

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Особенности бухгалтерского учета и анализа предприятий малого бизнеса на примере туристического агентства

Студент

Т.Г.Самарская

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е.Чинахова

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

Консультант

канд. пед. наук, доцент Д.Ю.Буренкова

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

Тольятти 2021

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнила: Самарская Татьяна Геннадьевна

Тема работы: «Особенности бухгалтерского учета и анализа предприятий малого бизнеса на примере туристического агентства»

Научный руководитель: к.э.н., доцент, С.Е. Чинахова

Целью данной работы является исследование особенностей ведения бухгалтерского учета в туристическом бизнесе как в общем, так и на примере конкретного предприятия.

Объект исследования – ООО «Рива».

Предметом исследования – финансово-хозяйственная деятельность организации.

Методы исследования – методы горизонтального и вертикального анализа, графический метод, метод факторного анализа, коэффициентный метод и др.

Краткие выводы по бакалаврской работе - раскрыты теоретические и практические подходы к бухгалтерскому учету и финансовому анализу ООО «Рива».

Практическая значимость проведенного исследования определяется применением представленной системы мероприятий, которые позволяют повысить уровень платежеспособности и ликвидности организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы из 47 источников и 5 приложений. Общий объем работы, без приложений, 60 страница машинописного текста, в том числе таблиц –14, рисунков – 8.

Abstract

Bachelor's work was completed by Samarskaya Tatyana Gennadievna

Theme of work is "Features of accounting and analysis of small businesses on the example of a travel agency"

Scientific adviser is Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, S.E. Chinakhova

The purpose of this work is to study the features of accounting in the tourism business, both in general and on the example of a specific enterprise.

The object of the research is Riva LLC.

The subject of the research is the financial and economic activities of the organization.

Research methods are methods of horizontal and vertical analysis, graphical method, factor analysis method, coefficient method, etc.

The first chapter defines small business entities. There are considered business transactions in the system of accounting accounts and accounting registers used by small enterprises, which are carried out by means of double recording. The main financial analysis coefficients are given, according to which it is possible to characterize the financial condition of the organization.

In the second chapter, the technical and economic indicators of Riva LLC were calculated, and the accounting of business transactions related to the activities of this organization was also considered.

The third chapter analyses the financial condition of the organization, which show that this organization is financially stable in all respects. Based on the analysis, recommendations are made to improve accounting and develop an internal report.

Brief conclusions on the bachelor's work . Theoretical and practical approaches to accounting and financial analysis of Riva LLC are disclosed.

The practical significance of the study is determined by the application of the presented system of measures which allows to increase the level of the solvency and liquidity of the organization.

Structure and scope of the bachelor's work. The work consists of an introduction, three sections, a conclusion, a list of references from 47 sources and 5 appendices. The total volume of work, without attachments is 60 pages of typewritten text, including tables –14, figures - 8

Содержание

Введение.....	6
1 Особенности бухгалтерского учета, анализа и аудита на малых предприятиях	9
1.1 Малые предприятия: определение, нормативная база.....	9
1.2 Особенности ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях	12
1.3 Анализ показателей характеризующих финансово-экономическую деятельность предприятия малого бизнеса	21
2 Организация бухгалтерского учета на примере туристического агентства ООО «РИВА».....	27
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «РИВА»	27
2.2 Организация бухгалтерского учета в ООО «РИВА»	31
3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности туристического агентства ООО «РИВА».....	47
3.1 Финансовый анализ деятельности ООО «РИВА»	47
3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа... 54	
Заключение.....	57
Список используемых источников	60
Приложение А Основные коэффициенты, используемые для анализа	64
Приложение Б Сравнительный баланс за 2018-2020 гг., тыс.руб.....	68
Приложение В Бухгалтерские записи при сотрудничестве туроператора и турагента	69
Приложение Г Форма Бухгалтерского баланса ООО «Рива»	70
Приложение Д Форма Отчета о финансовых результатах	72

Введение

Для современной экономики характерно широкое сочетание различных по масштабам производства предприятий – крупных, средних и небольших. Предпринимательская деятельность небольших предприятий в традиционных отраслях объединяется общим понятием – «малое предприятие».

Малые предприятия наиболее динамично осваивают новые виды продукции и экономические ниши, развиваются в отраслях, менее привлекательных для крупного бизнеса, имеют высокую оборачиваемость оборотных средств, способны осуществлять активную инновационную политику. Малым предприятиям свойственны гибкость и высокая приспособляемость к изменениям рыночной конъюнктуры.

За последние 20 лет одним из развитых направлений малого бизнеса стал туризм, данным спектром услуг занимаются туроператоры, а путевки от их имени продают туристические агенты. Взаимоотношения выстраиваются по схеме- туроператор-агент-клиент.

Можно отметить, что в последнее время туристическая отрасль в России развивается по всем направлениям: выездного, въездного и внутреннего туризма. В приоритете при этом оказывается поддержка и развитие внутреннего туризма, включая такие его виды, как социальный, детский и самодетельный туризм. Однако на сокращение масштабов туристической деятельности влияет жесткая конкуренция турфирм, снижение покупательной способности населения, развитие самодетельного туризма (многие граждане самостоятельно приобретают проездные документы, бронируют отели), а также известные по публикациям СМИ истории с недобросовестными туроператорами или туристическими агентами. Чтобы избежать случаев незаконного присвоения денежных средств недобросовестными туроператорами (туристическими агентами), каждый участник посреднического (агентского) договора обязан принять необходимые меры, чтобы обезопасить себя от подобного риска. Определенно в сфере туризма ведется активная законотворческая

деятельность, включая методическую работу над содержанием отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В условиях цифровой экономики организация бухгалтерского учета должна выйти на качественно новый уровень развития [13]. При этом одними из условий повышения эффективности системы внутреннего контроля и управления в каждой турфирме, а также повышения качества и расширения номенклатуры оказываемых услуг должны стать постоянный мониторинг и анализ учетно-экономических показателей.

Туроператором может быть только юридическое лицо, а турагенты могут быть зарегистрированы и как индивидуальные предприниматели и как юридическое лицо.

Таким образом, актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается не только в важности туристической деятельности для страны, но и в необходимости анализа бухгалтерской отчетности, что позволяет обеспечить высокую эффективность коммерческой и финансовой деятельности организации.

Целью данной работы является исследование особенностей ведения бухгалтерского учета в туристическом бизнесе как в общем, так и на примере конкретного предприятия.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить нормативное регулирование и методы бухгалтерского учета, анализа и аудита в малом бизнесе;
- исследовать особенности бухгалтерского учета на малом предприятии и конкретно в сфере туристического бизнеса;
- проанализировать ведение бухгалтерского учета и деятельность туристической организации;
- проанализировать финансовые результаты деятельности организации;
- исследовать особенности проведения аудиторской проверки на малом предприятии;

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, разбитых на параграфы, заключения и списка использованной литературы.

Вопросы развития теории и методологии бухгалтерского учета, анализа и аудита на малых предприятиях исследованы с разных сторон Т.Н. Бабченко, И.Т. Балабановым, А.А. Беловым, Ю.А. Даниелевским, М.В. Кондраковым, И.В. Коноваловой, Л.И. Куликовой, М.В. Мельник, О.А. Мироновой, В.Ф. Палием, В.И. Петровой, Л.В. Поповой, Я.В. Соколовым, А.Е. Суглобовой и другими учеными.

Структурно работа состоит из введения, трех разделов, заключения, изложенных на 65 страницах машинописного текста с приложениями. При написании выпускной квалификационной работы были использованы материалы законодательных актов РФ и научные работы по исследованию издержек обращения ведущих экономистов и документы бухгалтерской и финансовой отчетности предприятия. Полный список литературных источников включает в себя 47 наименований.

В первом разделе выпускной квалификационной работы раскрыты критерии отнесения предприятия к категории малых предприятий и Особенности ведения бухгалтерского учета в них.

Второй раздел выпускной квалификационной работы посвящена особенностям ведения бухгалтерского учета в туристической организации ООО «РИВА», истории возникновения и организационной структуре.

В третьем разделе был проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «РИВА». На основании данных баланса и отчета о финансовых результатах проведен анализ финансового состояния и финансовых результатов, на основании которых сделаны выводы о тенденциях в развитии организации, о дальнейших ее перспективах и направлениях развития, отмечены основные достижения и недочеты в деятельности организации. По итогам были сделаны выводы и составлено письменное заключение директору ООО «РИВА» по результатам аудита бухгалтерской отчетности.

1 Особенности бухгалтерского учета, анализа и аудита на малых предприятиях

1.1 Малые предприятия: определение, нормативная база

Малый бизнес представляет собой объединение малых предприятий. Причем для них характерна различная правовая организационная форма. В соответствии с федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» установлены критерии отнесения к малым предприятиям:

1) юридическое лицо является потребительским кооперативом или коммерческой организацией. Не может быть малым предприятием государственное или муниципальное унитарное предприятие;

2) доля участия субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать 25% (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов);

3) для юридических лиц суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных фондов не должна превышать 25%, доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать;

4) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать сто человек включительно для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек;

5) выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Субъектами малого предпринимательства являются также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать сто человек включительно;

2) выручка от продажи товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ.

Предельные значения выручки от продажи товаров (работ, услуг) и балансовой стоимости активов устанавливаются Правительством РФ один раз в пять лет с учетом данных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого предпринимательства (п. 2 ст. 4 ФЗ № 209-ФЗ). Постановлением Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» с 2017 года действуют следующие пределы выручки (без НДС):

- микропредприятия - 120 млн. рублей;
- малые предприятия - 800 млн. рублей;
- средние предприятия - 2 млрд. рублей.

Выручка от продажи товаров (работ, услуг) за календарный год определяется в порядке, установленном НК РФ (п. 7 ст. 4 ФЗ № 209-ФЗ).

Средняя численность работников за календарный год определяется с учетом всех его работников, в том числе работников, работающих по гражданско-правовым договорам или по совместительству с учетом реально отработанного времени, работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений, указанных микропредприятия, малого предприятия (п. 6 ст. 4 ФЗ № 209-ФЗ). При определении средней численности работников необходимо руководствоваться Указаниями по заполнению формы федерального статистического наблюдения № ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия», утвержденными Приказом Росстата от 31.12.2018 №335 (Письмо Минэкономразвития РФ от 20.01.2020 № Д05-166).

