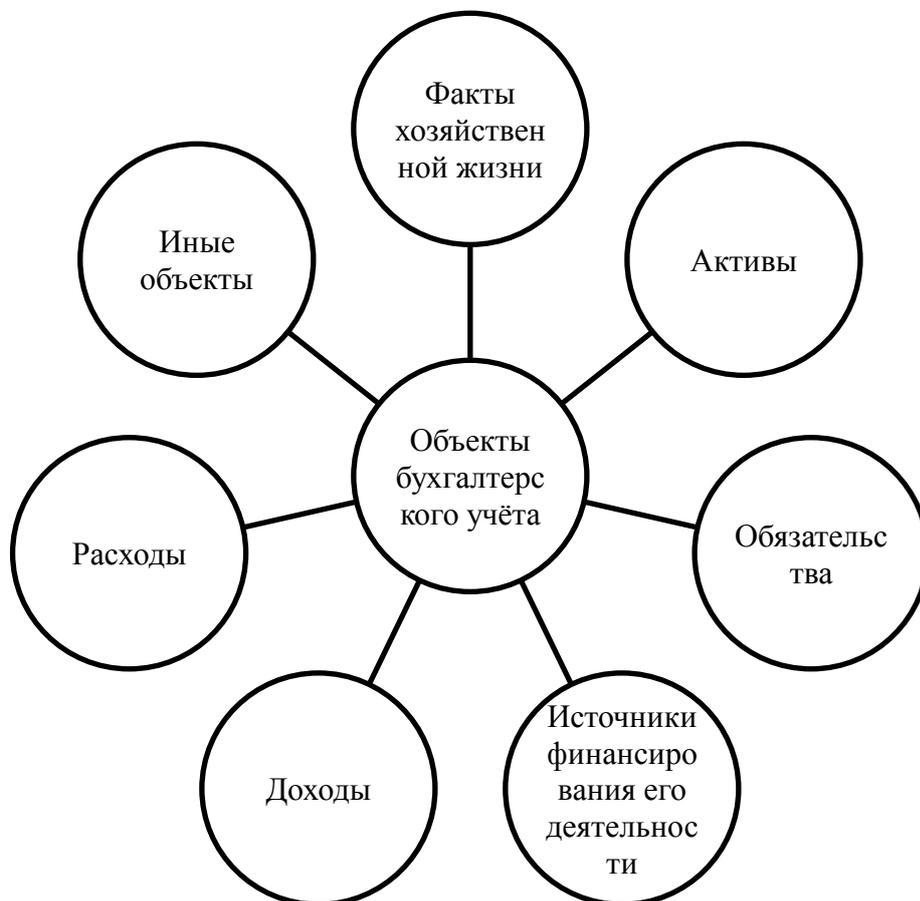


Рис. 1.1 – Объекты бухгалтерского учета

Руководителем экономического субъекта организуется ведение бухгалтерского учёта и хранение документов бухгалтерского учёта.

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 [4].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на

отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами [4].

Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год – с 1 января по 31 января включительно, за исключением случаев создания реорганизации и ликвидации юридического лица [4].

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, за исключением случаев, установленных настоящим Федеральным законом, состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним [4].

Бухгалтерская отчетность составляется на государственном языке в национальной валюте Российской Федерации.

Еще одним документом, который регламентирует правила формирования бухгалтерской отчетности, является Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации [6], осуществляемый в форме капитальных вложений».

Настоящий Федеральный закон определяет правовые и экономические основы инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, на территории Российской Федерации, а также устанавливает гарантии равной защиты прав, интересов и имущества субъектов инвестиционной деятельности, осуществляемой в форме капитальных вложений, независимо от форм собственности [6].

Действие настоящего Федерального закона распространяется на отношения, связанные с инвестиционной деятельностью, осуществляемой в форме капитальных вложений [6].

Объектами капитальных вложений в Российской Федерации являются находящиеся в частной, государственной, муниципальной и иных формах

собственности различные виды вновь создаваемого и (или) модернизируемого имущества, за изъятиями, установленными федеральными законами [6].

Инвестиционная деятельность – вложения инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли т (или) достижения иного полезного эффекта [6].

Субъекты инвестиционной деятельности представлены на рисунке 1.2.

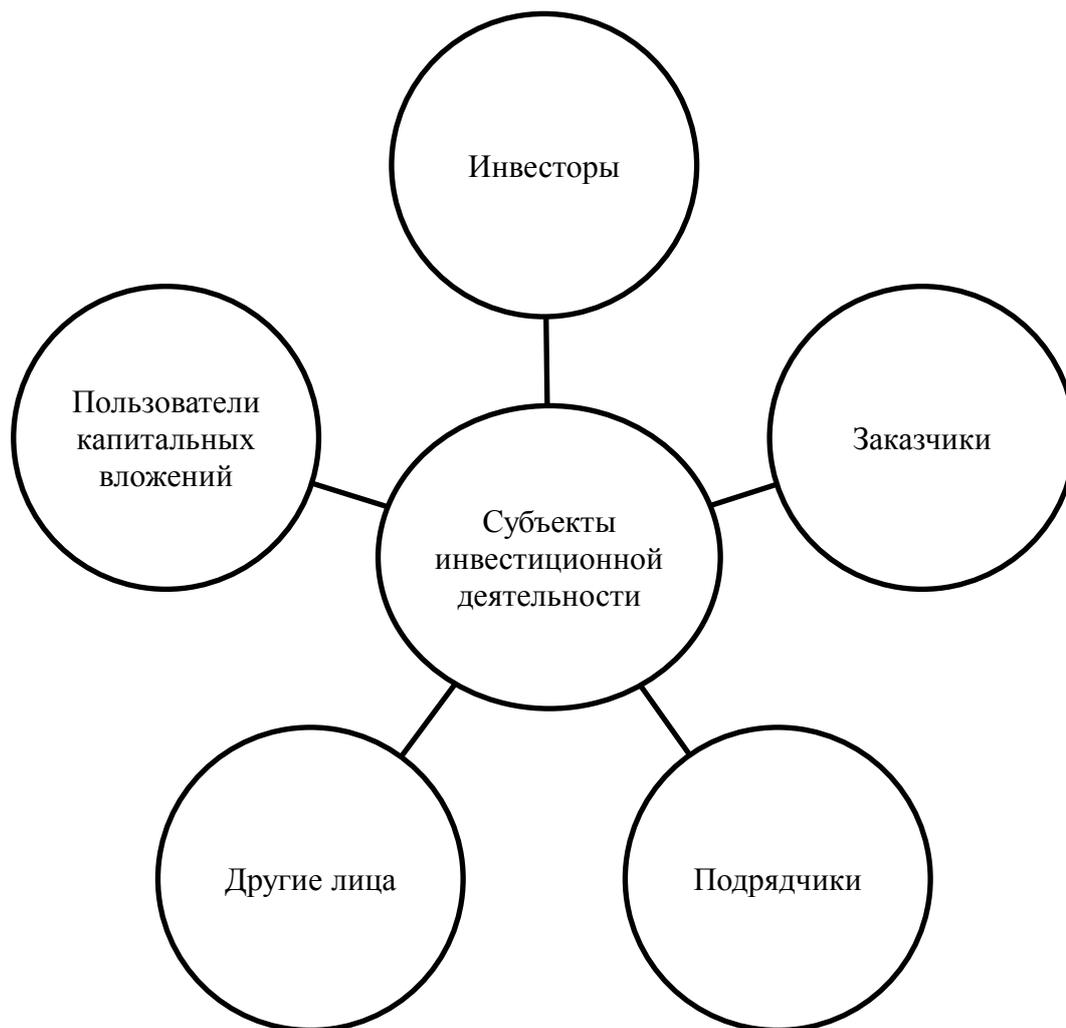


Рис. 1.2 – Субъекты инвестиционной деятельности

Далее раскроем специфику ведения бухгалтерского учета в строительных организациях в соответствии с основными правилами бухгалтерского учета в Российской Федерации.

1.2 Специфика бухгалтерского учета в строительных организациях

Себестоимость строительных работ, выполняемые собственными силами строительной организации, складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов, а также других затрат [15, п. 2.1].

Задачи, которые необходимо решить при осуществлении учёта затрат на производства строительных работ:

- 1) организация аналитического учёта выполненных работ;
- 2) определение состава затрат по выполнению работ;
- 3) оценка выполненных работ;
- 4) выбор объекта бухгалтерского учёта;
- 5) выбор метода формирования затрат на производство.

От хронологии выполнения работ может зависеть оценка и состав затрат. Строительные работы осуществляются либо собственными силами, либо силами субподрядных (привлечённых) организаций, и в таком случае выделяют три варианта формирования себестоимости:

1. Если работы выполнены собственными силами, то затраты на производство формируются из стоимости всех затраченных в процессе работ ресурсов. Под такими ресурсами следует понимать стоимость материалов и сырья, конструкций и время эксплуатации машин и оборудования.

На счете 20 «Основное производство» фактическая производственная себестоимость работ формируется в корреспонденции со счетами по кредиту:

- 10 «Материалы»;
- 25 «Общепроизводственные расходы»;
- 26 «Общехозяйственные расходы»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

2. Если работы выполнены силами привлекаемых организаций, то под затратами на производство следует понимать оплату договорной стоимости строительно-монтажных работ, выполненные субподрядчиками [17].

Работы, выполненные привлечёнными организациями и считающиеся как незавершенное производство, учитываются у генерального подрядчика согласно принятым к оплате или оплаченным счетам в соответствии с ПБУ 2/94 «Учёт договором (контрактов) на капитальное строительство» [11].

Учёт данных работ следует учитывать отдельно от себестоимости своих работ, поэтому записи по принятию к учёту субподрядных работ у генерального подрядчика будут выглядеть следующим образом (рисунок 1.3).

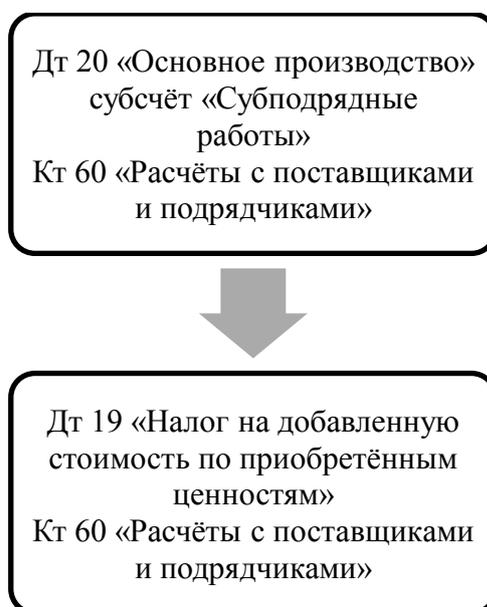


Рис. 1.3 – Бухгалтерские записи по принятию генподрядчиком субподрядных работ

3. Если работы выполнены и собственными силами, и силами привлечённых организаций, то формирование затрат происходит за счет себестоимости выполненных собственными силами работ и договорной стоимости субподрядных работ.

На счёте 20 «Основное производство» выделяются субсчета, предназначенные для учёта работ, которые осуществляются собственными силами по фактической себестоимости, а также для учёта субподрядных работ.

Согласно ПБУ 2/94 «объектом бухгалтерского учета по договору на строительство у застройщика и подрядчика являются затраты по объекту строительства, производимые при выполнении отдельных видов работ на объектах, возводимых по одному проекту или договору на строительство» [11].

В случае заключения подрядчиком нескольких договоров с одним или более заказчиками одновременно, то подрядчик имеет возможность вести бухгалтерский учёт при условии, что:

- договоры заключены в качестве комплексной сделки;
- договоры относятся к одному проекту.

Дифференциация расходов может быть осуществлена по одному договору при условии, что он включает в себя несколько проектов, а также затраты и финансовый результат будут установлены отдельно по каждому из таких проектов.

«Учёт затрат ведётся согласно первичным учетным документам с обязательным кодированием, позволяющий вести бухгалтерский учет по объектам строительства и элементам затрат по участкам, бригадам, подразделениям» [17].

«Учёт себестоимости осуществляется на базе общего объёма работ, осуществляемых собственными силами при выполнении строительной организацией других видов работ согласно с заключенными договором» [17].

1.3 Характеристика зарубежной и российской практики анализа банкротства

Федеральный Закон Российской Федерации от 26.10.2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – главный правовой документ, который устанавливает основания для признания должника несостоятельным

(банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, принимаемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объёме требования кредиторов [5]. К новшествам действующего закона относится процедура финансового оздоровления, играющая важную роль в защите интересов неплатежеспособности организации, которая оказалась в затруднительном финансовом положении.

Стоит заметить, что закон определяет комплекс мер, позволяющий восстанавливать платежеспособность должника. Данные меры оказывают серьёзное экономическое влияние и на должников, и на его кредиторов, и на государство в целом.

В статье 2 настоящего Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» прописаны основные понятия, используемые в нем, в числе которых есть подробное определение понятию банкротства. Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей» [5, ст. 2].

Нельзя не выделить еще одно понятие.

«Обязательные платежи – налоги, сборы и иные обязательные взносы, уплачиваемые в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации, в том числе штрафы, пени и иные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов в бюджет соответствующего уровня бюджетной системы Российской Федерации и (или) государственные внебюджетные фонды, а также

административные штрафы и установленные уголовным законодательством штрафы» [5, ст. 2].

Исходя из этого, можно с уверенностью сказать, что юридическое лицо признается несостоятельным, или другими словами банкротом, если оно в течение трех месяцев не имеет возможности исполнить требования кредиторов по денежным обязательствам и обязанности по уплате обязательных платежей.