Таблица 1-Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ

№	Уровень	Наименование	Нормативные документы
	1	2	3
1	Первый	Законодательный	<ul style="list-style-type: none"> – Гражданский кодекс РФ (ГК РФ), – Федеральные законы «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ (в редакции изменений и дополнений), – «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», указы Президента РФ, – постановления Правительства РФ
2	Второй	Нормативный	<ul style="list-style-type: none"> – Положения по бухгалтерскому учету
3	Третий	Методический	<ul style="list-style-type: none"> – План счетов, Нормативные акты, методические указания и методические рекомендации, письма Минфина РФ
4	Четвертый	Организационно-распорядительный	<ul style="list-style-type: none"> – Учетная политика организации

В настоящее время складывается 4-х уровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая представлена в таблице 1.

Организация и ведение бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства регулируются общей системой нормативного регулирования бухгалтерского учета. Формирование и развитие такой

системы - одно из важных направлений Программы реформирования бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Правительства РФ. Основной целью данной программы является приведение российской системы учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

1.2 Особенности ведения бухгалтерского учета на малых предприятиях

Министерство финансов РФ приказом от 21 декабря 1998 года №64 утвердило Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, которые приведены в таблице 2.

На предприятиях, не имеющих в штате кассира, обязанности кассира могут выполняться главным бухгалтером или другим работником по письменному распоряжению руководителя предприятия [47].

Начальным этапом бухучета является сплошное документирование всех хозяйственных операций путем составления определенных носителей первичной учетной информации.

Малые предприятия могут применять для документирования хозяйственных операций формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, ведомственные формы, а также самостоятельно разработанные формы, содержащие соответствующие обязательные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных хозяйственных операций.

К обязательным реквизитам первичных учетных документов относятся: наименование документа, дата составления, наименование организации, от имени которой составлен документ, содержание хозяйственной операции, измерители хозяйственной операции в натуральном и стоимостном выражении, наименование должностей лиц, ответственных за совершение

хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи указанных лиц.

Таблица 2 -Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства

Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства	
1	Малые предприятия ведут бухучет в соответствии:
	<ul style="list-style-type: none"> – Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете»; – Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ; – Положениями по бухгалтерскому учету; – Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
2	Обязанности руководителя предприятия, как ответственного за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях:
	<ul style="list-style-type: none"> – создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером; – ввести в штат должность бухгалтера; – передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру - специалисту; – вести бухгалтерский учет лично.
3	Документы необходимые для организации бухгалтерского учета на предприятии:
	<ul style="list-style-type: none"> – рабочий План счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; – формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; – порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств; – правила документооборота и технология обработки учетной информации; – порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Первичные документы, по которым данные принимаются к бухгалтерскому учету, проверяются по форме (полнота и правильность их оформления) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных

документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности предназначены регистры бухгалтерского учета.

Малым предприятиям рекомендуется вести бухучет с применением следующих систем регистров бухгалтерского учета:

- единой журнально-ордерной формы счетоводства для предприятий, утвержденной письмом Минфина СССР от 8 марта 1960г. №63 (в ред. письма Минфина от 12 января 1983 г.);
- журнально-ордерной формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, утвержденной письмом Минфина СССР от 6 июня 1960г. №176, при применении указанных писем необходимо учитывать письмо Минфина России от 24 июля 1992г. №59 «О рекомендациях по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях», а также соответствующие отраслевые указания, разработанные министерствами и ведомствами для предприятий соответствующих отраслей (строительство, торговля, снабжение и др.);
- упрощенной формы бухгалтерского учета.

Малое предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета из утвержденных соответствующими органами, исходя из потребностей и масштаба своего производства и управления, численности работников.

Для организации учета малым предприятиям рекомендуется составить на основе типового плана счетов рабочий план счетов, приведенный в таблице 3.

Как правило, на счете 01 «Основные средства» рекомендуется обособленно учитывать нематериальные активы. Амортизация нематериальных активов учитывается обособленно на счете 02 «Амортизация основных средств».

Производственные запасы должны учитываться на одном синтетическом счете 10 «Материалы».

Таблица 3-Рабочий план счетов малых предприятий

№	Раздел	Наименование счета	Номер счета	Группируемые счета
1	Внеоборотные активы	Основные средства	01	01 , 03, 04
		Амортизация основных средств	02	02, 05
		Вложения во внеоборотные активы	08	08, 07
2	Производственные запасы	Материалы	10	10,11,15,16
		Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	19
3	Затраты на производство	Основное производство	20	20,21,23,25,26, 28, 29, 44, 97
4	Готовая продукция и товары	Товары	41	40, 41 , 42, 43, 45
5	Денежные средства	Касса	50	
		Расчетные счета	51	
		Валютные счета	52	
		Специальные счета в банках	55	55,57
		Финансовые вложения	58	58
6	Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	60
		Расчеты по налогам и сборам	68	68, 69
		Расчеты по кредитам и займам	66	66, 67, 86
		Расчеты по оплате труда	70	70
		Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	62,71,73,75,76, 79
7	Капитал	Уставный капитал	80	80
		Добавочный капитал	82	82, 83, 98
		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	84
8	Финансовые результаты	Продажи	90	90, 91
		Недостачи и потери от порчи ценностей	94	94
		Прибыли и убытки	99	99, 91

Все затраты на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг на малых предприятиях рекомендуется учитывать на счете 20 «Основное производство». При этом затраты на проведение всех видов ремонтов основных производственных средств включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) по соответствующим статьям затрат (материалы, заработная плата и др.) [33].

При кассовом методе учета доходов и расходов затраты, связанные с производством и продажей продукции (работ, услуг), отражаются на счете 20

«Основное производство» только в части оплаченных материальных ценностей, услуг, выплаченной оплаты труда, начисленных амортизационных отчислений и других оплаченных затрат. Фактическая себестоимость отгруженных (проданных) ценностей (работ, услуг) отражается обособленно на дебете счета 41 «Товары» до момента поступления денежных средств.

При поступлении денежных средств дебетуют счета учета денежных средств и кредитуют счет 90 «Продажи», после этого списывают себестоимость проданной продукции (работ, услуг) с кредита счета 41 «Товары» в дебет счета 90 «Продажи».

Учет готовой продукции и товаров осуществляется на счете 41 «Товары».

Учет продажи продукции (работ, услуг) и любого другого имущества малого предприятия, а также определение финансового результата по этим операциям осуществляются на счете 90 «Продажи».

Учет дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Расчеты производятся в развернутом виде: по дебету - возникновение дебиторской задолженности и погашение кредиторской, по кредиту — возникновение кредиторской задолженности и погашение дебиторской.

Малым предприятиям, занятым в материальной сфере производства, рекомендуется использовать регистры, предусмотренные в журнально-ордерной форме счетоводства. Малые предприятия, занятые торговлей и иной посреднической деятельностью, могут использовать регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета, при необходимости применяя отдельные регистры для учета определенных ценностей, преобладающих в их деятельности (товарно-материальных запасов, финансовых активов и т.п.), из единой журнально-ордерной формы счетоводства.

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

- единой методологической основы бухгалтерского учета, предполагающей ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи;
- взаимосвязи данных аналитического и синтетического учета;
- сплошного отражения всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов;
- накапливания и систематизации данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью малого предприятия, а также для составления бухгалтерской отчетности.

Отражение хозяйственных операций в системе счетов бухгалтерского учета и регистрах бухгалтерского учета, применяемых малым предприятием, осуществляется посредством двойной записи. Сущность двойной записи заключается во взаимосвязанном отражении каждой совершенной операции одновременно на двух счетах бухгалтерского учета [28].

Малое предприятие, осуществляющее производство продукции (работ, услуг), может применять для учета финансово - хозяйственных операций следующие регистры бухгалтерского учета, формы которых приведены в приложениях к настоящим Типовым рекомендациям:

- Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений - форма N В-1;
- Ведомость учета производственных запасов и товаров, а также НДС, уплаченного по ценностям, - форма N В-2;
- Ведомость учета затрат на производство - форма N В-3
- Ведомость учета денежных средств и фондов - форма N В-4
- Ведомость учета расчетов и прочих операций - форма N В-5
- Ведомость учета реализации - форма N В-6 (оплата)

- Ведомость учета расчетов и прочих операций - форма N В-6 (отгрузка)
- Ведомость учета расчетов с поставщиками - форма N В-7
- Ведомость учета оплаты труда - форма N В-8
- Ведомость (шахматная) - форма N В-9

Каждая ведомость, как правило, применяется для учета операций по одному из используемых бухгалтерских счетов.

Сумма по любой операции записывается одновременно в двух ведомостях: в одной - по дебету счета с указанием номера кредитуемого счета (в графе "Корреспондирующий счет"), в другой - по кредиту корреспондирующего счета и аналогичной записью номера дебетуемого счета. В обеих ведомостях в графах "Содержание операции" (или характеризующих операцию) делается запись на основании форм первичной учетной документации о сути совершенной операции либо пояснения, шифры и др.

Остатки средств в отдельных ведомостях должны сверяться с соответствующими данными первичных документов, на основании которых были произведены записи (кассовые отчеты, выписки банков и др.).

Обобщение месячных итогов финансово - хозяйственной деятельности малого предприятия, отраженных в ведомостях, производится в ведомости (шахматной) по форме N В-9, на основании которой составляется оборотная ведомость:

Малое предприятие составляет и представляет бухгалтерскую отчетность в порядке, предусмотренном Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 02 июля 2019г. № 66н(в ред. приказа Минфина России от 05.10.2020 г. № 124н) и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Согласно пункту 2 статьи 13 Федерального закона N 402-ФЗ, Приказа N 66н, а также пункту 5 ПБУ 4/99 годовая бухгалтерская отчетность

организаций - субъектов малого предпринимательства (далее - организации СМП) состоит из:

- бухгалтерского баланса (форма ОКУД 0710001);
- отчета о финансовых результатах (форма ОКУД 0710002);
- отчета об изменениях капитала (форма ОКУД 0710003);
- отчета о движении денежных средств (форма ОКУД 0710004);
- отчета о целевом использовании полученных средств (форма ОКУД 0710006). Указанную форму отчета рекомендуется применять при формировании соответствующих пояснений организациям СМП, являющимся некоммерческими (речь идет о потребительских кооперативах) (пункт 4 Приказа N 66н);

- иных приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

- аудиторского заключения подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту или обязательной ревизии.