Банкротство – результат взаимодействия не только факторов внешней среды, под которыми подразумевают нестабильность законодательной базы, несовершенства финансовой и налоговой систем, высокую инфляцию, но и внутренних факторов, которые связаны с неэффективной операционной, инвестиционной и финансовой деятельностью организации.

В настоящее время внешние факторы все больше и больше оказывают влияние на финансовое состояние российских организаций, поэтому если организации смогут приспособиться к изменениям данных факторов, то это позволит им не только остаться на рынке, и развиваться дальше.

Определение скрытой стадии банкротства позволяет своевременно обнаружить надвигающийся кризис, при помощи методов интегральной оценки, за основу которых взято комплексное рассмотрение различных показателей результатов деятельности экономического субъекта. Одним из таких методов является модель Э. Альтмана, который еще в 1968 году начал исследования деятельности различных американских компаний. Выделилось пять наиболее существенных коэффициентов, используемых при диагностике угрозы банкротства (рисунок 1.4).

При определении вышеперечисленных коэффициентов определяется интегральный показатель уровня угрозы банкротства (Z) и вероятность банкротства в соответствии с полученным итоговым значением (рисунок 1.5).

Э. Альтман утверждает, что с помощью 5-ой факторной модели организации смогут спрогнозировать банкротство за два года до его наступления с точностью до 83 %, а если необходимо рассчитать прогноз банкротства за год, то результат окажется правдивым на 95 %.

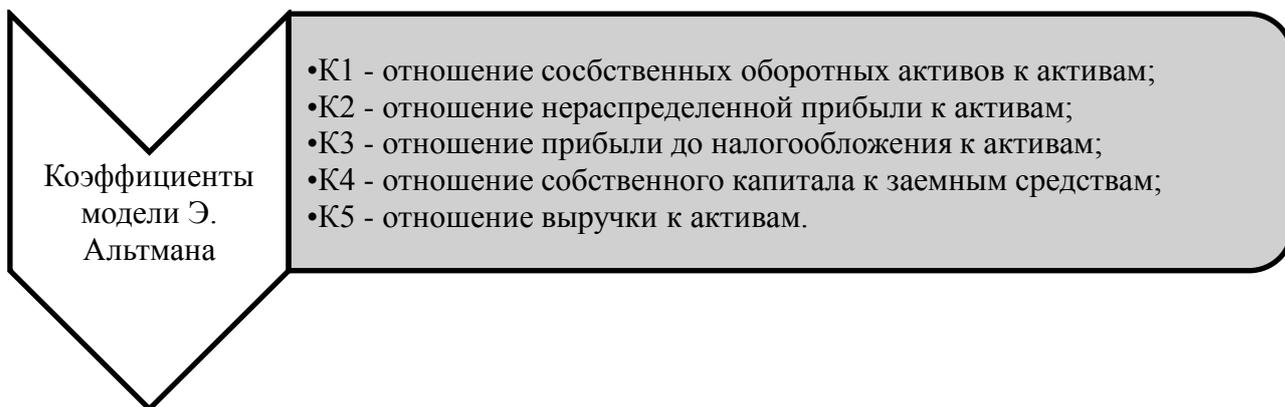


Рис. 1.4 – Коэффициенты для диагностики угрозы банкротства по модели Э. Альтмана

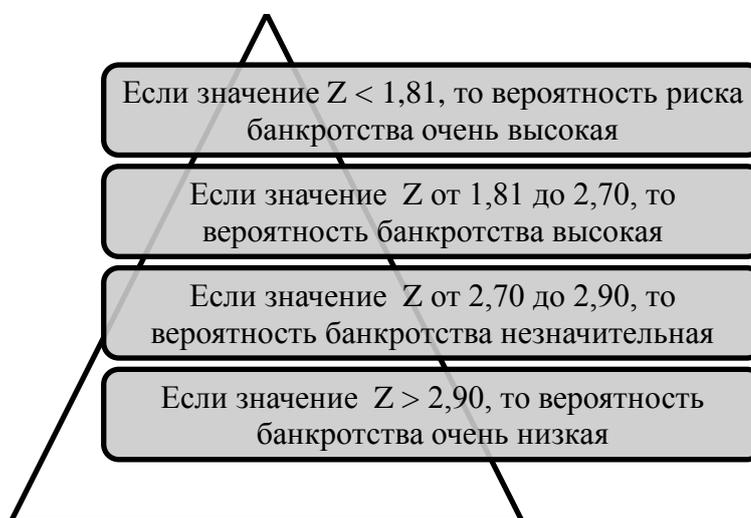


Рис. 1.5 – Вероятность риска банкротства по модели Э. Альтмана

Помимо пятифакторной модели Э. Альтмана, для определения вероятного банкротства экономических субъектов используется модель У. Бивера, который являлся одним из первых аналитиков в сфере финансов, использующим расчеты статистики с финансовыми коэффициентами для определения банкротства. У. Бивер предложил систему показателей для данного анализа.

К особенности данной модели относится отсутствие весовых коэффициентов и определение угрозы наступления банкротства за пять лет.

Значения показателей, которые были рассчитаны, сравниваются с нормативными значениями, сформулированные У. Бивером (таблица 1.1):

Нормативные значения показателей модели У. Бивера

Показатели	Вероятность риска банкротства		
	Незначительная	Средняя (в теч. ближ. 5 лет)	Высокая (в теч. Ближ. 1 года)
1	2	3	4
1. Коэффициент Бивера	0,4-0,45	0,17	-0,15
2. Коэффициент текущей ликвидности	<3,20	<2,00	<1,00
3. Рентабельность активов	0,60-0,80	0,40	-0,22
4. Финансовый леверидж	<0,37	<0,50	<0,80
5. Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,40	<0,30	<0,06

Однако, многие российские экономисты считают, что зарубежные модели прогнозирования и определения банкротства сложно адаптировать к российским условиям, так как существуют различия условий кредитования экономических субъектов, системы налогообложения и прочее. В связи с этим, точность полученных с помощью них результатов низкая.

В свою очередь российские экономисты Р.С. Сайфуллин и Г.Г. Кадыков адаптировали ранее отмеченную модель прогнозирования банкротства Э. Альтмана к российским реалиям.

Для определения вероятности наступления банкротства по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова используют следующие показатели (рисунок 1.6):

Если значение итогового показателя $Z < 1$, то вероятность банкротства высокая, если $Z > 1$ – низкая.

Обратимся к ещё одной модели, разработанной российским экономистом О.П. Зайцевой. В данной модели рассчитывают шесть показателей.

Далее для определения вероятности наступления банкротства организации сравнивают фактическое значение полученного коэффициента с нормативным.

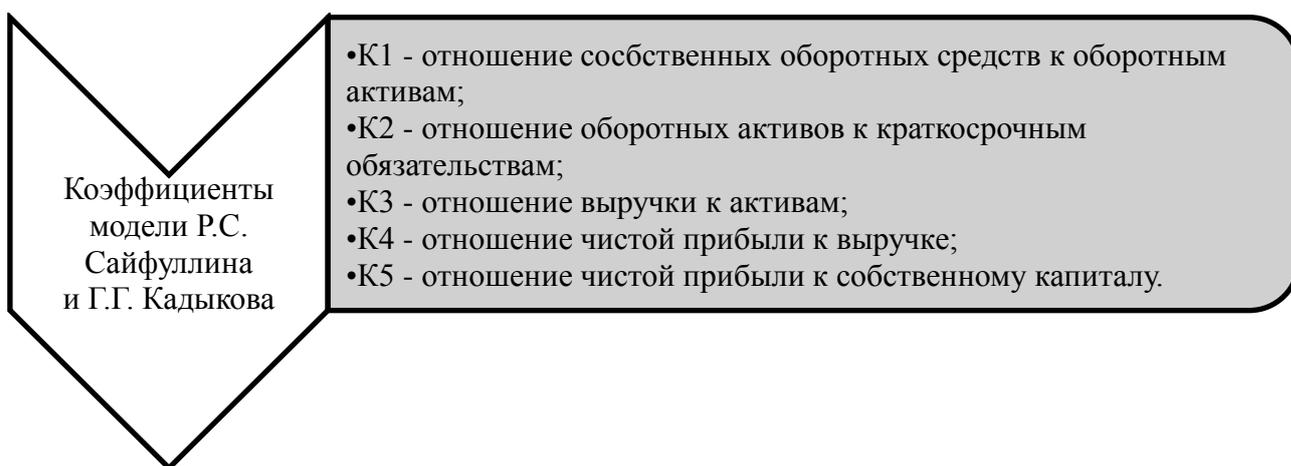


Рис. 1.6 – Коэффициенты для диагностики угрозы банкротства по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

Если выполняется условие $K_{\text{факт}} > K_{\text{норм}}$, то вероятность банкротства высокая, в обратном случае – низкая.

Далее проведём сравнительную характеристику вышепредставленных моделей и методики прогнозирования по установленным законодательством критериям (таблица 1.2).

Таблица 1.2

Сравнение моделей и методики прогнозирования банкротства

Наименование модели	Достоинства	Недостатки
1	2	3
1. Методика прогнозирования по критериям, установленные законодательством	Полное и точное отражение уровня платежеспособности организации.	Отсутствие показателей, характеризующие не только финансовую устойчивость, но и эффективность использования ресурсов и деловую активность.
2. Модель Э. Альтмана	Возможность применения при отсутствии полной информации об организации.	Коэффициенты показателей и их нормативные значения рассчитаны на основе американских данных 1960-1970-х гг., поэтому происходят расхождения по современной экономической ситуации.
3. Модель У. Бивера	Возможность прогнозирования банкротства с высокой точностью, то есть на ближайшие 5 лет.	В связи с особенностями отечественной экономики значения рассчитанных факторов существенно отличаются, что искажает правдивую информацию о наступлении банкротства.

1	2	3
4. Модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова	Простота и понятность при вычислениях данной модели.	Нет научных подтверждений для применения весовых коэффициентов.
5. Модель О.П. Зайцевой	Простота и понятность при вычислениях данной модели.	Расчет без учёта поправки на относительную величину значений отдельных коэффициентов влечет за собой не обоснованность весовых коэффициентов.

Представленные модели и методики прогнозирования вероятности наступления банкротства – это только малая часть из существующих. Анализ банкротства достаточно дискуссионен и необходимо отметить, что в настоящее время пока не существует какой-то одной, самой лучшей и точной модели и вопрос методического обеспечения данного направления остаётся открытым.

В свою очередь при выборе того или иного способа рекомендуется учитывать ряд национальных и экономических особенностей, которые влияют на работу организации в конкретной стране.

2. Особенности бухгалтерского учета в строительной организации ООО «ВентСтройМонтаж»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ВентСтройМонтаж»

Общество с ограниченной ответственностью «ВентСтройМонтаж» (далее ООО «ВСМ») – организация, учрежденная на основании Гражданского Кодекса Российской Федерации № 14-ФЗ [2], а также с Федеральным законом Российской Федерации № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» [7] на основе решения учредителей.

Организация располагается по адресу: 445025, Российская Федерация, Самарская область, город Тольятти, улица Коммунальная, 48.

Имеющее в собственности обособленное имущество ООО «ВСМ» может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности быть истцом и ответчиком в суде.

Организация имеет как гражданские права, так и несёт гражданские обязанности, которые необходимы для того, чтобы осуществлять любые виды деятельности, не запрещённые федеральными законами и не противоречащие предмету и целям деятельности и которые определены ограниченным уставом общества.

ООО «ВСМ» имеет печать круглой формы, которая содержит на русском языке её полное наименование и на которой указан адрес её местоположения.

Организация вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за её пределами, также она всем принадлежащим ему имуществом несёт ответственность по своим обязательствам и не отвечает по обязательствам своих участников.

ООО «ВСМ» – многопрофильная организация, основными видами деятельности которой являются:

- производство материалов для строительства;
- проведение общестроительных работ;
- монтаж вентиляции, теплоизоляции, трубопроводов горячего воздуха.

Вышеперечисленные направления деятельности реализуются согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский и налоговый учёт в ООО «ВСМ» ведётся в соответствии с учетной политикой организации и действующим законодательством РФ, то есть осуществляется согласно Федеральному закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [4] и Положению по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ № 34 н [9]. Значительно упрощает учётный процесс широкое использование таких законодательных ресурсов, как «Гарант», «КонсультантПлюс». В связи с тем, что данные программы доступны в сети Интернет, это позволяет своевременно реагировать на нововведения в законодательстве, колебания валютного курса и т. п.

В строительной организации сформирован рабочий план счетов, который разработан на базе действующего плана счетов бухгалтерского учёта, утверждённым Приказом Минфина России № 94 н [10]. Рабочий план счетов бухгалтерского учёта содержит как синтетические, так и аналитические счета, поэтому это необходимо для ведения бухгалтерского учёта на основании требований своевременности и полноты учёта и отчётности.

Предназначенные для формирования учётной политики правила закреплены в ПБУ 1/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106 н [12]. Главный бухгалтер, на которого возложено ведение бухгалтерского учёта организации, формирует учётную политику, а руководитель утверждает:

- рабочий план счетов бухгалтерского учёта;
- формы для первичных документов, реестров бухгалтерского учёта, документы для внутренней бухгалтерской отчётности;
- порядок для проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия;
- правила по документообороту и технологии обработки учётной информации;
- способы для оценки активов и обязательств;

- порядок за осуществлением контроля хозяйственных операций и др.;

Бухгалтерская служба, которая является структурным подразделением организации, ведёт бухгалтерский учёт в ООО «ВСМ», а возглавляет её главный бухгалтер.

Бухгалтерский учёт в ООО «ВСМ» осуществляется в автоматизированной форме учёта, то есть с применением программы 1С: Бухгалтерия предприятия 8.2. Учётные регистры, формируемые электронно, по окончании отчётного квартала подлежат распечатке на бумажные носители. Регистры налогового учёта формируются в программе 1С Бухгалтерия в разделе «Налоговый учёт».

Получение прибыли является целью осуществления финансово-хозяйственной деятельности ООО «ВСМ». Для того, чтобы оценить финансово-хозяйственную деятельность анализируемой организации, рассмотрим основные технико-экономические показатели Расчёт показателей проводится на основании данных 2015 года, 2016 года и 2017 года (Приложение 1 и Приложение 2).

Таблица 2.1

Основные экономические показатели ООО «ВСМ»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Изменение (+; -)		Темп роста (снижения), %	
				2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	6902478	10872341	13870432	3969863	2998091	157,51	127,58
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	6669656	10421544	13226936	3751888	2805392	156,25	126,92
3. Доля себестоимости в выручке, %	96,63	95,85	95,36	-0,77	-0,49	99,20	99,49
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	232822	450797	643496	217975	192699	193,62	142,75
5. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	150722	245770	366977	95048	121207	163,06	149,32

1	2	3	5	6	7	8	9
6. Чистая прибыль, тыс. руб.	116847	184567	284963	67720	100396	157,96	154,40
7. Рентабельность продаж, %	3,37	4,15	4,64	0,77	0,49	122,92	111,89
8. Стоимость основных средств, тыс. руб.	341212	364448	467997	23236	103549	106,81	128,41
9. Валюта баланса, тыс. руб.	4939471	6478247	8464836	1538776	1986589	131,15	130,67
10. Собственный капитал, тыс. руб.	1072710	1214177	1377659	141467	163482	113,19	113,46
11. Доля собственного капитала, %	21,72	18,74	16,28	-2,97	-2,47	86,30	86,84
12. Заёмный капитал, тыс. руб.	3867301	5264070	7087177	1396769	1823107	136,12	134,63
13. Доля заемного капитала, %	78,28	81,26	83,72	2,97	2,47	103,80	103,04
14. Фондоотдача, руб.	20,23	29,83	29,64	9,60	-0,19	147,47	99,35
15. Численность работников, чел.	270	270	270	0	0	100,00	100,00
16. Производительность труда, тыс. руб.	25564,73	4067,93	51371,97	14703,20	11104,04	157,51	127,58

Вышеперечисленные данные таблицы 2.1 определяют то, что в основном абсолютные показатели, у которых темп роста выше 100%, имеют тенденцию к росту. Для полной картины построим диаграммы основных показателей организации (рисунки 2.1 и 2.2).

Наглядно рисунок 2.1 и рисунок 2.2 позволяют сделать несколько выводов об экономической активности исследуемого предприятия.

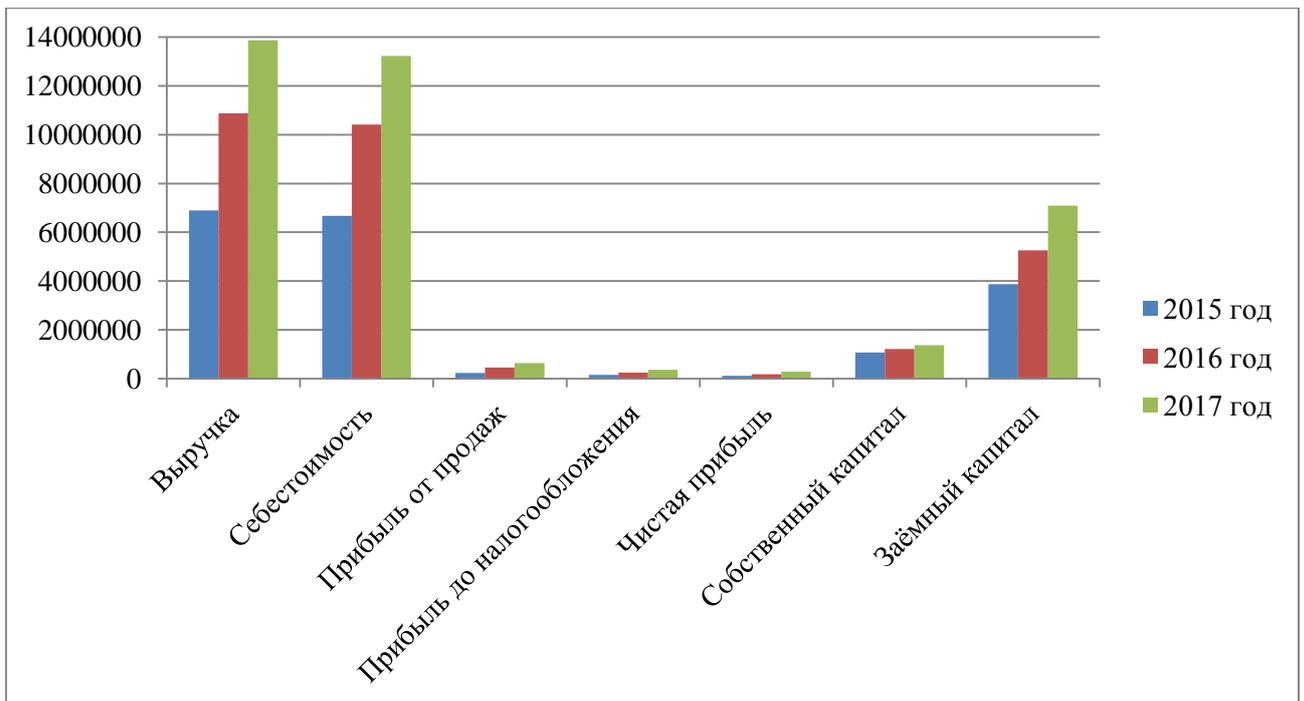


Рис. 2.1 – Основные экономические показатели, тыс. руб.

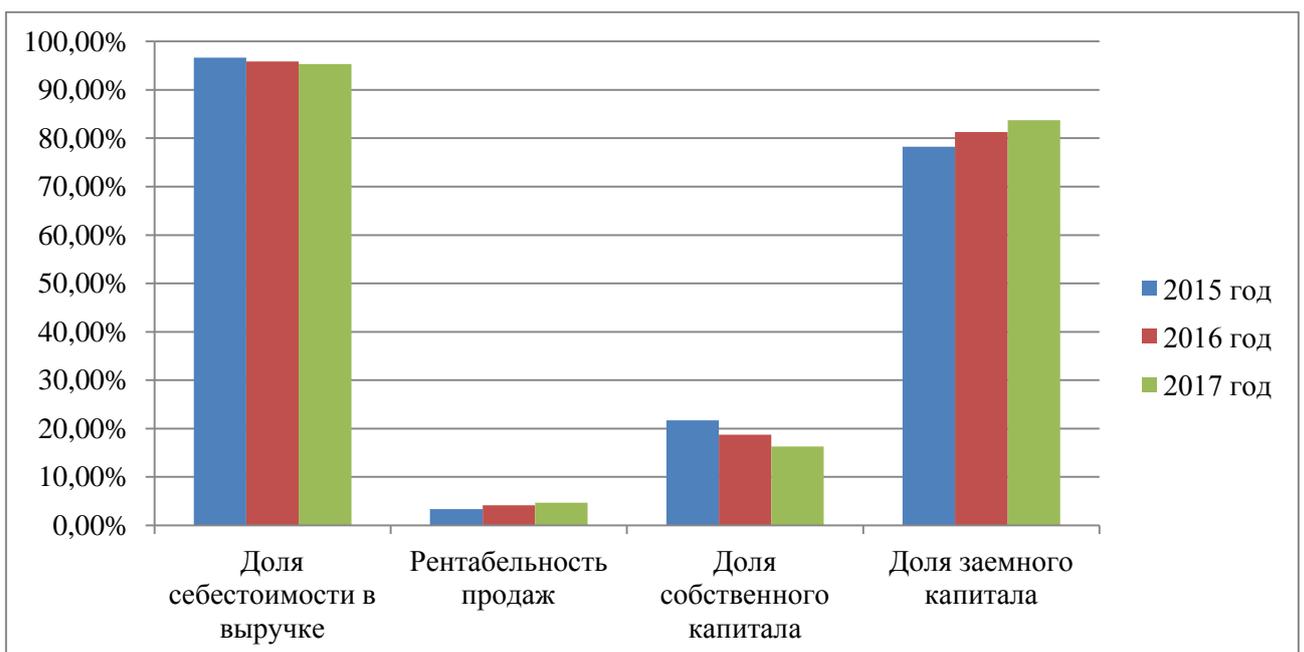


Рис. 2.2 – Основные экономические показатели, %

В свою очередь наблюдается, рост показателей доходности: выручки, прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли. Темп прироста данных показателей за весь период более 100%. Так, например, выручка в отчётном периоде составила 13 870 432 тыс.руб. и за весь период

увеличилась на 100,95%. Прибыль до налогообложения и чистая прибыль за три года увеличились одинаково – на 143,48%.

Рентабельность продаж в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась с 3,37% до 4,15%, а в 2017 году в отличие от 2016 года – с 4,15% до 4,64% в результате роста прибыли от продаж.

Снижение определено по показателям себестоимости и доли собственного капитала. Снижение доли себестоимости в выручке указывает на интенсивное развитие строительной организации и эффективное управление ресурсами. Однако, несмотря на увеличение темпа роста собственного капитала (128,43%), его удельный вес в структуре капитала снижается до 74,95%, что обуславливает актуальность анализа вероятности банкротства.

Численность рабочего персонала за весь период не менялась и составила 270 человек. Темп роста производительности труда, то есть интенсивный фактор, в 2017 году увеличился в отличие с 2016 годом на 27,58% (127,58% - 100%) и составил 51 371,97 тыс.руб., а в предыдущем периоде по сравнению с предшествующим – на 57,51% (157,51% - 100%) и составил 40 267,93 тыс. руб.

Следует также рассмотреть «Золотое правило экономики» по методике В.В. Ковалева и О.В. Волковой [19]. Расчет будет проводиться на основании данных за 2016 и 2017 гг. (Приложение 1 и Приложение 2).

$$100\% < T_k < T_v < T_p, \quad (1)$$

где: T_k – темп роста капитала; T_v – темп роста выручки; T_p – темп роста прибыли от продажи.

Первоначально проведем расчет темпа роста капитала:

$$T_k = \frac{ВБ_1}{ВБ_0} \times 100\% \quad (2)$$

В нашем случае первое неравенство $100\% < 130,66\%$ выполняется и означает, что предприятие продолжает свою деятельность и не имеет намерение ликвидироваться.

Далее по соответствующей формуле рассчитаем темп роста выручки:

$$T_B = \frac{B_1}{B_0} \times 100\% \quad (3)$$

Второе неравенство $130,66\% < 127,57\%$ не выполняется и означает, что предприятие ведет бизнес неэффективно и оборачиваемость активов снижается, что отрицательно сказывается на финансово-хозяйственной деятельности ООО «ВСМ». Для подтверждения этого рассчитаем оборачиваемость активов в анализируемых периодах.

$$OB_{отч} = \frac{B_1}{BB_1} = \frac{13\,870\,432}{8\,464\,836} = 1,6386 \text{ раз}$$

$$OB_{п} = \frac{B_0}{BB_0} = \frac{10\,872\,341}{6\,478\,247} = 1,6783 \text{ раз}$$

$$\Delta OB = OB_{отч} - OB_{п} = 1,6386 - 1,6783 = -0,0397 \text{ раз}$$

Оборачиваемость снизилась на $-0,0397$ раз, что свидетельствует о снижении эффективности ведения бизнеса.

Формула для расчета темпа роста прибыли от продажи представлена далее:

$$T_{П} = \frac{П_1}{П_0} \times 100\% \quad (4)$$

Третье неравенство $127,57\% < 147,75\%$ выполняется и означает относительное снижение себестоимости произведенной и проданной продукции. Для подтверждения этого подсчитаем затраты на рубль продукции.

$$З_{отч} = \frac{C_{п1} + C_{кр1} + C_{ур1}}{B_1} \times 100 \text{ коп.} = \frac{13\,226\,936 + 0 + 0}{13\,870\,432} \times 100 \text{ коп.} = 95,3607 \text{ руб.}$$

$$З_{п} = \frac{C_{п0} + C_{кр0} + C_{ур0}}{B_0} \times 100 \text{ коп.} = \frac{10\,421\,544 + 0 + 0}{10\,872\,341} \times 100 \text{ коп.} = 95,8537 \text{ руб.}$$

$\Delta Z=Z \text{ отч} - Z \text{ п}=95,3607-95,8537=-0,4930 \text{ коп.}$

Затраты на рубль продукции уменьшились на 0,4930 коп., что оказало положительное влияние на финансовый результат деятельности строительной организации.

2.2 Учёт расходов по содержанию и эксплуатации строительных машин, а также учёт генподрядных услуг

Организация в процессе выполнения механизированным способом строительных работ привлекает различные строительные машины, к которым относят башенные и автомобильные краны, бульдозеры и экскаваторы, а также различные механизмы – растворомешалки и бетономешалки.

Выделяют три группы затрат по содержанию машин и механизмов исходя от типа привлечения строительного оборудования:

- 1) расходы по содержанию собственных машин и механизмов, а также их эксплуатации;
- 2) расходы по содержанию техники, сдаваемой в аренду в других организациях не прибегая помощи обслуживающего персонала;
- 3) расходы по оплате работ или услуг, выполненных сторонними организациями.