Следует отметить, что кроме отчетности по итогам года, организации СМП должны составлять промежуточную отчетность, что следует из пункта 3 статьи 14 Федерального закона N 402-ФЗ, то есть отчетность за месяц, квартал.

Промежуточная бухгалтерская отчетность, на основании пункта 49 ПБУ 4/99, Приказа N 66н (ред. От 19.04.2019г), включает в себя:

- бухгалтерский баланс (форма ОКУД 0710001);
- отчет о финансовых результатах (форма ОКУД 0710002).

В формах бухгалтерской отчетности приводятся данные по предусмотренным в них показателям. В случае не заполнения той или иной статьи (строки, графы) типовой формы бухгалтерской отчетности ввиду отсутствия у организации соответствующих активов, пассивов, операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

Если при составлении малым предприятием типовых форм бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении данного предприятия, а также финансовых результатах его деятельности, то в бухгалтерскую отчетность включаются соответствующие дополнительные показатели [32].

При этом предприятие имеет право представлять формы бухгалтерской отчетности на бланках, изготовленных самостоятельно. В этом случае малое предприятие должно соблюдать требования, предусмотренные Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). В формах бухгалтерской отчетности могут не приводиться статьи ввиду отсутствия у предприятия соответствующих активов, пассивов, хозяйственных операций, для раскрытия информации могут включаться дополнительные показатели. При этом должны быть сохранены коды строк по показателям, предусмотренным в типовых формах и сохраняемым МП при заполнении, а также итоговые показатели и коды строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса.

1.3 Анализ показателей характеризующих финансово-экономическую деятельность предприятия малого бизнеса

Для оценки финансового состояния предприятия целесообразно проводить финансово-экономический анализ.

Финансовый анализ – это изучение основных параметров, коэффициентов, дающих объективную оценку финансового состояния предприятия, с целью принятия решения о размещении капитала. На основе финансовой отчетности проводится финансовый анализ, как метод оценки и прогнозирования финансового состояния организации.

При проведении финансового анализа устанавливается текущее положение организации и определяются перспективы финансового состояния.

При проведении финансового анализа определяется имущественное и финансовое положение организации за определенный период, а также просчитываются финансовые возможности на ближайшую и долгосрочную перспективу.

Таблица 4 -Методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Методы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности	
1	
	Анализ абсолютных показателей – это так называемый экспресс-анализ, цель которого – сформировать предварительное мнение об имущественном и финансовом состоянии организации.
	Анализ финансовых коэффициентов - это один из самых распространенных в последние годы методов аналитической обработки информации, содержащейся в отчетности. Все рассмотренные выше методы анализа показателей отчетности находят отражение в уровнях и динамики соответствующих финансовых коэффициентов. Использование финансовых коэффициентов позволяет: <ul style="list-style-type: none"> – выявить сложившиеся тенденции, сильные и слабые стороны в деятельности организации; – произвести сравнение с аналогичными показателями родственных предприятий; – дать предварительную оценку деятельности организации; – определить пути и направления повышения эффективности работы.

Залогом стабильности функционирования организации является оптимальный уровень платежеспособности, поэтому анализ платежеспособности и ликвидности приобретает особое внимание.

При проведении анализа платежеспособности и ликвидности используют методы экономического анализа, а именно [25, с. 118]:

- горизонтальный анализ. Применение данного метода, возможно, при использовании динамического ряда абсолютных показателей, представленного в таблице 4, где демонстрируются расчетные значения их изменений, в том числе в процентах, на основании которых устанавливается прирост или снижение показателя. Следовательно, при использовании данного метода, возможно, проведение сравнения отдельной позиции в финансовой отчетности отчетного периода

- относительно базисного;
- вертикальный анализ, позволяющий установить удельный вес показателей по отношению к результативному. К обязательному элементу анализа относится динамический ряд, позволяющий установить и спрогнозировать структурные изменения по финансовым показателям. Представленные методы анализа - взаимодополняющие, потому что в анализе финансовой отчетности использование аналитических таблиц, показывает информацию по динамике и структуре рассматриваемых показателей;
 - трендовый анализ, позволяющий проводить сравнение по отдельным элементам отчетности по отношению к предшествующим периодам с целью выявления тренда. Таким образом, определяя основную тенденцию в динамическом ряду, исключаются случайные влияния и устраиваются особенности для анализируемого периода. Установленный тренд позволяет формировать вероятностные значения показателя в будущем, то есть прогнозировать;
 - коэффициентный анализ, который показывает установление взаимосвязи и взаимозависимости относительно анализируемых показателей;
 - факторный анализ, позволяющий определить, как влияет отдельная группа факторов на итоговый показатель. При прямом факторном анализе дробится результативный показатель на составные элементы. При обратном факторном анализе проводится соединение его составных элементов в итоговый показатель;
 - сравнительный анализ. Применение данного метода позволяет сравнить финансовые показатели между дочерними предприятиями или данные показатели анализируемой организации с аналогичными показателями конкурентных компаний, или сравнивать финансовые показатели анализируемой организации со среднеотраслевыми показателями и средними по экономике;

– факторный анализ, позволяющий определить, как влияет отдельная группа факторов на итоговый показатель. При прямом факторном анализе дробится результивный показатель на составные элементы. При обратном факторном анализе проводится соединение его составных элементов в итоговый показатель.

При анализе бухгалтерской отчетности используются следующие методы анализа, которые изложены в таблице 4:

Финансовое состояние предприятия оценивается с помощью групп показателей, изображенных на рисунке 1.

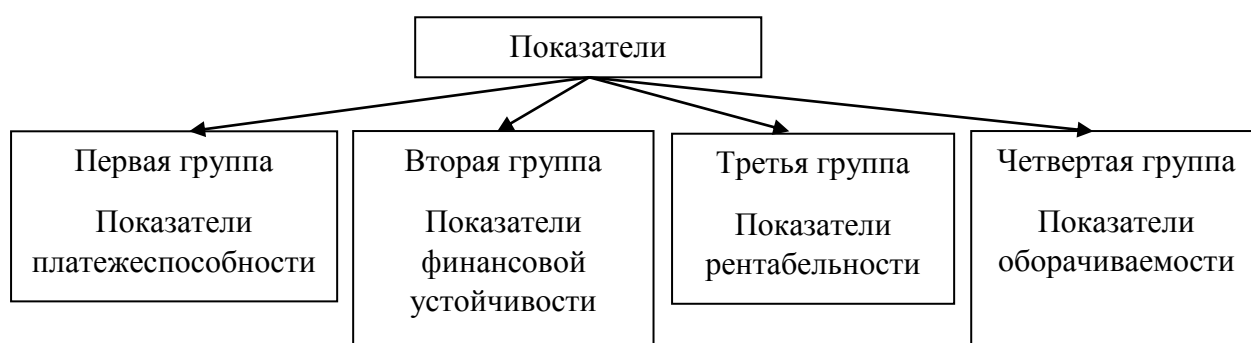


Рисунок 1 - Группы показателей, определяющих финансовое состояние предприятия

При анализе чаще используют следующие показатели.

Коэффициент текущей ликвидности - рассчитывается:

$$K_{тл} = OA/KO \quad (1)$$

где, OA-оборотные активы, KO - краткосрочные обязательства.

Коэффициент быстрой ликвидности - рассчитывается:

$$K_{б} = (ДС + КФЛ + ДЗ)/КО \quad (2)$$

где, ДС-денежные средства, КФЛ-краткосрочные финансовые вложения,
ДЗ-дебиторская задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение суммарных денежных средств и краткосрочных инвестиций к краткосрочным обязательствам (пассивам)

$$\text{Кал} = (\text{ДС} + \text{КФЛ}) / \text{КО} \quad (3)$$

Общая рентабельность, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Робщ} = \text{Пнд} / \text{Вреал} \quad (4)$$

где, Пнд-прибыль до налогообложения, Вреал - выручка от реализации.

Рентабельность продукции

$$\text{Рпр} = \left(\frac{\text{ЧП}}{\text{Себ}} \right) * 100\% \quad (5)$$

где, ЧП - Чистая прибыль, Себ – Себестоимость.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности - показывает среднее число дней, требуемое для взыскания задолженности

$$\text{К}_{\text{об.дз}} = \text{Выручка} / \text{ДЗ}_{\text{ср}} \quad (6)$$

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности - этот показатель представляет собой среднее количество дней, которое требуется компании для оплаты ее счетов

$$\text{К}_{\text{об.кз}} = \text{Выручка} / \text{КЗ}_{\text{ср}} \quad (7)$$

Аналитические показатели по группам подробно описаны в Приложении А.

В первом разделе дано определение субъектам малого предпринимательства. Рассмотрены хозяйственные операции в системе счетов бухгалтерского учета и регистрах бухгалтерского учета, применяемые малыми предприятиями, которые осуществляются посредством двойной записи. Приведены, основные коэффициенты финансового анализа, по которым можно дать характеристику финансового состояния организации.

2 Организация бухгалтерского учета на примере туристического агентства ООО «РИВА»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «РИВА»

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является туристическая организация ООО «РИВА».

Местонахождение: г. Тольятти. Режим работы: понедельник - пятница с 10-18 часов, суббота-воскресенье выходной.

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное наименование на русском языке и указание на его место нахождения. Общество вправе иметь штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему.

Общество с ограниченной ответственностью «РИВА» является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании учредительных документов, и действующего законодательства.

Участники данной организации не отвечают по ее обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью туристической организации, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в уставный капитал.

Согласно уставу ООО «РИВА» туристическая организация вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом, включая, но не ограничиваясь следующим:

- турагентская деятельность;
- туроператорская деятельность;
- иная деятельность по организации путешествий;
- организация культурного досуга населения;
- другие виды деятельности, не запрещенные действующим законодательством.