Расходы, предназначенные для содержания и эксплуатации собственных машин и механизмов, включают в себя:

- расходы по оплате труда работников, которые заняты управлением машинами и механизмами;
- стоимость материальных ресурсов, необходимых на содержание ресурсов;
- амортизационные отчисления;
- расходы по обслуживанию техники и проведению ремонтных работ;

- расходы, связанные с транспортировкой строительных материалов и конструкций на территории стройки или объекта;
- затраты, связанные с ввозом и вывозом грунта;
- прочие затраты, которые могут быть связаны с использованием техники (например, содержание сезонных машин).

На счете 25 «Общепроизводственные расходы» ведётся учёт затрат, связанных с эксплуатацией строительных машин, с разделением по группам или видам однородных машин. Учёт затрат по мелким механизмам формируется не только по группам, но и по всем видам механизмов в целом.

По содержанию машин и механизмов за единицу калькулирования затрат принимают:

- машино/час;
- машино/смена;
- единица объема выполненных работ (м³ грунта).

В зависимости от срока использования строительных машин или объёмов выполненных работ расходы распределяются по видам производства и объектам строительства.

Затраты накапливаются на счёте 25 «Общепроизводственные расходы» и списываются ежемесячно в дебет счетов, специализированных для учёта затрат производств, в которых использовались машины и механизмы. В нашем случае затраты списываются в дебет счёта 20 «Основное производство» и формируется бухгалтерская справка-расчёт.

Рассмотрим случай распределения затрат по содержанию машин и механизмов на примере анализируемой организации.

В процессе выполнения работ на трёх объектах в ООО «ВСМ» был использован в отчётном периоде башенный кран. При этом на объекте № 1 отработано 18 машино-часов, на объекте № 2 – 12 машино-часов, а на объекте № 3 – 10 машино-часов. Общие затраты, связанные с содержанием башенного крана, составили 4 000 рублей. На рисунке 2.3 представлены бухгалтерские записи, которые должны быть у организации.

Списание расходов по содержанию машин на объект № 1 на сумму 1 800 руб. (4000*18/40)

- Дт 20 "Основное производство" субсчет 1
- Кт 25 "Общепроизводственные расходы"
- Справка-расчет

Списание расходов по содержанию машин на объект № 2 на сумму 1 200 руб. (4000*12/40)

- Дт 20 "Основное производство" субсчет 2
- Кт 25 "Общепроизводственные расходы"
- Справка-расчет

Списание расходов по содержанию машин на объект № 3 на сумму 1 000 руб. (4000*10/40)

- Дт 20 "Основное производство" субсчет 3
- Кт 25 "Общепроизводственные расходы"
- Справка-расчет

Рис. 2.3 – Бухгалтерские записи организации

Справка-расчет учитывает сведения о работах или оказываемых услугах, с применением машин и механизмов. Ответственность за достоверность данных справки-расчета ляжет на главного механика строительной организации.

Согласно статье 747 Гражданского Кодекса Российской Федерации заказчик обязан своевременно предоставить для строительства земельный участок. Площадь и состояние предоставляемого земельного участка должны соответствовать содержащимся в договоре строительного подряда условиям, а при отсутствии таких условий обеспечивать своевременное начало работ, нормальное их ведение и завершение в срок [2].

То есть договор строительного подряда может включать в себя услуги, связанные с обслуживанием субподрядчика и выполненные генеральным подрядчиком при необходимости осуществления строительства. К таким услугам относят:

- административно-хозяйственные расходы генподрядчика, а именно обеспечение технической документацией, координация работ, выполняемых субподрядчиком, разрешение вопросов материально-технического снабжения;
- обеспечение пожарно-сторожевой охраной территории строительства;
- обеспечение субподрядчика нетитульными и титульными зданиями сооружениями;
- охрана труда;
- благоустройство строительной площадки;
- плата за пользование на протяжении рабочего дня подъёмными механизмами.

Кроме того, заказчик обязан в случаях и в порядке, предусмотренных договором строительного подряда, передавать подрядчику в пользование необходимые для осуществления работ здания и сооружения, обеспечивать транспортировку грузов в его адрес, временную подводку сетей энергоснабжения, водо- и паропровода и оказывать другие услуги [2].

Разберём случай учёта генподрядных услуг на примере анализируемой организации. ООО «ВСМ» выполняют по договору субподряда специальные электромонтажные работы. Договор, стоимость работ по которому составляет 1 003 000 рублей, в том числе НДС 153 000 рублей, предусматривает возмещение расходов организацией по её обслуживанию генподрядчик в размере 5 % от договорной стоимости работ. Возмещение осуществляется удержанием определённой суммы генподрядчиком при оплате за выполненные электромонтажные работы.

На основании данного условия у субподрядной организации будут сделаны бухгалтерские записи, представленные на рисунке 2.4.

Наглядно рисунок 2.4 показывает, что после каждой операции формируется документ, подтверждающий совершенную хозяйственную операцию.

Отражена выручка за выполненные электромонтажные работы на сумму 1 003 000 руб.

- Дт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
- Кт 90 "Продажи" субсчет 1 "Выручка"
- Акт о приёмке выполненных работ

Начислен НДС по выполненным работам на сумму 153 000 руб.

- Дт 90 "Продажи" субсчет 3 "НДС"
- Кт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Счёт-фактура

Увеличены расходы на сумму услуг генподрядчика на сумму 42 500 руб. (850 000*5%)

- Дт 26 "Общехозяйственные расходы"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Акт произвольной формы

Начислен НДС с услуг генподрядчика на сумму 7 650 руб. (42 500*18%)

- Дт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Счёт-фактура

Перечислена оплата субподрядчику за выполненные работы на сумму 952 850 руб.

- Дт 51 "Расчетные счета"
- Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
- Платёжное поручение, выписка банка

Произведён зачёт встречных требований на сумму 50 150 руб.

- Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Кт 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"
- Акт взаимозачёта

Произведён зачёт НДС 7 650 руб.

- Дт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Счёт-фактура

Рис. 2.4 – Бухгалтерские проводки организации

К документам, подтверждающим совершенную хозяйственную операцию относят: акт о приёмке выполненных работ, счёт-фактуры, акт произвольной формы, платёжное поручение, выписку из банка и акт взаимозачёта.

2.3 Учёт материальных ресурсов в строительных организациях

В строительных организациях учет материальных ценностей ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-

производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.06.2001 №44н. В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным приказом Минфина № 94н от 31.10.2000 (в редакции приказа Минфина РФ от 07.05.2003 №38н) материальные ценности по составу группируются в разрезе следующих субсчетов к счету 10 «Материалы» (рисунок 2.5).

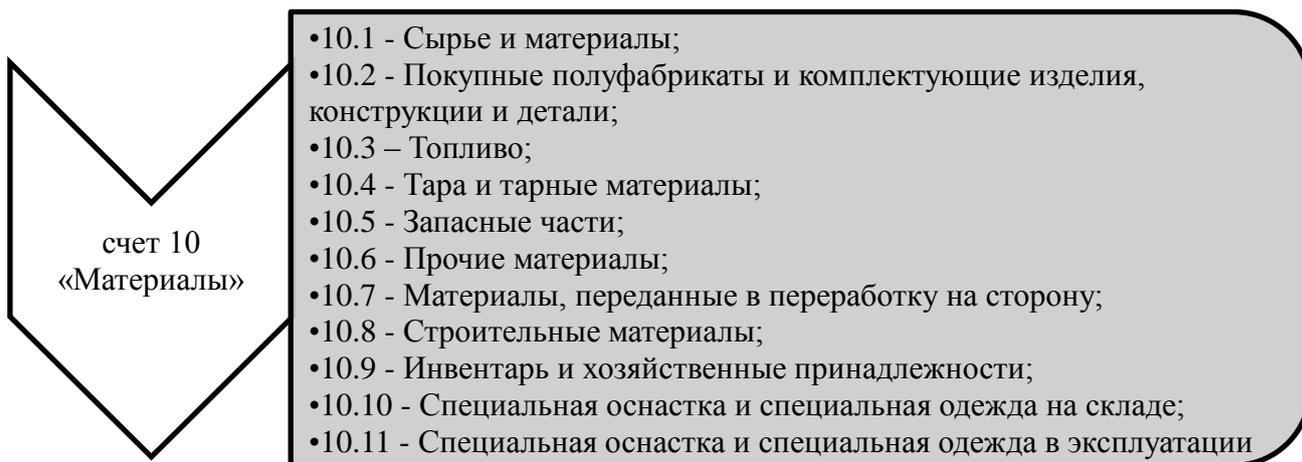


Рис. 2.5 – Субсчета счета 10 «Материалы»

В составе материальных ценностей строительных организаций учитывается приобретенная специальная одежда, специальная обувь и защитные приспособления с использованием субсчета 10.10, где учитываются поступления, наличия и движения специального инструмента и оборудования, специальных приспособлений и спецодежды, находящейся на складах организации или в других помещениях для их хранения, и субсчета 10.11, предусмотренного для поступления и наличия данных объектов в эксплуатации.

Отражение погашения или переноса стоимости специального инструмента и оборудования, специальных приспособлений и спецодежды на себестоимость продукции (работ, услуг) производят по кредиту субсчета 10.11 в корреспонденции с дебетом счетов учета затрат. При их досрочном выбытии

списание остаточной стоимости отражается в корреспонденции с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Стоимость спецодежды погашается линейным способом исходя из срока полезного использования спецодежды [13].

Специальная оснастка и специальная одежда, находящиеся в собственности организации, а также в хозяйственном ведении или оперативном управлении, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости, т.е. в сумме фактических затрат на приобретение или изготовление [13].

С целью снижения трудоемкости учетных работ допускается производить единовременное списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в дебет соответствующих счетов учета затрат на производство в момент ее передачи (отпуска) сотрудникам организации [13].

Разберём случай организации бухгалтерского учета спецодежды на примере анализируемой организации. По условиям коллективного договора ООО «ВСМ» предусмотрена выдача комплекта спецодежды один раз в два года сварщикам. Организация в январе 2017 г. приобрела 15 комплектов спецодежды, срок службы которой составляет два года, по цене 5 900 руб. (в т.ч. НДС 900 руб.) за комплект и в том же месяце выдала ее работникам. Один из комплектов спецодежды списан в ноябре 2017 г. в связи с полным износом из-за интенсивного использования в производственных целях. Исходя из условия в бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи (таблица 2.6).

По вышепредставленным рисункам видно, что после каждой операции формируется документ, подтверждающий совершенную операцию. К таким документам относят: счёта-фактуры, акт о списании спецодежды, требование-накладную и выписку из банка.

Материалы в организации должны быть своевременно оприходованы [14].

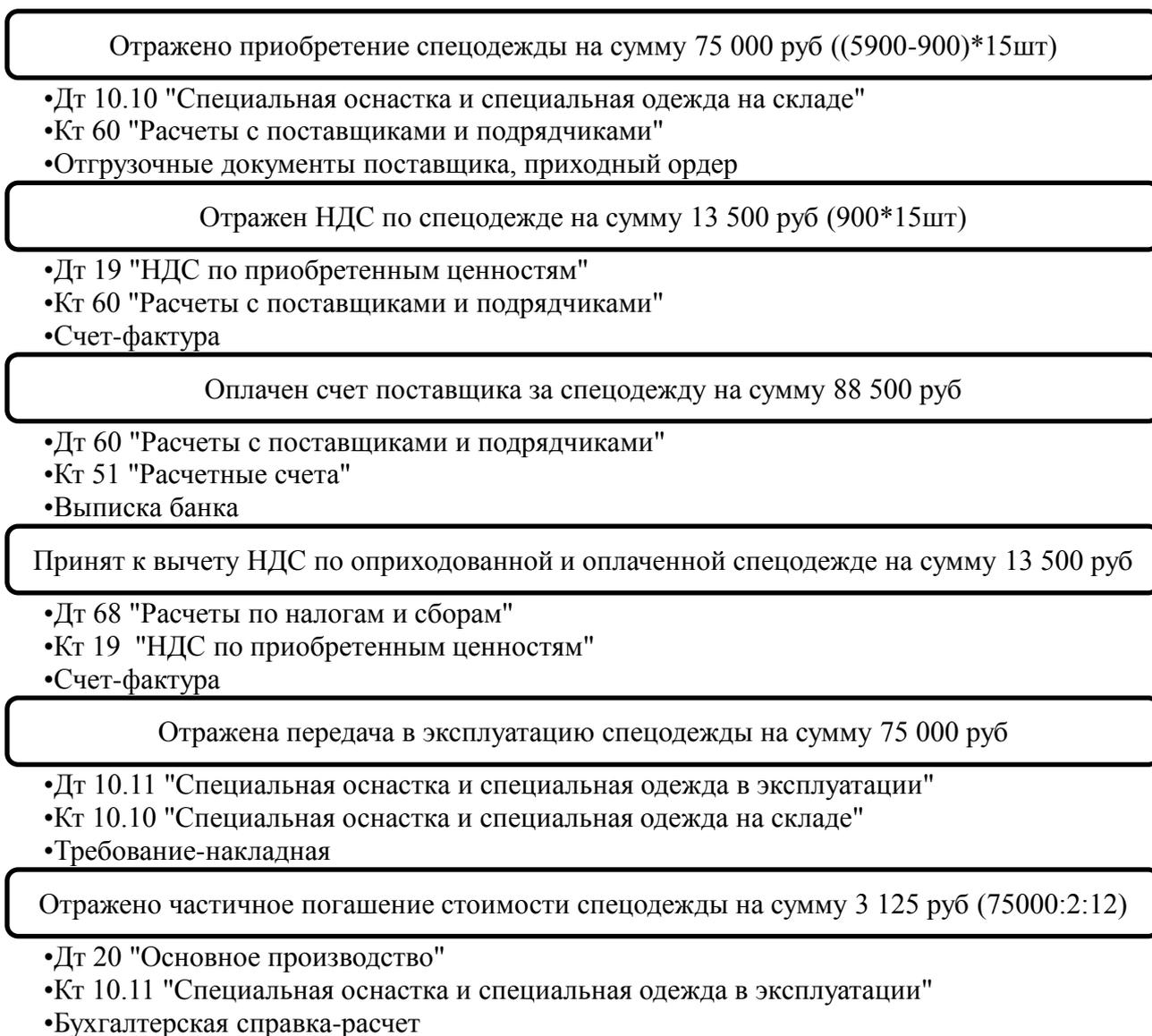


Рис. 2.6 – Бухгалтерские записи в январе 2017 г.

С февраля по октябрь будет происходить погашение стоимости спецодежды по следующей записи (рисунок 2.7, рисунок 2.8).

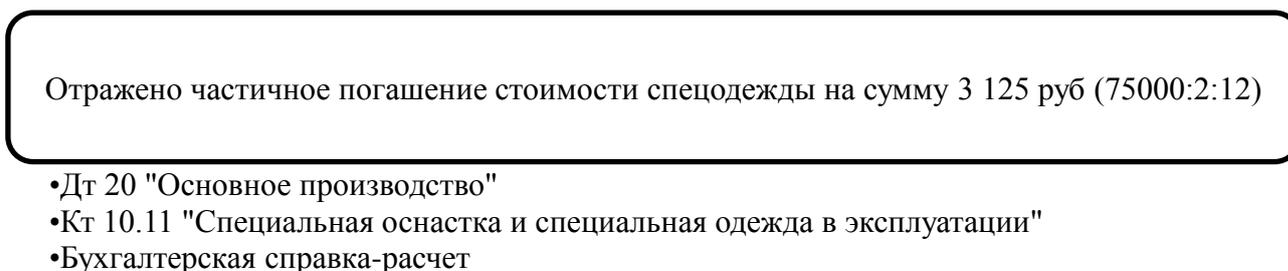


Рис. 2.7– Ежемесячные бухгалтерские записи с февраля по октябрь 2017

Списан изношенный комплект спецодежды на сумму 2 213 руб (5900-5990:2:12*15)

- Дт 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"
- Кт 10.11 "Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации"
- Бухгалтерская справка-расчет

Признан операционный расход от списания изношенного комплекта спецодежды на сумму 2 213 руб.

- Дт 91.2 "Прочие расходы"
- Кт 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей"
- Акт о списании спецодежды, Бухгалтерская справка-расчет

Восстановлена сумма НДС в части, приходящейся на остаточную стоимость спецодежды на сумму 664 ((4000-2333)*18%

- Дт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Кт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Бухгалтерская справка-расчет

Сумма восстановленного НДС учитывается в составе операционных расходов на сумму 664 руб

- Дт 91.2 "Прочие расходы"
- Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Бухгалтерская справка-расчет

Рис. 2.8 – Бухгалтерские записи в ноябре 2017 г.

На стройках строительные материалы, конструкции и детали, поступающие в значительном количестве, как правило, завозятся непосредственно на объекты строительства, минуя базисный (центральный) склад [14].

При приемке материалы тщательно проверяются на соответствие ассортименту, количеству и качеству, указанные в расчетных и сопроводительных документах [14].

Материалы должны приходиться в соответствующих единицах измерения (весовых, объемных, линейных, в штуках). По этим же единицам измерения устанавливается учетная цена [14].

Материалы отпускаются в производство на основании таких первичным документов как лимитно-заборная карта (форма № М-8), требование-накладная (форма № М-11) и накладная (форма № М-15).

Лимитно-заборные карты выписываются подразделениями организации, выполняющими снабженческие или планирующие функции в двух или трех экземплярах сроком на один месяц [14].

При небольших объемах отпуска материалов они могут выписываться на квартал. На каждый склад выписывается отдельная лимитно-заборная карта [14].

Один экземпляр лимитно-заборной карты до начала месяца ее действия передается подразделению организации - получателю материалов, второй экземпляр - соответствующему складу. Третий экземпляр (если он оформляется) остается в подразделениях, выполняющих снабженческие или плановые функции для контроля [14].

В организации материалы принимаются по фактической стоимости, то есть по сумме фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Разберём случай организации бухгалтерского учета строительных материалов на примере анализируемой организации.

В случае приобретения и передачи материалов, стоимость которых составляет 472 000 рублей, в том числе НДС 72 000 рублей, генеральным подрядчиком субподрядной организации будут составлены бухгалтерские записи, представленные на рисунке 2.9.

Перечислена оплата поставщику за материалы на сумму 472 000 руб

- Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Кт 51 "Расчетные счета"
- Платежное поручение, выписка банка

Поступление материалов от поставщика на сумму 400 руб

- Дт 10.8 "Строительные материалы"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Товарно-транспортная накладная

Начислен НДС на сумму 72 000 руб

- Дт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Счет-фактура

Поступление материалов от поставщика на сумму 400 000 руб

- Дт 10.7 "Материалы, переданные в переработку на сторону"
- Кт 10.8 "Строительные материалы"
- Товарная накладная на сторону

Предъявлен НДС в зачет бюджету на сумму 72 000 руб

- Дт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Книга покупок

Рис. 2.9 – Бухгалтерские проводки у генерального подрядчика

Таким образом, у субподрядчика будет следующая запись (рисунок 2.10).

Поступление материалов от генерального подрядчика на сумму 400 000 руб

- Дт 003 "Материалы, принятые в переработку"
- Товарная накладная на сторону

Рис. 2.10 – Бухгалтерские проводки у субподрядчика

В случае перечисления аванса генподрядчиком субподрядной организации на покупку материальных ценностей будут следующие проводки у экономических субъектов, представленные на рисунках 2.11 и 2.12.

Перечислен аванс субподрядчику на покупку материалов на сумму 472 000 руб

- Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" субсчет 2 "Расчеты по авансам выданным"
- Кт 51 "Расчетные счета"
- Платежное поручение, выписка банка

Рис. 2.11 – Бухгалтерские проводки у генерального подрядчика

Таким образом, у субподрядчика будет следующая запись (рисунок 2.12):

Получен аванс от генерального подрядчика на покупку материалов на сумму 472 000 руб

- Дт 51 "Расчетные счета"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" субсчет 2 "Расчеты по авансам выданным"
- Платежное поручение, выписка банка

Начислен НДС с аванса на сумму 72 000 руб

- Дт 76.АВ "НДС по авансам и предоплатам"
- Кт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Счет-фактура на аванс

Перечислена оплата поставщику за материалы на сумму 472 000 руб

- Дт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Кт 51 "Расчетные счета"
- Выписка из банка

Поступление материалов от поставщика на сумму 400 000 руб

- Дт 10.8 "Строительные материалы"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Товарно-транспортная накладная

Начислен НДС на сумму 72 000 руб

- Дт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Кт 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"
- Счет-фактура

Предъявлен НДС в зачет бюджету на сумму 72 000 руб

- Дт 68 "Расчеты по налогам и сборам"
- Кт 19 "НДС по приобретенным ценностям"
- Книга покупок

Рис. 2.12 – Бухгалтерские проводки у субподрядчика

Возможна ситуация, при которой заказчик-застройщик передаёт материалы субподрядной организации через генерального подрядчика. Следовательно, бухгалтерские проводки видоизменяются (рисунки 2.13 – 2.15).

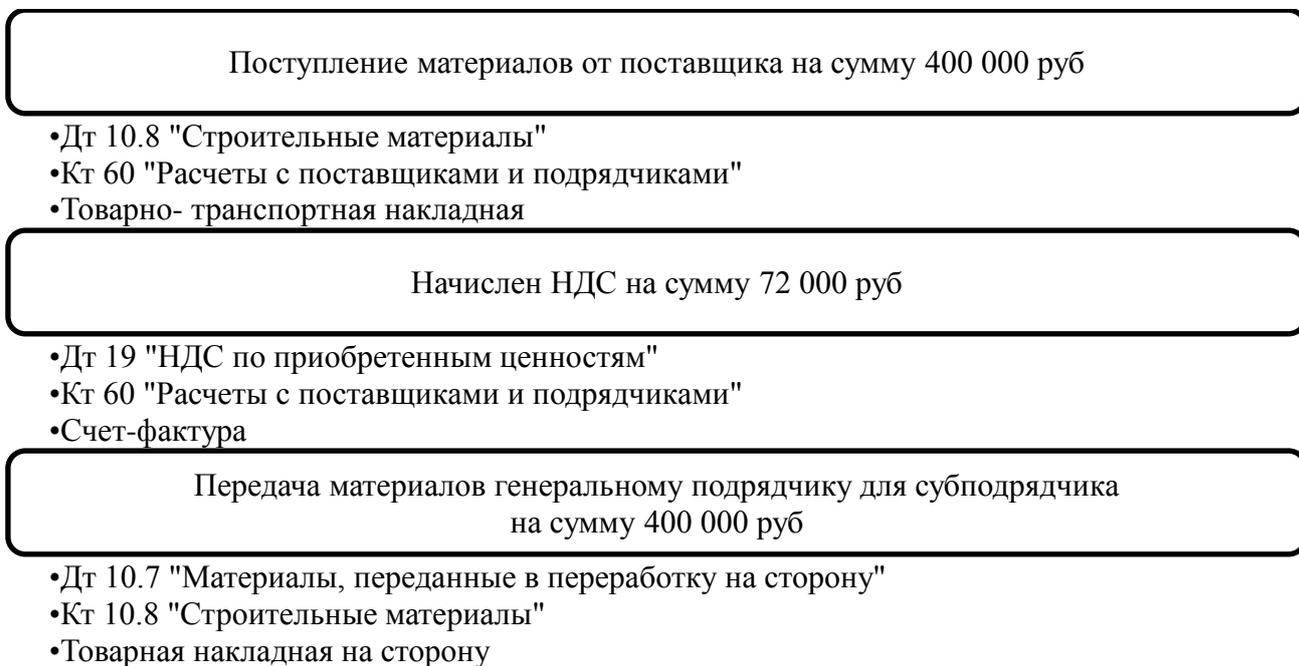


Рис. 2.13 – Бухгалтерские проводки у заказчика-застройщика

Таким образом, у генерального подрядчика будет следующая запись с использованием забалансового счета 003, отраженная на рисунке 2.14).

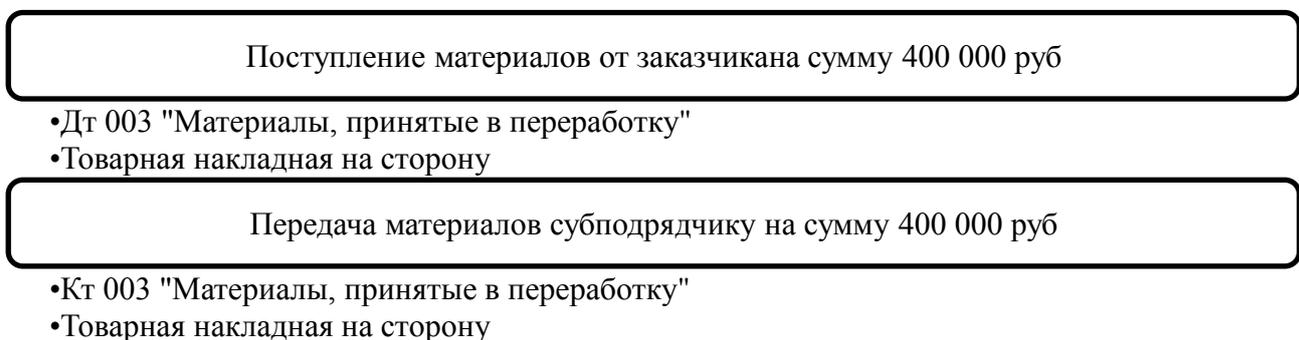


Рис. 2.14 – Бухгалтерские проводки у генерального подрядчика

Бухгалтерские проводки субподрядчика примут вид, обозначенный на рисунке 2.15

Поступление материалов от генерального подрядчика на сумму 400 000 руб

- Дт 003 "Материалы, принятые в переработку"
- Товарная накладная на сторону

Рис. 2.15 – Бухгалтерские проводки у субподрядчика

На основании акта, подписанного двумя или тремя сторонами, в субподрядной организации списываются материалы, учитываемые на забалансовом счете 003 «Материалы, принятые в переработку».

После представления генеральным подрядчиком заказчику «Справки о стоимости выполненных работ» по форме КС-3 стоимость материалов списывается записью (рисунок 2.16):



Рис. 2.16 – Проводка по списанию материалов

После ввода объекта строительства в эксплуатацию и с момента начисления амортизации НДС будет предъявлен в зачет бюджету заказчиком.

2.4 Учёт заработной платы в строительных организациях

Согласно Трудовому Кодексу Российской Федерации заработная плата (оплата труда работника) определяется как вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и

условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного характера [3].

Заработную плату рекомендуется выдавать в два этапа, то есть сначала выдается аванс до 30 числа месяца, а затем до 15 числа месяца саму зарплату. Данной рекомендации придерживается ООО «ВСМ».

В случае выплаты аванса в последний день месяца, необходимо произвести с него удержание или перевод НДФЛ.