Но основным направлением является турагентская деятельность. Задача организации – это продажа тура. Процесс взаимоотношений от начального до последнего звена показан на рисунке 2.

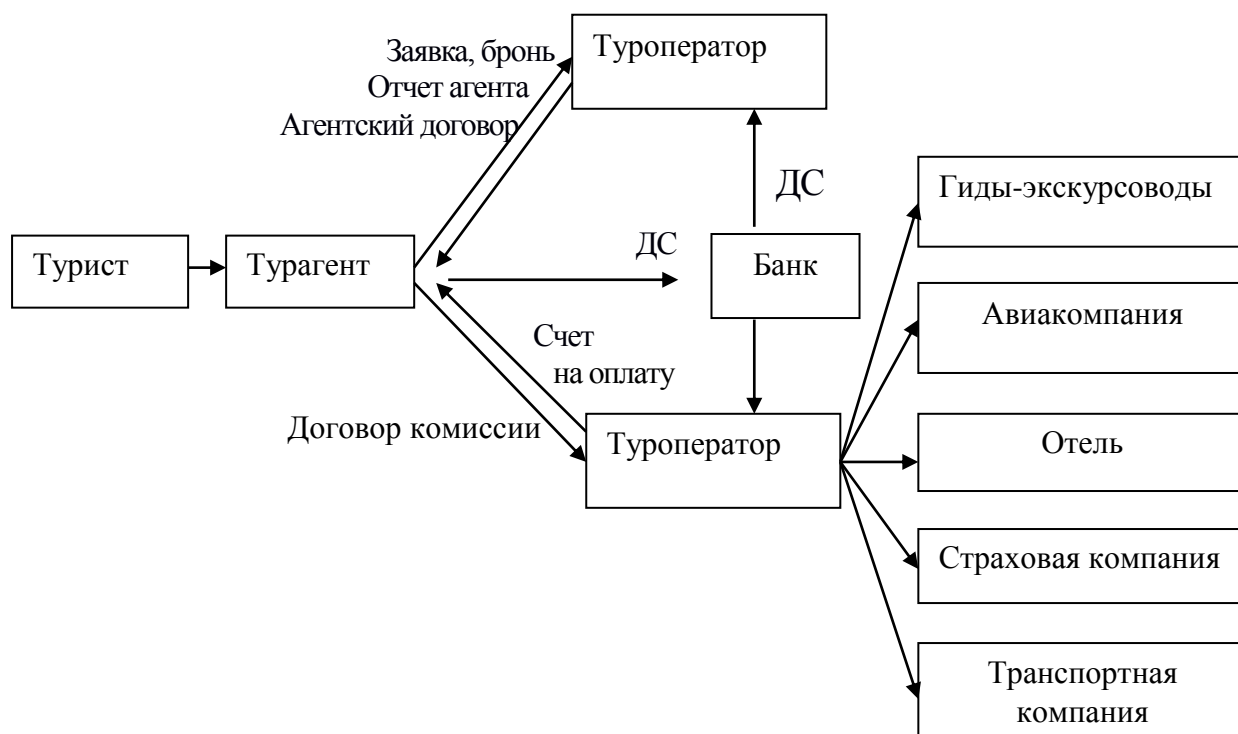


Рисунок 2- Схема сделки между туристическим агентом и туроператором

Организация работает в туристическом бизнесе 11 лет. Открылась в 2002 году и до настоящего времени активно развивается.

Так же организация активно предлагает все туристические направления России.

ООО «РИВА» сотрудничает почти со всеми крупными операторами России: ООО «Компания ТЕЗ ТУР» ООО «КОРАЛ», ООО «ПЕГАС», ООО «САН МАР», ООО «ЕВРОПОРТ», ООО «Самараинтур», ООО «Дельфин», ООО «Солвекс» и др.

Все функции в данной организации выполняют 6 человек, между которыми распределен определенный функционал.

Организационная структура изображена на рисунке 3

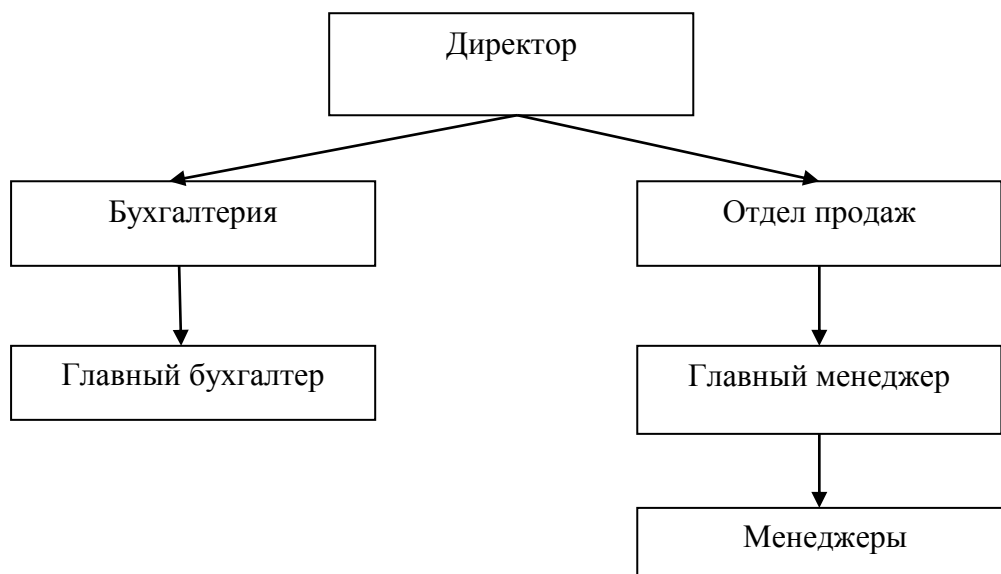


Рисунок 3 - Организационная структура управления организации

Каждый из работников туристической организации выполняет определенные функции, руководствуясь должностными инструкциями.

Таблица 5-Характеристика персонала

	Показатели	Количество персонала, чел.	%
№	1	2	3
1	Пол:		
	Мужчины	0	0
	Женщины	6	100
2	Образование:		
	Среднее профессиональное	2	33,33
	Высшее образование	4	66,67
3	Возраст:		
	До 21	0	0
	21-30	3	50
	30-40	2	33,33
	40-50	1	16,67

Приведем таблицу, в которой будет отражена количественная и качественная характеристика персонала.

Компания планирует расширяться, открывая еще один офис. Показателем успешного развития данной организации является сравнительно долгий срок нахождения на рынке, репутация надежного и профессионального туристического агента, и наличие большой клиентской базы.

Для оценки деятельности организации в среднем и в динамике за последние три года приведем следующую таблицу 6.

Объем проданных путевок в натуральном выражении в 2020 г. по отношению к 2019 г. увеличился на 16 шт., и объем 2019 г. по сравнению с 2018 г. уменьшился на 13 шт., 2020 году предприятие вышло на один уровень производства с 2018 г. происходит это из-за того, что спрос на производимую продукцию остался на прежнем уровне. Объем товарной продукции в 2019 году, по сравнению с 2018 г. возрос на 181,44 и в 2020 г. На 505,12тыс.руб.

Среднемесячная оплата труда так же выросла за анализируемый период. В 2018 г. она составляла 4,5 тыс. руб., в 2019 – 5 тыс.руб, а в 2020 г. по сравнению с 2019 г. она уменьшилась на 0,3 тыс.руб.

Это отразилось на себестоимости продукции. Численность персонала за анализируемый период не изменилась. Текущести кадров нет, т.к. на предприятии созданы благоприятные условия для работы.

Таблица 6-Основные показатели деятельности ООО «РИВА» 2018-2020гг.

	Показатель	2018 г. т.р.	2019г. т.р.	2020г. т.р.	Абсолютное отклонение (+,-) 2018 -2019, (т.р.)	Абсолютное отклонение (+,-) 2020-2019, (т.р.)	Темп роста 2018 -2019г, (%)	Темп роста 2019-2020г, (%)
№	1	2	3	4	5	6	7	8
1	Выручка от продажи продукции	2 009,4	2 190,84	2695,96	181,44	505,12	109	123
2	Прибыль от продажи продукции	84,0	162,50	175,00	78,5	12,5	193	107
3	Рентабельность продаж	4,2	7,6	6,5	3,4	-1,1	9	85

4	Среднесписочная численность работников	3	3	3	0	0	0	0
5	Объем проданных путевок, (шт)	109	96	112	-13	16	88	106
6	Среднемесячная заработная плата одного работающего, тыс. руб.	4,5	5	4,7	0,5	-0,3	11	94
7	Производительность труда	0,30	0,26	0,31	-0,04	0,05	87	119

Фондоотдача выросла на 0,13 в 2020 г. по сравнению с 2019 г. и на 0,07 в 2019 г. по сравнению с 2018 г. Это связано с увеличением балансовой стоимости основных производственных фондов. Производительность труда так же увеличилась в 2020 г. и составила 0,31тыс. руб., а в 2019 г. она уменьшилась и составила 0,26 тыс. руб.

Себестоимость реализованной продукции за анализируемый период так же увеличилась. Если в 2018 г. она составляла 1569,00 тыс.руб., то в 2019г. она увеличилась до 1765,54 тыс.руб., а в 2020 г. она возросла еще на 365,1 тыс. руб. Рост себестоимости обусловлен увеличением стоимости турпутевок туроператором. Прибыль от продажи услуг так же увеличилась за анализируемый период. В 2018 г. она составила 84,0 тыс. руб., в 2019 г. прибыль увеличилась на 78,5 тыс.руб., а в 2020 г. по сравнению с 2019 на 12,5 тыс.руб., что характерно из-за увеличения себестоимости, а в дальнейшем и стоимости туров, так как прибыль в данной сфере напрямую зависит от стоимости.

2.2 Организация бухгалтерского учета в ООО «РИВА»

Основными задачами бухгалтерского учета в ООО «РИВА» являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности ООО «РИВА» и ее имущественном положении;

- обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ являются ответственными:

- за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - директор ООО «РИВА»;
- за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
- бухгалтерский учет ведется с применением автоматизированной формы бухгалтерского учета, программы «1С предприятие 8.3.».

При расчетах с населением организация применяет бланки строгой отчетности туристические путевки, утвержденные Приказом Минфина России от 09.07.2007г № 60, заполняемые главным менеджером, их подписывает директор. Туристические путевки отражаются на счете 006 «Бланки строгой отчетности». Обязательным приложением к путевке является договор о оказании туристических услуг.

Для учета доходов применяется кассовый метод.

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговый учет ведется в соответствии со статьей 346.24 НК РФ с применением программы «1С предприятие 8.3.».

Книга учета доходов и расходов ведется в электронном виде.

Особое место в системе нормативных документов отводится учетной политике и Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности предприятий и Инструкции по его применению, определяющим порядок отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условиям хозяйствования, то есть порядок осуществления первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия, или реализации методов бухгалтерского учета [32].

В ООО «РИВА» учетную политику составляет главный бухгалтер и ответственность за ее составление несет он же.

Учетная политика на предприятиях разработана на основании положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 №106н.

При формировании учетной политики утверждены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств предприятия;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
- порядок контроля над хозяйственными операциями.

Учетная политика предприятия обеспечивает:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности;
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;
- рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия.

Принятая предприятием учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией предприятия.

В учетной политике ООО «РИВА» отражены следующие основные положения:

- бухгалтерский учет в организации осуществляется главным бухгалтером и ведется в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности РФ, планом счетов бухгалтерского учета (финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденного приказом Минфина России от 31.10.2000 г. №94 н);
- объекты основных средств, стоимостью не более 40 тыс. руб. за единицу списываются на затраты производства (расходы на продажу) по мере ввода их в эксплуатацию, срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1, по амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом, ежегодная переоценка основных средств не проводится;
- денежные средства предприятия хранятся на расчетном счете в банке.

Порядок ведения бухгалтерского учета закрепляется в приказе "Об

учетной политике организации". Раскрывая основные элементы учетной политики турфирмы (турагентства), необходимо учитывать их соответствие характеру, условиям и масштабам деятельности организации, и нормам законодательства РФ [3].

Особое внимание при этом уделяется следующим вопросам:

- порядку учета выручки от продажи турпродукта у туроператора и у турагента (момент признания выручки в бухгалтерском и налоговом учете). Это зависит от условий заключенного договора (возмездного оказания услуг, посреднического или купли-продажи) и условий признания выручки;
- оценке при принятии к учету турпродукта: по фактической себестоимости или по плановой (нормативной) себестоимости;
- классификации, группировке и учету затрат на производство и продвижение турпродукта (по экономическим элементам статьи калькуляции);
- выбору метода учета затрат и калькулирования себестоимости турпродукта [4];
- порядку признания и учета доходов, расходов и финансовых результатов;
- формам расчетов с туристами и другими контрагентами;
- утверждению первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, связанных с туристической и прочей деятельностью;
- составу бухгалтерской финансовой, налоговой, статистической и управленческой (внутрихозяйственной) отчетности турфирм;
- моментам начисления и уплаты в бюджет НДС, налога на прибыль, как туроператора, так и турагента, налога на имущество, транспортного и других налогов и сборов;
- организации раздельного учета выручки, облагаемой и не облагаемой НДС, при осуществлении деятельности в сфере международного выездного туризма;

– выплатам, начисляемым работникам в рамках трудовых отношений, и порядку начисления взносов на обязательные виды социального страхования и др.

Таблица 7- Договоры, заключаемые между туроператором и туристическим агентом

Вид договора	Содержание (условия) договора	Отличительные особенности
Договор купли-продажи турпродукта	Продажа путевок клиентам туроператором или туристическим агентом	Редко применяется при реализации туристических услуг
Договор возмездного оказания услуг	Продажа туров, сформированных туроператором через туристического агента	Договор составляется от имени туристического агента с привлечением туроператора
Договор агентирования (поручения или комиссии)	Заключается между туроператором и туристическим агентом на право совершать сделки от имени туроператора	Между туристическим агентом и клиентом составляется отдельный договор на продажу турпродукта. Необходимо указать реквизиты туроператора

Как уже было сказано, туристический бизнес связан с оказанием услуг, предоставляемых туроператорами (туристическими агентами) непосредственно конечному потребителю услуг - туристу. При этом туроператоры, которыми являются исключительно юридические лица, занимаются формированием, продвижением и продажей турпродукта. Действия от имени туроператора могут осуществлять туристические агенты (продажу путевок, билетов и т.п.).

Туристические агенты, таким образом, выступают посредниками в реализации турпродукта. Следовательно, отношения между туристическим агентом и туроператором могут строиться на основании посреднических договоров: поручения, комиссии или агентирования (таблица 7).

Рассмотрим ведение учета денежных средств, документов, оплаты

труда и текущих обязательств и расчетов

Основными нормативными актами, регулирующими порядок ведения кассовых операций бухгалтерского учета в Российской Федерации, являются:

- Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ;
- Положение «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» № 373-П от 12.10.2020.

Согласно положению операции, должны оформляться типовыми межведомственными формами первичной учетной документации, для документирования кассовых операций введены следующие формы:

- «Приходный кассовый ордер» 0310001;
- «Расходный кассовый ордер» 0310002;
- «Журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов» 0310003;
- «Кассовая книга» 0310004.

Денежные средства организации находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документах, на счете в банке.

Наличные денежные средства поступают в кассу организации от клиентов, как плата за туристические путевки, эта операция оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» - оплата туристами тура.

В кассу организации денежные средства поступают с расчетного счета банка, а также в результате платежей наличностью за оказанные услуги, при возврате ранее выданных сумм и т.д. Поступление денежных средств с расчетного счета в кассу отображается следующей записью:

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 51 «Расчетные счета» - с расчетного счета в кассу поступили денежные средства на хозяйственные нужды.

Прием наличных денег оформляют приходными кассовыми ордерами, подписанными главным бухгалтером. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам. Документы на выдачу денег выписывает бухгалтер. Подписаны руководителем и главным бухгалтером.

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кредит счета 50 «Касса» - выдача денежных средств работникам организации на хозяйственные нужды.

Одновременно данные заносятся в компьютерную программу для дальнейшей ее обработки.

Учет движения денег в кассе ведется в кассовой книге с использованием компьютерной программы. В конце рабочего дня кассир подсчитывает итоги операций по приходу и расходу денег в кассе, выводит остаток денежной наличности на следующее число.

Все затраты на содержание офиса и организацию работы персонала отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Одним из активных счетов является счет 51 «Расчетные счета», на нем отражаются почти все движения денежных средств, более подробно они указаны ниже в таблице 8.

Учет расходов на оплату труда ведется в соответствии с действующим законодательством и принятыми организацией формами, и системами оплаты труда.

Синтетический учет расчетов по оплате труда бухгалтер ведет на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

В ООО «РИВА» для бухгалтера и директора применяется простая повременная оплата труда, а для менеджеров повременно-премиальная, премия составляет 3% от общей стоимости всех проданных туров менеджером. Начисление заработной платы отображается следующей записью:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - начислены обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды.

Таблица 8- Операции, проводимые в ООО «РИВА» на счете 51 «Расчетные счета» в январе 2018 года

	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма,руб.
№	1	2	3	4
1	Счет 50 «Касса»	Счет 51 «Расчетные счета»	Получены с расчетного счета наличные денежные средства в кассу организации	10 000
2	Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»	Счет 51 «Расчетные счета»	Оплата налога 6% УСН	16 250
3	Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Счет 51 «Расчетные счета»	Оплата страховых взносов	51 300
4	Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»	Счет 51 «Расчетные счета»	Перечислены денежные средства сотрудникам по начисленной заработной плате	170 000
5	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Счет 51 «Расчетные счета»	Перечислены денежные средства туроператорам	7 258 635

В соответствии с действующим законодательством начисляются страховые выплаты, которые отражаются следующей проводкой:

Дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы» Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - начислены работникам пособия.

Все работники организации уплачивают в бюджет НДФЛ со ставкой 13%.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»-удержан НДФЛ, подлежащий перечислению в бюджет, из начисленных работникам сумм

Заработная плата перечисляется на личные счета работникам. Выдача заработной платы, оформлена записью:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 51 «Расчетный счет» - выдача работникам заработной платы

Задолженность организации может быть дебиторской и кредиторской. Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, при работе дебиторами перед ООО «РИВА» выступают туристы, а перед туроператорами организация выступает кредитором.

В учете дебиторская и кредиторская задолженности отражаются по их видам. Дебиторская задолженность отражается в основном на счетах:

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредиторская задолженность отображается на счетах:

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По истечении срока исковой давности дебиторская и кредиторская задолженности подлежат списанию. Общий срок исковой давности установлен в 3 года. Для отдельных видов требований законом могут быть установлены специальные сроки исковой давности, сокращенные или более длительные по сравнению с общим сроком. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства.

В процессе хозяйственной деятельности ООО «РИВА» постоянно ведет расчеты с туристами и туроператорами расчеты за оказанные услуги на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами».

При погашении клиентами своей задолженности бухгалтер списывает ее с кредита счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счетов

денежных средств. На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» также отражают суммы полученных авансов и предварительной оплаты.

Оплата туристом тура отражается в организации бухгалтерской записью:

Дебет счета 50 «Касса» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» - оплачен туристом тур туристическому агенту.

После туристический агент обязан оплатить туроператору стоимость тура по брони, что отображается следующими записями:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками» Кредит счета 51 «Расчетный счет» - оплачен туристическим агентом тур туроператору;

Дебет 44 «Расходы на продажу» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками» - отражение по принятым к учету расходов от туроператора;

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками» - отражена сумма НДС по приобретенным активам.

Данные записи являются основными операциями при отражении деятельности по всей цепочке взаимоотношений между субъектами турбизнеса.

Вознаграждение, причитающееся туристическому агенту, но договору, является для него доходом от обычных видов деятельности (п.5 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). При отражении выручки от посреднических услуг в бухгалтерском учете поступление денежных средств на счет или в кассу туристического агента от других юридических и физических лиц в пользу туроператора не признается доходом туристического агента (п.3 ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

В процессе продвижения и реализации турпродукта туристический агент может:

– выступать поверенным, действуя по договору поручения, не участвуя в расчетах.