Для синтетического учета расчетов по оплате труда применяются счета, представленные на рисунке 2.17.

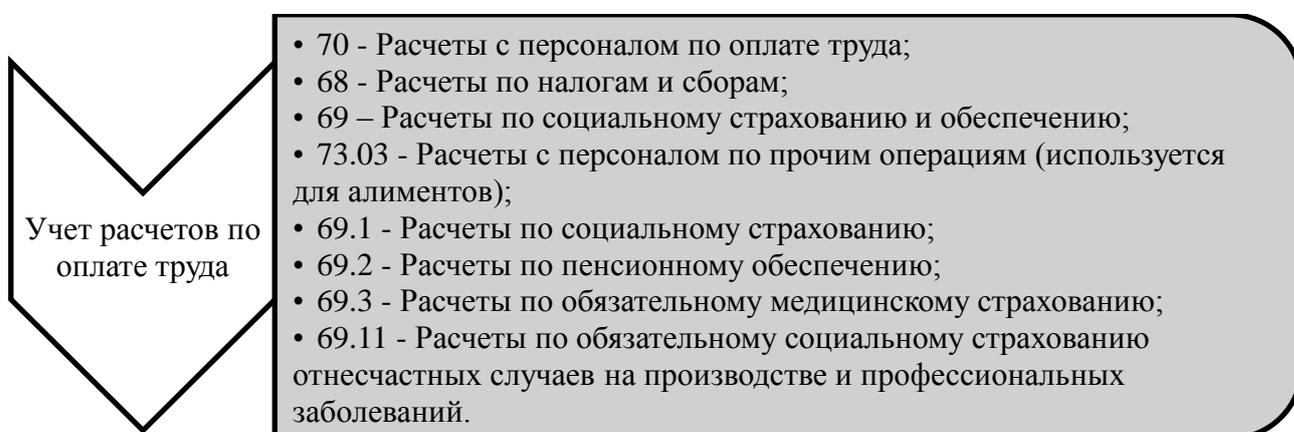


Рис. 2.17 – Счета учета расчетов по оплате труда

В ООО «ВСМ» учет начисления заработной платы происходит в несколько этапов (рисунок 2.18).

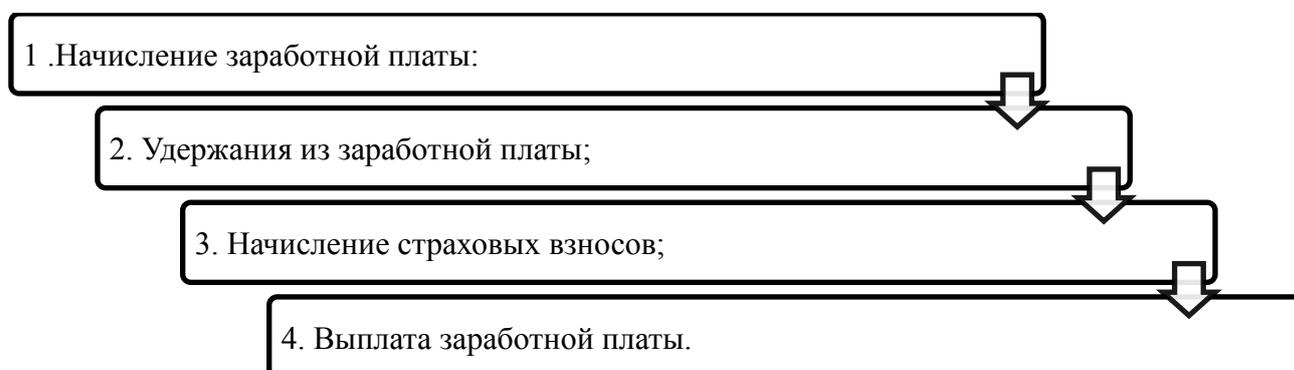


Рис. 2.18 – Этапы начисления заработной платы в ООО «ВСМ»

Учет всех этапов оплаты труда происходит через счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». По кредиту счета 70 начисляют заработанную плату, в дебете счета учитывают удержания (НДФЛ работников) и выплату заработной платы [20].

При расчете заработной платы в ООО «ВСМ» используется расчетная ведомость, составляемая в одном экземпляре. Начисление заработной платы в этой ведомости производится на основании данных первичных документов, фактически отработанного времени, а также исходя из оклада (тарифной ставки).

Разберём пример, в котором рассмотрим способ распределения зарплаты по объектам строительства пропорционально затраченному на каждый из них времени, а также как в бухгалтерском учёте начисляется и выдается заработная плата сотруднику.

ООО «ВСМ», будучи генеральным подрядчиком, ведет строительство одновременно 15 объектов, но строительными работами занимаются субподрядчики. В задачи ООО «ВСМ» входит организация работа и контроль за их выполнением.

Под руководством сотрудника находятся три строящихся объекта. Его оклад составляет 70 000 руб. Ежедневное ведение отчета о проделанной работе и затраченном на ее выполнение времени позволяет равномерно распределить затраты труда между объектами. В апреле сотрудник отработал 160 часов, из них на объекте «Х» – 58 часов, на объекте «У» – 52 часов, на объекте «Z» – 50 часов.

Исходя из рисунка 2.19, можно отметить, что в учете заработной платы используются такие документы как расчетно-платежная ведомость формы Т-51, бухгалтерские справки и платежные поручения.

В случае наступления временной нетрудоспособности организация выплачивает работнику пособие по временной нетрудоспособности, основанием для выплаты которого является больничный лист, выдаваемый лечебным учреждением, что прописано в Федеральном законе от 29.12.2006 №

255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством», регулирующий правоотношения в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [8, ст. 129].

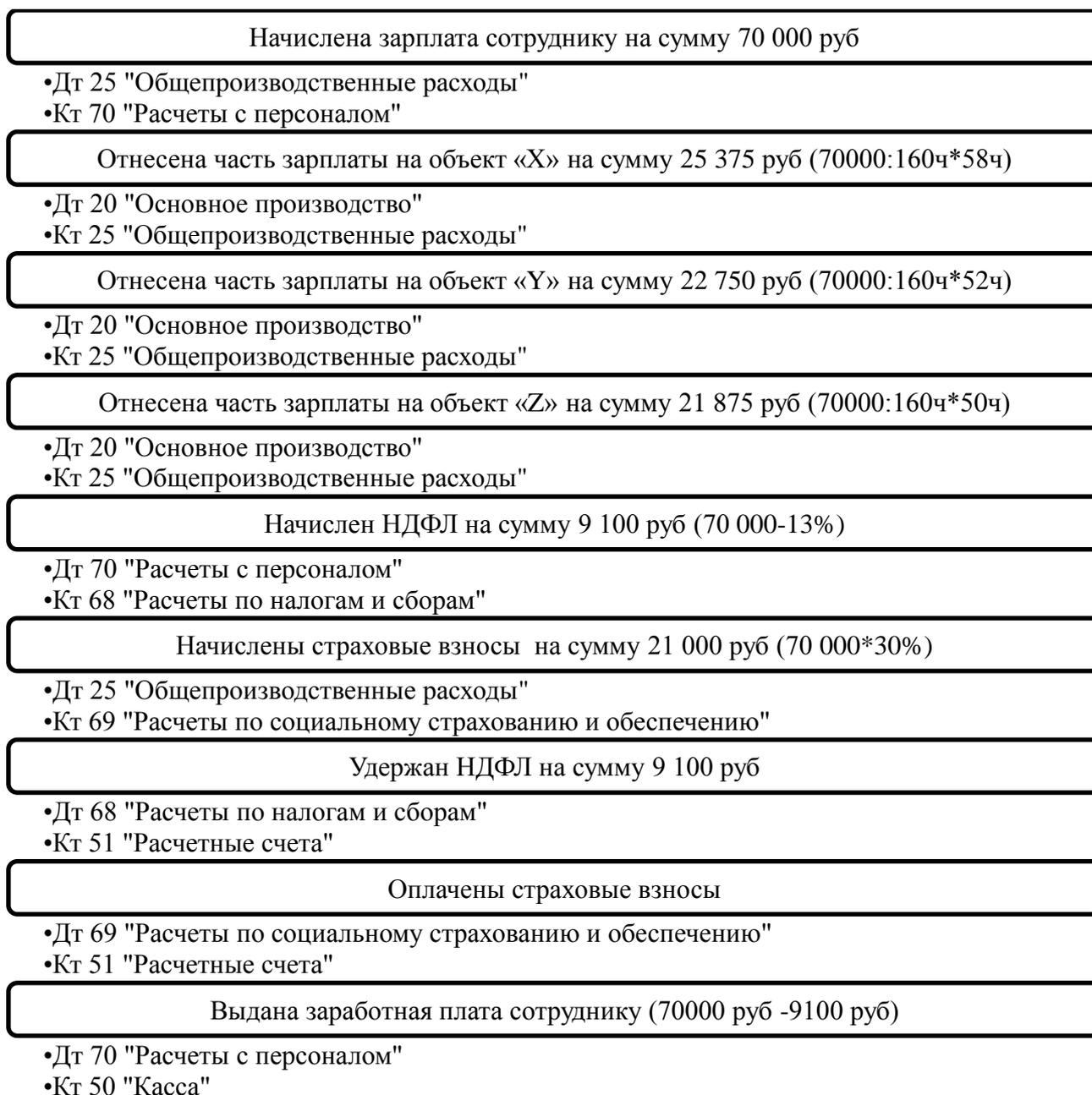


Рис. 2.19 – Учет начисления заработной платы в организации

Для определения величины пособия по больничному листу, исчисляется средний заработок за последние 24 месяца, затем делится на фактически

отработанные дни (часы), и, полученный средний дневной заработок, умножается на количество дней, указанных в больничном листе.

Если начислений нет или работник не предоставил справку с предшествующего места работы, начисления производятся исходя из минимальной оплаты труда, которая в 2018 году составляет 11 163 рубля.

Минимальный предел среднедневной заработной платы в 2018 году для начисления больничного пособия составил 367 рублей (11 163 руб. * 24 мес. / 730 дн.).

Если стаж работы у сотрудника более 8 лет, то пособие оплачивается в размере 100 % от среднедневной оплаты труда. Если стаж варьируется от 5 до 8 лет – 80% от среднедневной оплаты труда. При стаже до 5 лет размер оплачиваемого пособия составляет 60%. Первые 3 дня болезни оплачивает работодатель, остальные – ФСС РФ.

Разберём пример расчета и проводки в случае наступления временной нетрудоспособности работника.

Сотрудник находился на больничном с 15.01.2017 по 21.01.2017, то есть 7 календарных дней. Его стаж составляет 10 лет, что предполагает оплату пособия в размере 100% от среднедневной заработной платы. Фонд оплаты труда за 2 года составил 1 135 150 рублей.

В первую очередь необходимо рассчитать среднедневную оплату труда:

$$\frac{1135150\text{руб.}}{730\text{дн.}}=1555\text{руб.}$$

Зная, что первые три дня оплачиваются работодателем, рассчитаем данное пособие:

$$1555\text{руб.}\times 3\text{дня}=4665\text{рублей}$$

Остальные четыре дня будут оплачены за счет ФСС РФ:

$$1555\text{руб.}\times 4\text{дня}=6220\text{рублей}$$

И последнее, определим размер выплаченного пособия:

$$4665+6220 -13\%=9469,95\text{рублей}$$

В бухгалтерском учете данное решение будет представлено в виде проводок на рисунке 2.20.

Начислен больничный за счет организации на сумму 4 665 руб

- Дт 20 "Основное производство"
- Кт 70 "Расчеты с персоналом"

Начислен больничный за счет ФСС РФ на сумму 6 220 руб

- Дт 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"
- Кт 70 "Расчеты с персоналом"

Удержан НДФЛ на сумму 1 415,05 руб

- Дт 70 "Расчеты с персоналом"
- Кт 68 "Расчеты по налогам и сборам"

Выплачен больничный на сумму 9 468,95 руб

- Дт 70 "Расчеты с персоналом"
- Кт 50 "Касса"

Рис. 2.20 – Учет пособия по временной нетрудоспособности

Все документы, используемые при расчетах и для учета оплаты труда, должны быть оформлены в соответствии с учетной политикой, обязательные для заполнения поля должны содержать соответствующие реквизиты. На каждом документе должна стоять дата составления или его подписания и подпись с расшифровкой ответственного лица.

3. Анализ вероятности банкротства строительной организации

3.1 Анализ вероятности банкротства при помощи методики по установленным законодательством критериям

В любой организации руководство должно быть уверенным в завтрашнем дне, т.е. в ее стабильности, следовательно, для достижения этой цели существующие в организации финансовые отделы проводят в регулярном порядке оценку финансовой устойчивости, платёжеспособности и вероятности банкротства.

Основопологающим показателем в оценке финансовой устойчивости является соотношение собственных и заемных средств, позволяющий определить возможность максимально эффективной работы организации, определяемой по соотношению уровня заемного и собственного капитала. При нарушении необходимого баланса, то есть при преобладании заемных средств начинают преобладать над собственными, организация начинает применять меры, способствующие ее оздоровлению. Такая необходимость продиктована тем, что если этого не сделать в настоящее время, то возможна высокая вероятность его банкротства в будущем.

Анализ вероятности банкротства для любого экономического субъекта, в том числе и строительной организации, способствует определению срока, в котором грозит возможное банкротство и в котором оно может восстановить свою платёжеспособность. Такой подход продиктован необходимостью применения процедур банкротства, что обуславливает закономерность и регулярность аналитических процедур.

При определении вероятности банкротства могут быть использованы методы как комплексного, так и математического анализа.

Проведём анализ риска банкротства строительной организации ООО «ВСМ» за три смежных периода, а именно за: 2015-2017 гг., используя коэффициентный метод.

Одним из важнейших коэффициентов при проведении анализа риска банкротства является коэффициент текущей ликвидности. Он отражает платёжные возможности и реализацию имеющихся запасов предприятия и рассчитывается по формуле:

$$K_{ТЛ} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (5)$$

Следующий анализируемый показатель – коэффициент соотношения заёмных и собственных средств:

$$K_{ЗС} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}} \quad (6)$$

Если значение данного показателя находится в интервале от 0,5 до 0,7, то это говорит о нормальном функционировании организации и устойчивом её положении, а также отсутствии финансовой зависимости.

По двум вышепредставленным показателям можно рассчитать коэффициент риска банкротства, нормативом которого является значение более 0, то есть чем выше данное значение, тем ниже вероятность банкротства:

$$K_{Б} = \frac{\text{Коэффициент текущей ликвидности}}{\text{Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств}} \quad (7)$$

Рассчитаем данные показатели по анализируемой организации и рассмотрим их динамику (таблица 3.1, рисунок 3.1)

Анализ риска банкротства за 2015-2017 гг.

Показатели	2015	2016	2017	Отклонение (+;-)	
				2016-2015	2017-2016
1	2	3	4	5	6
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,1884	1,1551	1,1063	-0,0333	-0,0488
Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (Кзс)	3,6070	4,3355	5,1444	+0,7285	+0,8089
Коэффициент риска банкротства (Кб)	0,3295	0,2664	0,2150	-0,0631	-0,0514

По данным таблицы видно, что снижение коэффициента риска банкротства в 2017 году на 0,0514 влечёт за собой рост вероятности наступления банкротства.

Наглядно динамика коэффициентов представлена на рисунке 3.1.



Рис. 3.1 – Динамика коэффициентов за 2015-2017 гг.

Далее необходимо провести факторный анализ коэффициент риска банкротства за два смежных периода (2016-2017 гг.) методом цепных подстановок. Факторный анализ позволит выявить те факторы негативного и

положительного влияния на изменения анализируемого показателя (таблица 3.2).

Таблица 3.2

Факторный анализ коэффициента риска банкротства

Формулы	Расчеты	Расшифровка аббревиатур
1	2	3
1) $K\bar{b}_0 = \frac{K_{ТЛ0}}{K_{Зс0}}$	1) $K\bar{b}_0 = \frac{1,1551}{4,3355} = 0,2664$	Кб – коэффициент риска банкротства; Ктл – коэффициент текущей ликвидности; Кзс – коэффициент соотношения заёмных и собственных средств;
2) $K\bar{b}' = \frac{K_{ТЛ1}}{K_{Зс0}}$	2) $K\bar{b}' = \frac{1,1063}{4,3355} = 0,2552$	
3) $\Delta K\bar{b} = 2) - 1)$	3) $\Delta K\bar{b} = 0,2552 - 0,2664 = -0,0112$	
4) $K\bar{b}_1 = \frac{K_{ТЛ1}}{K_{Зс1}}$	4) $K\bar{b}_1 = \frac{1,1063}{5,1444} = 0,2150$	
5) $\Delta K\bar{b} = 4) - 2)$	5) $\Delta K\bar{b} = 0,2150 - 0,2552 = -0,0402$	
Баланс факторов: 3) + 5) Проверка: 4) – 1)	Баланс факторов: $-0,0112 + (-0,0402) = -0,0514$ Проверка: $0,2150 - 0,2664 = -0,0514$	

Приведенный факторный анализ коэффициента риска банкротства, позволяет сделать вывод о том, что на снижение показателя повлияли уменьшение коэффициента текущей ликвидности на 0,0488 и рост коэффициента соотношения заёмных и собственных средств на 0,8089, определяет увеличение вероятности банкротства строительной организации ООО «ВСМ».

При помощи методики прогнозирования вероятности банкротства по установленным законодательством критериям проведем комплексный анализ еще одним способом, для этого потребуются следующие формулы, представленные ниже.

1) Коэффициент текущей ликвидности (Ктл):

$$K_{ТЛ} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (8)$$

2) Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ко):

$$Ko = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные активы}} \quad (9)$$

3) Коэффициент утраты платежеспособности (Куп):

$$Kup = \frac{K_{ТЛк} + {}^3_T \times (K_{ТЛк} - K_{ТЛн})}{K_{ТЛнорм}} \quad (10)$$

4) Коэффициент восстановления платежеспособности (Квп):

$$Kvp = \frac{K_{ТЛк} + {}^6_T \times (K_{ТЛк} - K_{ТЛн})}{K_{ТЛнорм}} \quad (11)$$

Расчеты, полученные с помощью вышеприведенных формул, представим в виде таблицы 3.3.

Таблица 3.3

Результаты оценки неплатежеспособности организации при помощи методики по установленным законодательством критериям

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Нормативное значение показателя
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,1884	1,1551	1,1063	≥ 2
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ко)	0,1415	-0,1245	0,0916	$\geq 0,1$
Коэффициент утраты платежеспособности (Куп)	-	0,5734	0,5470	> 1
Коэффициент восстановления платежеспособности (Квп)	-	-0,1287	0,0998	> 1

Рассмотрим динамику первых двух показателей в виде диаграммы (рисунок 3.2) и сделаем выводы.

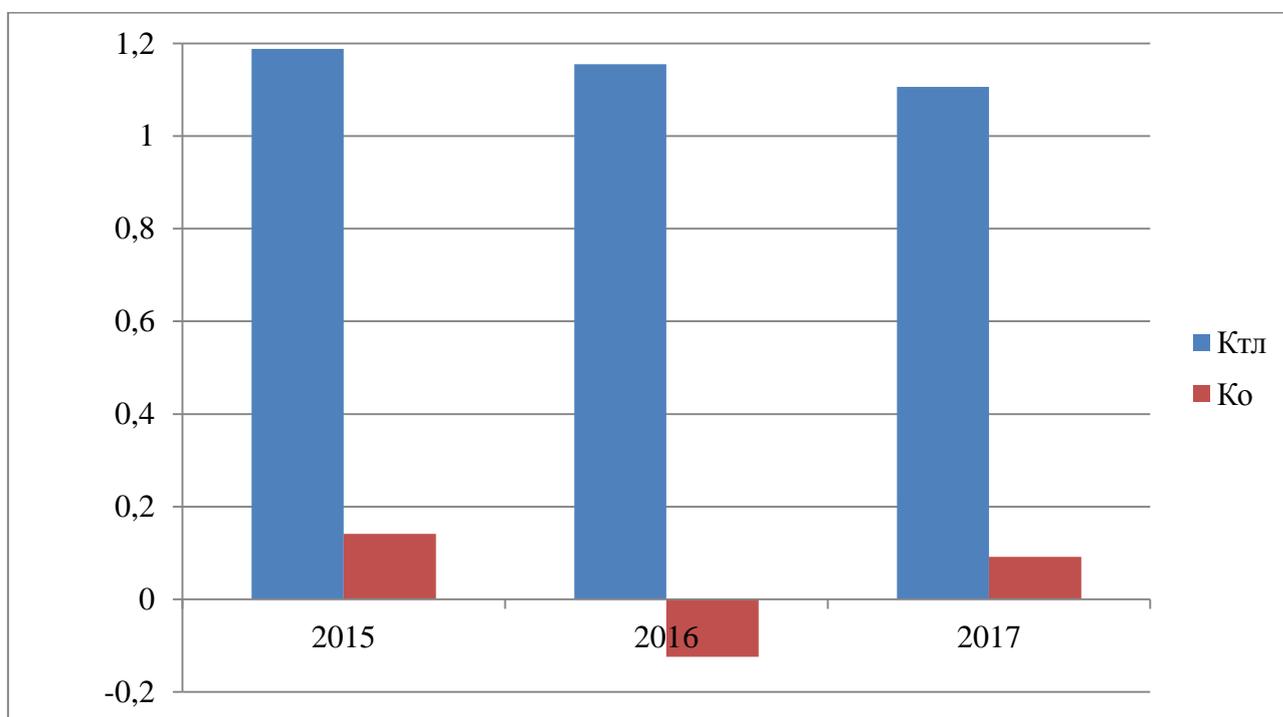


Рис. 3.2 – Результаты оценки неплатежеспособности организации при помощи методики по установленным законодательством критериям

По результатам представленных расчетов таблицы 3.1 и наглядности рисунка 3.2 сделаем несколько выводов. За анализируемый период наблюдается несоблюдение нормативного значения и снижение коэффициента текущей ликвидности, что говорит о снижении платежеспособности организации. В 2016 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами показал отрицательное значение (-0,1245), что свидетельствует о полном отсутствии собственных оборотных средств, но уже в 2017 году данный показатель приобретает положительное значение и приближен к нормативному значению (0,0916), что показывает положительную тенденцию.

Обращая внимание на то, что коэффициент текущей ликвидности имеет отрицательное значение в динамике и значения данных показателей не соответствуют нормативам, необходимо отметить, что уже через 3 месяца

строительная организация ООО «ВСМ» окажется неплатежеспособной, а восстановление ее платежеспособности будет невозможным через полгода. Проведенные аналитические расчеты свидетельствуют о том, что организация подвержена высокому риску наступления банкротства.

3.2 Анализ вероятности банкротства с использованием математических моделей

Переходя к изучению математических моделей прогнозирования вероятности банкротства, нельзя не начать с зарубежных авторов таких как Э. Альтман и У. Бивер.

Для начала определим вероятность банкротства ООО «ВСМ» по модели Э. Альтмана (таблица 3.4).

Таблица 3.4

Вероятность банкротства ООО «ВСМ» по модели Э. Альтмана

$Z = 1,2 * K1 + 1,4K2 + 3,3 * K3 + 0,6 * K4 + 1 * K5$		
Показатели	2017 г.	2016 г.
1	2	3
K1 – отношение собственных оборотных активов к активам	0,0885	0,1246
K2 – отношение нераспределенной прибыли к активам (рентабельность активов)	0,1616	0,1859
K3 – отношение прибыли до налогообложения к активам (уровень доходности активов)	0,0434	0,0379
K4 – отношение собственного капитала к заемным средствам	0,1947	0,2311
K5 – отношение выручки к активам (коэффициент оборачиваемости активов)	1,6386	1,6783
Значение Z	2,9090	2,3519
Вероятность банкротства	Очень низкая	Высокая

Анализ данных, полученных в результате расчёта пятифакторной модели Э.Альтмана, показал, что угроза банкротства исследуемой организации в 2016 году высокая, потому что за данный период значение рассчитанного показателя

Z не превысило значение 2,70. В 2017 году наблюдается противоположная ситуация, то есть риск банкротства очень низкий.

Далее проведём расчёты по модели У.Бивера, сделаем выводы и оформим их в таблицы 3.5

Таблица 3.5

Вероятность банкротства ООО «ВСМ» по модели У. Бивера

Показатели	Вероятность риска банкротства			2017 г.	2016 г.
	Незначительная	Средняя (в теч. ближ. 5 лет)	Высокая (в теч. ближ. одного года)		
1	2	3	4	5	6
1) Коэффициент Бивера	0,4-0,45	0,17	-0,15	0,0475	0,0427
2) коэффициент текущей ликвидности	<3,2	<2,0	<1,0	1,1062	1,1551
3) Рентабельность активов (экономическая)	0,6-0,80	0,40	-0,22	0,0337	0,0285
4) Финансовый леверидж	<0,37	<0,50	<0,80	0,8370	0,8123
5) Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами	0,40	<0,30	<0,06	0,0847	0,1158
Вероятность банкротства				средняя	средняя

Анализ данных таблицы при использовании методики У.Бивера показал, что исследуемая организация имеет среднюю вероятность риска, так как подавляющее большинство рассчитанных коэффициентов соответствуют средним нормативным значениям. Критичным показателем является финансовый леверидж. По данным за 2017 год его уровень составил 0,8370%.

Не умоляя достоинств зарубежных методик вероятности банкротства, необходимо отметить важность отечественных.

Представим модель Р.С. Сайфуллина и Г.Г.Кадыкова и рассчитаем основные показатели, чтобы определить прогноз банкротства ООО «ВСМ» (таблица 3.6).

Таблица 3.6

Вероятность банкротства ООО «ВСМ» по модели Р.С. Сайфуллина и Г.Г. Кадыкова

$Z = 2 * K1 + 0,1 * K2 + 0,08 * K3 + 0,45 * K4 + 1 * K5$		
Показатели	2017 г.	2016 г.
1	2	3
K1 – отношение собственных оборотных средств к оборотному активу	0,0916	0,1245
K2 – отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам	1,1062	1,1551
K3 – отношение выручки к активам	1,6386	1,6783
K4 – отношение чистой прибыли к выручке	0,0205	0,0170
K5 – отношение чистой прибыли к собственному капиталу	0,2066	0,1518
Значение Z	0,6407	0,6581
Вероятность банкротства	Высокая	Высокая

Анализ проведённых расчётов показал, что ООО «ВСМ» на протяжении двух смежных периодов нельзя назвать финансово устойчивым, и, к сожалению, ему грозит банкротство. Самый высокий показатель наблюдается при определении отношения выручки к активам.

Обратимся к ещё одной модели, разработанной российским экономистом О.П. Зайцевой (таблица 3.7).