В процессе сотрудничества туристическое агентство ООО «РИВА» заключает с туроператорами как договора комиссии, так и агентские договора, в зависимости от условий операторов перечисленных выше.

Договор комиссии. Это одно из самых распространенных гражданско-правовых соглашений, заключаемых при осуществлении предпринимательской деятельности.

Правовое регулирование отношений по договору комиссии осуществляется гл. 51 «Комиссия» ГК РФ. Согласно ст.990 ГК РФ по договору комиссии одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента. Таким образом, по договору комиссии ООО «РИВА» выступает в роли комиссионера и обязуется по поручению туроператора (комитента) совершить сделку (как правило, реализацию турпродукта) от своего имени, но за счет туроператора. За свои услуги комиссионер берет с комитента плату — комиссионное вознаграждение, размер которого предусмотрен в договоре.

Агентский договор. Деятельность в рамках агентских договоров регулируется гл. 52 «Агентирование» ГК РФ. По агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала (ст.1005 ГК РФ).

В ООО «РИВА» активнее заключаются договора комиссии.

ООО «РИВА» получает основную часть прибыли от выполнения туристских услуг (реализационный финансовый результат).

Прибыль от выполненных услуг определяют, как разницу между выручкой от продажи услуг в действующих ценах без вычетов, предусмотренных законодательством РФ, и затратами на их производство и продажу.

Финансовый результат от продажи услуг определяют по счету 90 «Продажи». Этот счет предназначен для обобщения информации о доходах и

расходах, связанных с обычными видами деятельности организации, а также для определения финансового результата по ним. Сумма выручки от оказания услуг отражается следующей записью:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит счета 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка» - отражение выручки от оказания услуг.

Для обобщения информации об прочих доходах и расходах используют счет 91 «Прочие доходы и расходы». К этому счету открыты субсчета:

1. субсчет 91-1 «Прочие доходы»;
2. субсчет 91-2 «Прочие расходы»;
3. субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

На субсчете 91-1 «Прочие доходы» учитывают поступления активов, признаваемых прочими доходами.

На субсчете 91-2 «Прочие расходы» учитывают расходы, признаваемые прочими расходами.

Субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» используется для выявления сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Записи по субсчетам 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» производят накопительно, в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91-1 «Прочие доходы» и кредитового оборота по субсчету 91-2 «Прочие расходы» определяется сальдо прочих доходов и расходов. Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки». Таким образом, на отчетную дату счет 91 «Прочие доходы и расходы» сальдо не имеет. По окончании отчетного года субсчета 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы» закрываются внутренними записями на субсчет 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

При продаже путевок физическим лицам применяется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В ООО «Рива» ведется отдельный учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». К данному

счета открыты субсчета 76.1 «Расчеты с туроператорами» и 76.2 «Расчеты с покупателями».

Когда по условиям договора вознаграждение выплачивается туроператором, туристический агент перечисляет ему на счет полную стоимость тура, а комиссия выплачивается позже, после проверки отчета туристического агента. Следует отметить, что для туристического агента бухгалтерский учет расходов на посредническую деятельность, как правило, осуществляется на счете 44 «Расходы на продажу», а финансовый результат определяется в обычном порядке при сопоставлении доходов и расходов от обычной деятельности и прочим операциям на счетах 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». В бухгалтерском учете туроператора на счете 44 учитываются коммерческие расходы, связанные с продвижением и продажей турпродукта.

Рассмотрим корреспонденцию счетов между туристическим агентом и туроператором

Перечень обязательных требований к реализации турпродукта и содержанию условий соответствующих договоров, заключаемых в туристическом бизнесе, приводятся как в основном Законе N 132-ФЗ, так и в Правилах оказания туристических услуг, утвержденных Постановлением Правительства N 452 (с учетом последних изменений от 10.02.2017), а также в Приказе Министерства культуры России N 2386 «Об утверждении типовых форм договора о реализации туристского продукта» [2, 9, 10, 11]. В отношении налогообложения можно отметить, что туроператоры и туристические агенты вправе применять как общую (ОСНО), так и упрощенную систему налогообложения (УСНО).

Патентную систему налогообложения со ставкой 6% могут применять индивидуальные предприниматели, оказывающие автотранспортные услуги по перевозке пассажиров, экскурсионные услуги, услуги по прокату, изготавливающие изделия народных художественных промыслов и т.п.

Таблица 9- Операции, проводимые в ООО «РИВА» 20 января 2018 года

	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма,руб.
№	1	2	3	4
1	Счет 51 «Расчетный счет»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Поступили денежные средства от клиента за проданный турпродукт	83 000
2	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Счет 90.1 «Выручка»	Отражена выручка от проданного продукта	83 000
3	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Счет 51 «Расчетные счета»	Произведена оплата ООО «Пегас Туристик» (туроператор)	74 700
4	Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Оприходована стоимость услуги	74 700
5	90.2 «Себестоимость»	Счет 26 «Общехозяйственные расходы»	Себестоимость отнесена на расходы	74 700

Турфирмы освобождены от ведения бухгалтерского учета в турагентствах, но обязаны вести налоговый учет и соблюдать кассовую дисциплину, так как практически 80% туристических путевок продаются физическим лицам, поэтому расчеты с ними осуществляются наличными денежными средствами (кассовые операции) или с использованием платежных карт (электронные переводы). Законодательство допускает оплату потребителем турпродукта как в наличной, так и в безналичной форме.

При этом порядок и сроки оплаты, включая предоплату, указываются в договоре турфирмы с туристом и, соответственно, влияют на учетные записи (см. таблице 10). При ведении операций по приему наличных денежных средств турфирмы обязаны соблюдать кассовую дисциплину, установленную Указаниями Банка России N 3210-У о порядке ведения кассовых операций и другими законодательными актами, определяющими порядок расчетов с юридическими и физическими лицами.

Таблица 10-Бухгалтерский учет у туристического агента ООО «РИВА» в январе 2018 года

	Дебет	Кредит	Содержание операций	Сумма,руб.
№	1	2	3	4
1	004 «Товары принятые на комиссию»		Отражено поступление путевки	71 280
2	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	76.2 «Расчеты с покупателями»	Учтен факт продажи тура клиенту	71 280
3	Счет 51 «Расчетные счета»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Оплачен тур	71 280
4		004 «Товары принятые на комиссию»	Стоимость путевки списана с учета	71 280
5	76.1 «Расчеты с туроператором»	90.1 «Выручка»	Начислено комиссионное вознаграждение 5%	3 564

В соответствии с ПБУ 9/99 прочими доходами и расходами являются: проценты, полученные и уплаченные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

Проценты, уплаченные за предоставление в пользование денежных средств организации, списывают в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» с кредита счетов учета денежных средств. Во втором разделе рассчитаны технико-экономические показатели ООО «Рива», а также рассмотрен бухгалтерский учет хозяйственных операций, связанный с деятельностью данной организации. Особое внимание в данном разделе уделено порядку заключения агентских договоров между комиссионером и туристическим агентом. Рассмотрен порядок заключения данных договоров и отражения их в бухгалтерском учете.

3 Анализ финансово-хозяйственной деятельности туристического агентства ООО «РИВА»

3.1 Финансовый анализ деятельности ООО «РИВА»

В данном параграфе проводится финансовый анализ деятельности ООО «РИВА». На основе бухгалтерской отчетности, представленной в приложении 2 и 3, был составлен сравнительный баланс предприятия за 2018-2020 годы и диаграмма изменений основных показателей за три последних года, который представлен в Приложении Б и на рисунке 5.

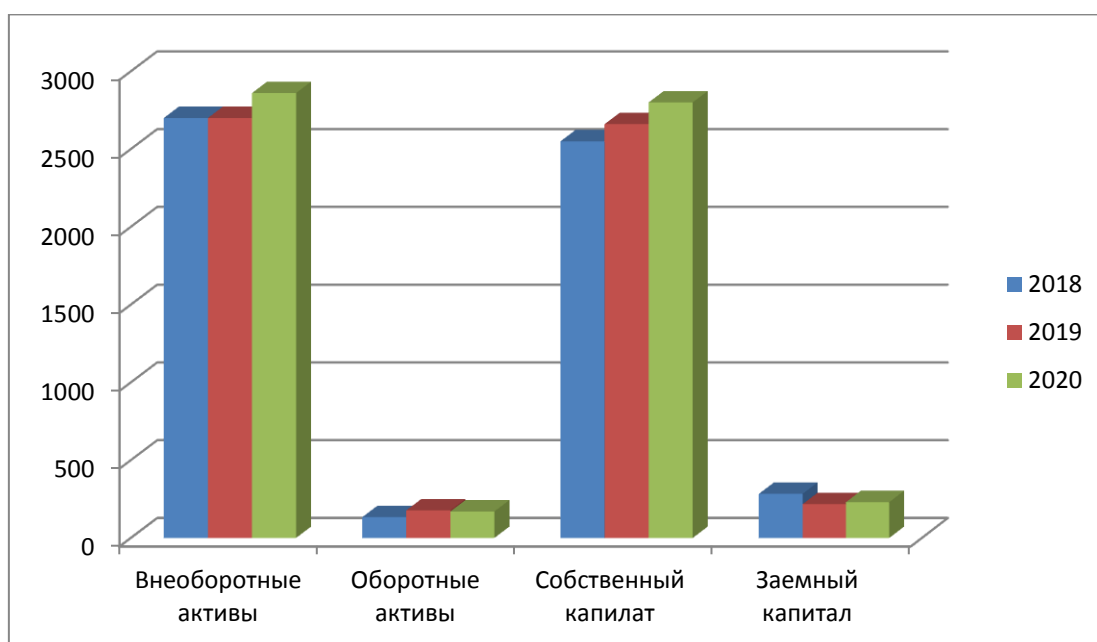


Рисунок 5-Изменение основных показателей с 2018-2020 гг.

Проанализируем изменения величин статей баланса за 2018-2020 гг. из Приложения Б.

Увеличение валюты баланса ООО «РИВА» свидетельствует о наращивании производственного потенциала организации.