Таблица 3.7

Вероятность банкротства организации по модели О.П. Зайцевой

$K_{\text{факт}} = 0,25 * K1 + 0,1 * K2 + 0,2 * K3 + 0,25 * K4 + 0,1 * K5 + 0,1 * K6$ $K_{\text{норматив}} = 1,57 + 0,1 * K6$ прошлого года		
Показатели	2017 г.	2016 г.
1	2	3
K1 – отношение прибыли (убытка) до налогообложения и собственного капитала (норматив – 0)	0,2663	0,2024
K2 – отношение величины кредиторской и дебиторской задолженности (норматив – 1)	0,9919	1,2337
K3 – отношение краткосрочных пассивов и наиболее ликвидных активов (норматив – 7)	4,4757	5,3071
K4 – отношение прибыли до налогообложения и выручки (норматив – 0)	0,0265	0,0226
K5 – отношение заёмных и собственных средств (норматив – 0,7)	5,1444	4,3355

1	2	3
К6 – отношение активов и выручке (норматив – К6 прошлого года)	0,6103	0,5958
Значение К факт	1,6417	1,7342
Значение К норматив	1,6430	1,6416
Вероятность банкротства	Низкая	Высокая

По данным из таблицы 3.7 видно, что в 2016 году значение фактического коэффициента превышает значение нормативного коэффициента и свидетельствует о высокой вероятности банкротства предприятия. Однако данный показатель в 2017 году уменьшился на 0,0925 и не превысил значение нормативного коэффициента, что говорит об улучшении ситуации, то есть о низкой возможности наступления банкротства.

Таким образом, из четырех проанализированных моделей вероятности наступления банкротства одна свидетельствует о высокой, а по трем остальным моделям степень вероятности банкротства низкая или средняя.

Необходимо отметить, что ни один из множества существующих способов, определяющих вероятность наступления банкротства организации, не может претендовать на использование в качестве универсального, поэтому целесообразно отслеживать динамику изменения результирующих показателей по нескольким методикам.

3.3 Меры по снижению уровня возможного банкротства в ООО «ВентСтройМонтаж»

Для того чтобы снизить вероятность наступления банкротства ООО «ВСМ», необходимо сформировать рекомендации по сокращению рисков банкротства.

Обобщим результаты проведенного исследования. Согласно полученным результатам оценки неплатежеспособности организации при помощи методик по установленным законодательством критериям в период с 2015 год по 2017

год происходит снижение коэффициента текущей ликвидности на 0,0821, а коэффициент обеспеченности собственными средствами в 2016 году принимает отрицательное значение (-0,1245), что свидетельствует об полном отсутствии собственных оборотных средств на данный период времени, но уже в отчетном периоде данный показатель принимает положительное значение (0,0916), хотя увеличился незначительно на 0,2161 и нормативному значению не соответствует ($\geq 0,1$). Для того чтобы поддерживать эту тенденцию, необходимо сформировать комплекс целевых показателей и для их достижения разработать соответствующие мероприятия (таблица 3.7).

Таблица 3.7

Целевые показатели коэффициентов

Показатель	2017 г	2018 г (целевое значение)
Коэффициент текущей ликвидности (Ктл)	1,1063	≥ 2
Коэффициент обеспеченности собственными средствами (Ко)	0,0916	$\geq 0,1$
Коэффициент утраты платежеспособности (Куп)	0,5470	> 1
Коэффициент восстановления платежеспособности (Квп)	0,0998	> 1

Необходимо отметить, что за весь исследуемый период коэффициент утраты платежеспособности и коэффициент восстановления платежеспособности не принимали нормативного значения, то есть всегда были менее 1. Сложившаяся ситуация позволяет утверждать о неплатежеспособности ООО «ВСМ» на протяжении 3 месяцев и невозможности восстановления платежеспособности на протяжении полугода, что подтверждает наличие высокой степени банкротства ООО «ВСМ».

Для достижения назначенного значения у коэффициента текущей ликвидности необходимо разработать меры, направленные на увеличение оборотных активов и снижение текущих обязательств. На наш взгляд, своевременными мероприятиями будут мероприятия, отраженные на рисунке 3.2.

Ускорение оборачиваемости запасов

- Контроль за качеством поступленных стройматериалов

Управление дебиторской задолженностью

- Контроль за состоянием расчетов с контрагентами по просроченным или отсроченным задолженностям
- Контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности

Получение прибыли

- Инвестирование в доходные проекты других предприятий с целью получения выгодных процентов
- Досрочное погашение кредита банка (или обязательств), что приведет к уменьшению расходов по обслуживанию долга

Увеличение денежного потока

- Переход на полную (частичную) предоплату услуг с контрагентами
- Заключение дополнительных договоров факторинга по дебиторской задолженности;
- Увеличение срока оплаты поставщикам в целях оптимизации денежного потока;

Увеличение собственного капитала

- Дополнительные взносы учредителей

Снижение текущих обязательств

- Сокращение объема заемных средств и кредиторской задолженности

Рис. 3.2 – Мероприятия по достижению целевых значений

Данные мероприятия будут рациональными и для исправления ситуации в части обеспеченности собственными средствами, так как меры, направленные на увеличение оборотных активов и снижение текущих обязательств, влекут за собой снижение внеоборотных активов и увеличение собственного капитала.

Таким образом, при соблюдении вышепредложенных мер организация сможет улучшить свои показатели, в части устойчивости развития, что, следовательно, повлечет за собой снижение вероятности наступления банкротства.

Заключение

Для любой организации, которая занимается той или иной хозяйственной деятельностью, присуще индивидуальное ведение бухгалтерского учёта, что зависит от вида производимой продукции, выполняемых работ или предоставляемых услуг. Не стоит сбрасывать со счетов направление деятельности, наличие собственности, промышленных помещений и зданий. Ведение бухгалтерского учёта в строительных организациях имеет свои особенности, потому что такие организации могут быть как заказчиками и подрядчиками, так и инвесторами. Бухгалтерский учёт в строительстве может отличаться даже и в самих организациях, связано это с тем, что некоторые строительные фирмы имеют отдельные подразделения и зачастую находящиеся в разных регионах и территориально удаленных друг от друга. Бухгалтерский учёт позволяет осуществить бесперебойный процесс строительства, а именно вовремя производить поставки строительных материалов, выдавать заработную плату, уплачивать налоги и учёт статей баланса.

Строительство – это дорогостоящий и достаточно сложный процесс, поскольку финансовые обязательства, возникшие между его участниками по договору, требуют чёткой и адекватной системы учёта, которая в свою очередь должна обеспечиваться профессиональными компетенциями их исполнителей.

Не мало важную роль в эффективном функционировании организации играет анализ вероятности банкротства, позволяющий определить ее слабые места, с последующим их исправлением и во избежание ликвидации организации.

Зарубежная практика насчитывает большое количество моделей, созданные для диагностики и выявления вероятности наступления банкротства. Однако, необходимо быть осторожным при использовании зарубежных моделей в отечественной практике из-за возможных несоответствий в законодательстве, различной методики отражения инфляционных процессов, разной структуры капитала и налоговой нагрузки. Необходимо отметить, что

проводить прогноз вероятности наступления банкротства для предприятий строительной сферы лучше по отечественной методике, потому что коэффициенты данной методики больше всего ориентированы на условия российской экономики.

В первой главе бакалаврской работы описывалось правовое регулирование бухгалтерского учёта в строительстве, рассматривались зарубежные и отечественные модели прогнозирования банкротства.

Во второй главе были рассчитаны основные технико-экономические показатели ООО «ВСМ». По данным показателям было установлено: выручка в отчётном периоде составила 13 870 432 тыс.руб. и за весь период увеличилась на 100,95%; прибыль до налогообложения и чистая прибыль за три года увеличились одинаково – на 143,48%; рентабельность продаж увеличилась на 1,27% в результате роста прибыли от продаж; снижение доли себестоимости в выручке указывает на интенсивное развитие строительной организации и эффективное управление ресурсами; численность рабочего персонала за весь период не менялась и составила 270 человек; темп роста производительности труда, то есть интенсивный фактор, увеличился на 100,95%.

Аналитические расчеты определяют рост основных финансовых показателей.

Помимо этого, во второй главе рассмотрен бухгалтерский учёт затрат на строительные работы, материальные ресурсы и заработную плату на примере строительной организации ООО «ВСМ».

В третьей главе проведен анализ вероятности банкротства при помощи методики по установленным законодательством критериям и математических моделей и предложены меры по снижению риска банкротства.

Реализация обусловленных мероприятий снизит риск возможного банкротства и будет способствовать устойчивости развития ООО «ВСМ».

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993.) (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008. № 7-ФЗК, от 05.02.2014 № 2-ФЗК, от 21.07.2017 № 11-ФЗК) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
2. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)». От 26.01.1996 № 14-ФЗ. (ред. от 18.04.2018) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
3. «Трудовой кодекс Российской Федерации» от 30.12.2001 N 197-ФЗ (ред. от 05.02.2018) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред.от 31.12.2017) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
5. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред.от 29.12.2017) «О несостоятельности (банкротстве)» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
6. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ (ред.от 26.07.2017) «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
7. Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред.от 23.04.2018) «Об обществах с ограниченной ответственностью» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
8. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «Об обязательном социальном страховании на случай временной

нетрудоспособности и в связи с материнством» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

9. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 № 1598) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

11. Приказ Минфина РФ от 20.12.1994 № 167 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94» [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

12. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 28.04.2017) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»)(Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

13. Приказ Минфина РФ от 26.12.2002 N 135н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.02.2003 N 4174) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

14. Приказ Минфина России от 28.12.2001 N 119н (ред. от 24.10.2016) «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.02.2002 N 3245) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

15. Письмо Минфина РФ от 30.12.1993 № 161 «О Типовых методических рекомендациях по планированию и учёту себестоимости строительных работ» (вместе с «Типовыми методическими рекомендациями ...», утв. Госстроем РФ 30.11.1993 № 7-14/187) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

16. Альбом унифицированных форм первичной учетной документации по учету работ в капитальном строительстве и ремонтно-строительных работ (формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 11.11.1999 N 100) [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.

17. Афанасьева Л.К., Крюкова А.П. Бухгалтерский учет в строительных организациях: Учебное пособие. СПб.: СПбГИЭУ, 2004

18. Афанасьев В.Ю., Анализ вероятности банкротства предприятия автомобильной промышленности (на примере ПАО «АВТОВАЗ»). Бакалаврская работа [Электронный ресурс] // Репозиторий ТГУ – Режим доступа: <http://hdl.handle.net/123456789/5084>

19. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: Проспект, 2014. – 150 с.

20. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности / В.В. Ковалев. - М: Финансы и статистика, 2011. - 512 с.

21. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Г.Н. Гогина, Е.В. Никифорова, С.Л. Шиянова, ОВ. Шнайдер. – СПб. : ГИОРД, 2008. – 192с.

22. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб.пособие/ под общей редакцией В.И. Бариленко – М. ФОРУМ, 2012 – 464с.
23. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. Пособие / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФА-, 2011. – 228 с. – (Высшее образование).
24. Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ /А.Д. Шеремет, А.Д. Николаева – М. ИНФА-М, 2014 426 с.
25. Гарант [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>.
26. Консультант Плюс [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «Консультант.Плюс» – Режим доступа: <http://consultant.ru/>.
27. Журнал для бухгалтеров «ГлавБух» [Электронный ресурс] // Сайт журнала «ГлавБух» – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru/>
28. Alaminos D, del Castillo A, Ferna´ndez MA´ (2016) A Global Model for Bankruptcy Prediction. PLoS ONE 11(11): e0166693. doi:10.1371/journal.pone.0166693 URL: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC5120822/pdf/pone.0166693.pdf>
29. Gergely Fejér-Király Bankruptcy Prediction: A Survey on Evolution, Critiques, And Solutions URL: <http://www.acta.sapientia.ro/acta-econ/C3/econ3-06.pdf>
30. Vochozka M., Stehel V. Controlling in business management – determination of a credit limit based in bankruptcy and solvency models URL: http://vestnik.astu.org/Content/UserImages/file/economics_2014_3/08.pdf
31. Jodi L. Bellovary, Don E. Giacomino and Michael D. Akers A Review of Bankruptcy Prediction Studies: 1930 to Present URL: https://epublications.marquette.edu/cgi/viewcontent.cgi?httpsredir=1&article=1025&context=account_fac
32. Financial Stability an Imperative Condition to Develop the Enterprise Phenomenon Vol. 4, No. 2; 2015 doi:10.5430/afr.v4n2p14 URL: <http://dx.doi.org/10.5430/afr.v4n2p14>

Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1 417 595	884 468	741 984
Денежные средства и денежные эквиваленты	146 657	88 723	178 577
Прочие оборотные активы	-	-	32 466
Итого по разделу II	7 802 176	6 012 482	4 544 004
БАЛАНС	8 464 836	6 478 247	4 939 471
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1 772	1 772	1 772
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	8 056	8 056	31 852
Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
Резервный капитал	266	266	266
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 367 565	1 204 083	1 038 280
Итого по разделу III	1 377 659	1 214 177	1 072 170
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	20 527	41 054	-
Отложенные налоговые обязательства	13 984	17 640	43 619
Оценочные обязательства	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого по разделу IV	34 511	58 694	43 619
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	2 348 221	259 717	5 007
Кредиторская задолженность	4 652 927	4 905 117	3 816 577
Доходы будущих периодов	1 926	1 990	2 098
Оценочные обязательства	49 592	38 552	-
Прочие обязательства	-	-	-
Итого по разделу V	7 052 666	5 205 376	3 823 682
БАЛАНС	8 464 836	6 478 247	4 939 471

Руководитель _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ 29 ” марта 20 18 г.