Основные средства несколько увеличились с 2 700 тыс.руб. до 2 860 тыс.руб. на 6%, в основном из-за покупки мебели для офиса. Оборотные активы ООО «РИВА» в 2019 году возросли на 24%, а в 2020 уменьшились на

4% с 177 тыс.руб. до 170 тыс. руб. Данная динамика обусловлена в основном спецификой деятельности агентства, т.к. на конец 2019г. количество не оплаченных туров превысило их количество на конец 2020г. Наиболее ликвидные активы – денежные средства в 2019г. Увеличились на 8 тыс.руб., а 2020 г. на 6 тыс.руб. Размер уставного, добавочного и резервного капитала не изменился. Долгосрочные обязательства на предприятии отсутствуют. Краткосрочные обязательства возросли в 2020 по сравнению с 2019 г., а кредиторская задолженность уменьшилась. Таким образом, баланс предприятия в 2020 г. увеличился на 5.6 % или на 160 тыс.руб.

Таблица 11-Аналитические показатели группы платежеспособности

	Коэффициенты	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Норматив
	1	2	3	4	5
1	$K_{тл} = OA / KO$	0.5	0.8	0.7	$K_{тл} \geq 2$
2	$Kб = (ДС + КФЛ + ДЗ) / KO$	0.4	0.8	0.7	$K_{тл} \geq 0,7$
3	$Kал = (ДС + КФЛ) / KO$	0.11	0.23	0.24	$K_{тл} \geq 0,2$

Итак, на основе проведенного анализа можно сделать следующий вывод: наблюдается стабильное состояние наиболее ликвидных активов, долгосрочные обязательства отсутствуют, краткосрочные обязательства находятся в одинаковых пределах, дебиторская и кредиторская задолженность уменьшаются, что свидетельствует о устойчивом развитии организации.

Рассчитаем аналитические показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО «РИВА», расчеты представлены в таблице 12.

Для анализа финансового состояния организации на основе балансов и отчетов о финансовых результатах (Приложение Г и Д) в работе

рассчитаны показатели платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности и оборачиваемости.

Таблица 12- Аналитические показатели группы финансовой устойчивости

№	Коэффициенты	На 31.12.2019	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Норматив
1	Коэффициент концентрации собственного капитала $K_{ск} = C_{к} / Вб$ где $C_{к}$ — собственный капитал, $Вб$ — валюта баланса	0.95	0.94	0.94	$N \geq 0.6$
2	Коэффициент финансовой зависимости $K_{фз} = Вб / C_{к}$	1.05	1.06	1.06	$N \leq 1.4$
3	Коэффициент маневренности собственного капитала $K_{мск} = C_{ос} / C_{к}$ где $C_{ос}$ - собственные оборотные средства	0.04	0.06	0.05	$N \geq 0.5$
4	Коэффициент концентрации заемного капитала. $K_{кзк} = Зк / Вб$ где $Зк$ - заемный капитал	0.09	0.02	0.04	$N \geq 0.6$
5	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{сзсс} = Зк / C_{к}$	0.1	0.02	0.04	$N \leq 1$

По итогам 2020 года, коэффициент текущей ликвидности при норме больше 2 составил всего 0,7, коэффициент быстрой ликвидности при норме

более 0,7 составил 0,7, а коэффициент абсолютной ликвидности при норме равный или белее 0,2 составил 0,24, значения предыдущих годов мало отличаются от настоящих, что говорит о стабильном состоянии организации.

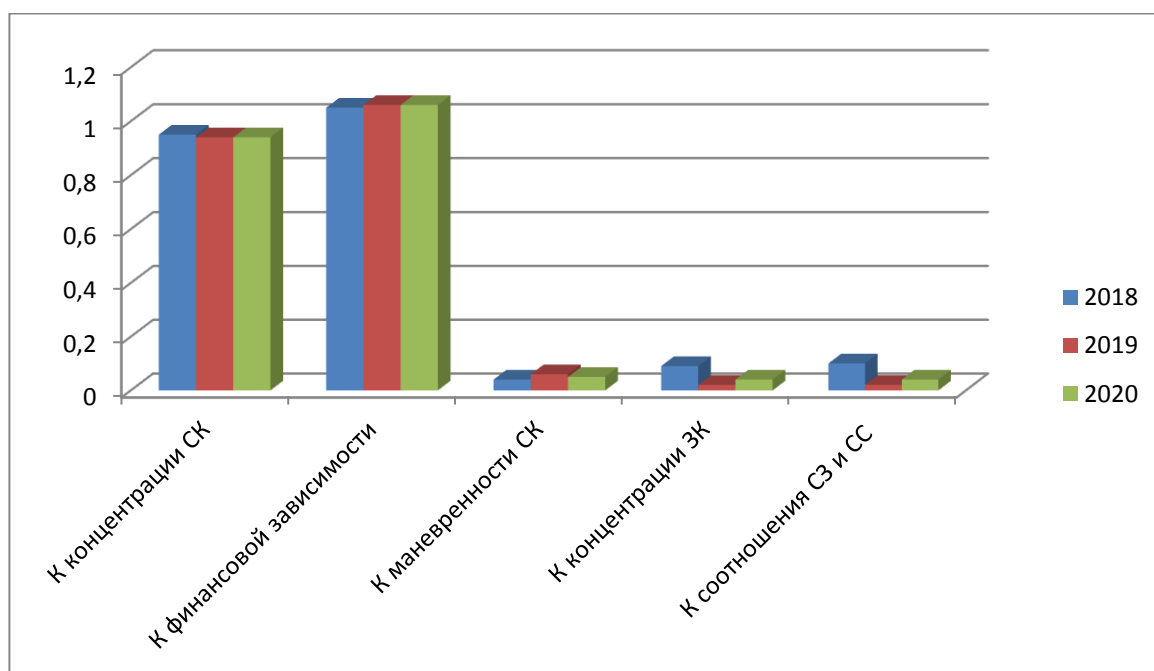


Рисунок 6- Изменения аналитических показателей группы финансовой устойчивости 2018-2020гг.

Проанализировав финансовую устойчивость ООО «РИВА» можно констатировать, что за анализируемый период финансовая устойчивость предприятия не изменилась. Об этом говорит динамика следующих показателей:

Коэффициент концентрации собственного капитала на протяжении трех лет имеет среднее значение 0,94 при нормативном значении более 0,6, значение выше нормы характеризует фирму, как финансово устойчивую, стабильную и независимую от внешних кредиторов.

Коэффициент финансовой зависимости составил в 2020 и 2019 годах 1,06 , и в 2018 1,05 при норме менее 1,4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в 2019 году уменьшился с 0,09 до 0,002 и в 2020 году увеличился с 0,02 до 0,04. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств не превышает норматива, что характеризует предприятие как мало зависимое от заемных средств.

Предприятие ООО «РИВА» практически не использует при финансировании активов долгосрочный заемный капитал. Изменения аналитических показателей группы финансовой устойчивости показаны на рисунке 6.

Таблица 13-Аналитические показатели группы рентабельности

	Коэффициенты	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020	Норматив
1	Общая рентабельность. Робщ = Пдн / Вреал Пдн-прибыль до налогообложения Вреал - выручка от реализации	0.04	0.06	0.06	$N \geq 0.2$
2	Рентабельность продукции Рпр = (ЧП / Себ) * 100% ЧП - Чистая прибыль Себ - Себестоимость	4.5	7.4	6.6	$N \geq 0.15$
3	Рентабельность основных средств Рос = (ЧП / ОС) * 100% ОС - Основные средства	2.6	4.8	4.9	$N \geq 0.12$
4	Рентабельность продаж Рпрод = (ОП / В) * 100% ОП- операционная прибыль В - Выручка	4.2	7.6	6.5	$N \geq 0.2$
	1	2	3	4	5
5	Коэффициент базовой прибыльности активов К бпа = (ОП / Активы) * 100 %	3.1	5.6	5.8	$N \geq 0.13$
6	Рентабельность активов Ра = (ЧП / Активы) * 100 %	2.6	4.5	4.6	$N \geq 0.17$
7	Рентабельность собственного капитала Рск = (ЧП / Ск) * 100 %	2.6	4.8	4.9	$N \geq 0.12$

Одним из важных показателей характеризующим финансовое состояние туристических агентств является показатель рентабельности, так как организация занимается не производством, а реализацией турпродукта и основной задачей выступает получение прибыли.

Для определения рентабельности организации рассчитаем следующие аналитические показатели, расчеты представлены в таблице 14.

Рентабельность продаж продукции снижается, в 2019 г составила 7,4 %, а в 2020 г. – 6,6 %, что говорит о незначительном снижении спроса на турпродукт. Также снижается рентабельность продукции на 0,8 % за 2019-2020 гг. Рентабельность активов увеличилась в 2020 г. на 0,1% по отношению к 2019 г. и составила 4,6 %. Показатель рентабельности собственного капитала почти не изменился, изменения отображены на рисунок 7

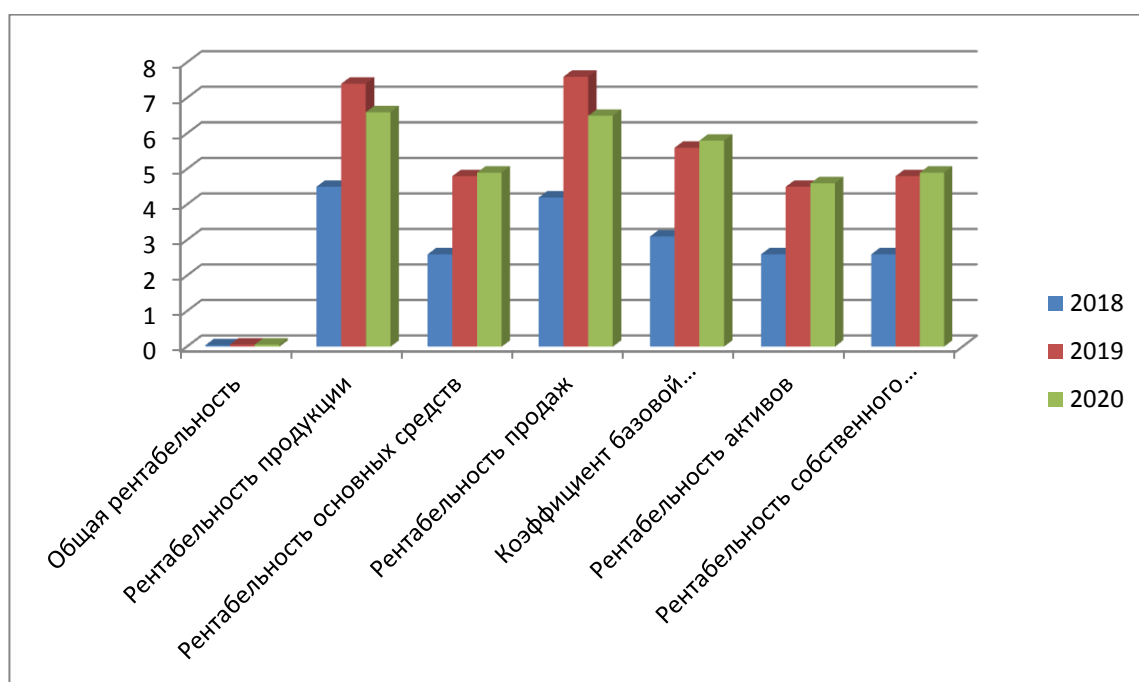


Рисунок 7- Изменения аналитических показателей группы рентабельности 2018-2020гг.

Важными показателями для анализа организации являются коэффициенты оборачиваемости

Анализ и управление дебиторской задолженностью имеют очень большое значение для туристических предприятий, функционирующих в условиях рынка, и только эти коэффициенты будут рассчитаны. Количественные представлены в таблице 14, а качественные отображены на рисунке 7.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2019 году снижается, характеризуя уменьшения оборачиваемости дебиторской

задолженности, а в 2020 году увеличивается, что говорит о более быстром погашении покупателями своей задолженности.

Таблица 14 - Сводная таблица аналитических показателей группы оборачиваемости

Показатели	На 31.12.2018	На 31.12.2019	На 31.12.2020
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности $K_{об.дз} = \text{Выручка} / ДЗ_{ср}$	22.0	19.2	23.6
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности $K_{об.кз} = \text{Выручка} / КЗ_{ср}$	8.8	15.7	24.3

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на протяжении трех лет, что отрицательно влияет на финансовое состояние организации. Для специфики организации характерно резкое увеличение и понижение дебиторской и кредиторской задолженностей, так как постоянное бронирование и заключение договоров не совпадает с отчетными датами.

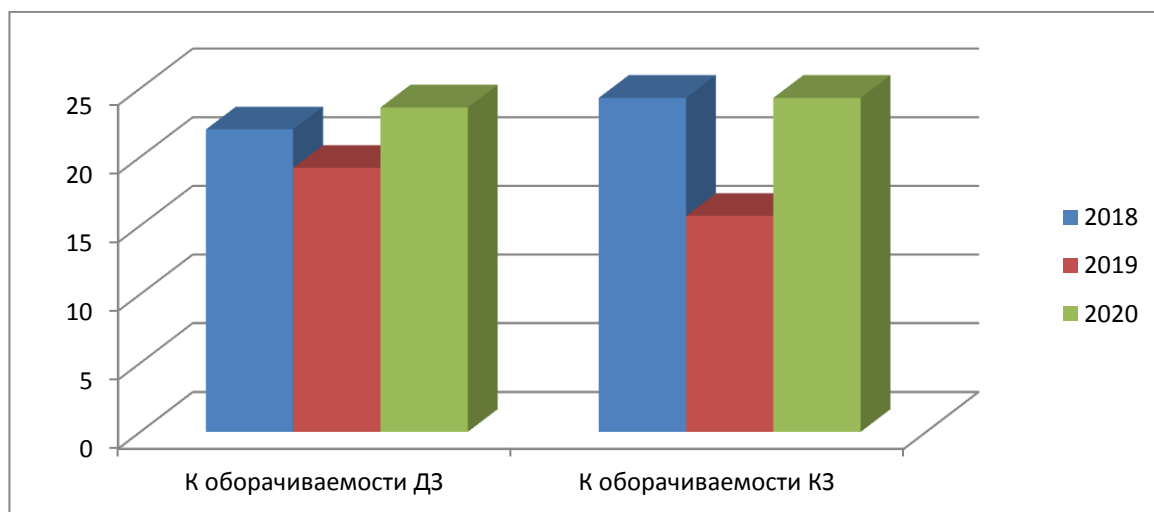


Рисунок 8 - Изменения аналитических показателей группы оборачиваемости 2018-2020гг.

По итогам изучения системы бухгалтерского учета и проанализировав финансовое состояние организации методом расчета коэффициентов, можно

сделать вывод, что агентство финансово устойчиво. Для более эффективной работы организации можно порекомендовать вложить денежные средства в дополнительную рекламу, для увеличения клиентской базы и как следствие прибыли. Привлечение дополнительных источников прибыли позволит руководству быстрее покрывать все свои краткосрочные обязательства. Для удобства при сотрудничестве с туроператорами рекомендуется заключить со всеми туроператорами договора-комиссии, без последующего отчета агента, что позволит сократить объем работы бухгалтера.

3.2 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа.

При проверке в ООО «РИВА» системе внутреннего контроля было уделено особое внимание, так как осуществление функций контроля опирается в первую очередь на организацию системы учета и отчетности, включающей финансовые и производственные показатели деятельности и проведение их анализа.

Текущий контроль за деятельностью менеджеров осуществляется главным менеджером, деятельность бухгалтера -контролирует директор. Формой проявления текущего контроля потеря клиентской базы, курсовая разница и неявки на работу. Текущий контроль охватывает все проблемы организации.

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

$$(14+53.92+60.60+143+7.8):5= 55.864 \text{ тыс. руб.};$$

Наименьшее значение отличается от среднего на:

$$(55.864 - 7.8): 55.864 * 100\%=86.04\%, \text{ т.е. почти вдвое};$$

Наибольшее значение отличается от среднего на:

$$(55.864 - 143):55.864 * 100\%=-155,98\%, \text{ т.е. почти трое};$$

Поскольку значения 7.8 тыс. руб. и 143 тыс. руб. отличается от среднего значительно, то принимаем решение отбросить их при дальнейших расчетах.

Новое среднее арифметическое составит:

$$(53.92+60.60+14):3= 42.84\text{тыс. руб.};$$

Полученную величину допустимо округлить до 45 тыс. руб. и использовать количественный показатель в качестве уровня существенности. Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет:

$$(56-45):56*100\%=19.6\%, \text{ что близко к допустимым значениям } 4-6\%.$$

По результатам проведенного анализа и аудита, рекомендуются следующие мероприятия по улучшению результатов хозяйственной деятельности ООО «РИВА»:

1. В целях осуществления оценки надежности и состояния системы внутреннего контроля ООО «РИВА», ввести в использование формы для проведения внутреннего аудита;
2. Для увеличения клиентской базы и как следствие прибыли, организации можно порекомендовать вложить денежные средства в дополнительную рекламу, привлечение дополнительных источников прибыли позволит руководству быстрее покрывать все свои краткосрочные обязательства;
3. Рекомендуется заключить со всеми туроператорами договора-комиссии, без последующего отчета агента, что позволит сократить объем работы бухгалтера при сотрудничестве с туроператорами;
4. В целях совершенствования системы внутреннего контроля и получения достоверной и своевременной информации о финансовом состоянии организации необходимо усовершенствование системы финансового мониторинга;
5. Для принятия взвешенных управленческих решений на основе мониторинга рекомендуется тщательная разработка и внедрение в практику развитой и удобной системы аналитики по счетам бухгалтерского учета.

В третьем разделе проведен анализ финансового состояния организации, которое показывает, что данная организация финансово устойчива по всем рассчитанным показателям.

Заключение

В работе изложены теоретические и практические вопросы, касающиеся особенностей ведения бухгалтерского учета в туристических организациях.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы была туристическая организация ООО «РИВА». Предметом исследования являлся бухгалтерский учет, анализ финансово-хозяйственной деятельности туристической организации, аудит системы внутреннего контроля в организации и бухгалтерской отчетности.

В выпускной квалификационной работе представлена и проанализирована деятельность ООО «РИВА» за 2018-2020 гг.

Объем проданных путевок в 2020 г. по отношению к 2019 г. увеличился на 154 тыс.руб., и объем 2019 г. по сравнению с 2018 г. уменьшился на 109 тыс.руб., в 2020 году предприятие вышло на один уровень производства с 2018 г. Происходит это из-за того, что спрос на продукцию остался на прежнем уровне.

Себестоимость реализованной продукции за анализируемый период так же увеличилась. Если в 2018 г. она составляла 1569,00 тыс.руб., то в 2019г. она увеличилась до 1765,54 тыс.руб., а в 2020 г. она возросла еще на 365,1 тыс. руб. Рост себестоимости обусловлен увеличением стоимости турпутевок туроператором.

Также проанализирована динамика показателей, характеризующих финансовую устойчивость, рентабельность, деловую активность и платежеспособность ООО «РИВА» за 2018-2020 год.

Рентабельность продаж продукции снижается, в 2019 г составила 7,4 %, а в 2020 г. – 6,6 %., что говорит о незначительном снижении спроса на турпродукт. Также снижается рентабельность продукции на 0.8 % за 2019-2020 г. Рентабельность активов увеличилась в 2020 г. на 0.1% по отношению

к 2019 г. и составила 4,6 %. Показатель рентабельности собственного капитала почти не изменился.

По итогам изучения системы бухгалтерского учета и проанализировав финансовое состояние организации методом расчета коэффициентов, можно сделать вывод, что агентство финансово устойчиво.

Изучение системы бухгалтерского учета в ООО «РИВА» на основе данных бухгалтерской отчетности позволяет сделать вывод, что:

- система бухгалтерского учета в ООО «РИВА» находится в хорошем состоянии, существенных ошибок не обнаружено;
- учет ведется в соответствии с Планом счетов и другими нормативными документами, регулирующими ведение бухгалтерского учета в торговых организациях;
- все операции отражаются в бухгалтерском учете;
- все документы оформляются в соответствии с действующим законодательством;
- со всеми туроператорами заключены договора.

По результатам проведенного анализа, рекомендуются следующие мероприятия по улучшению результатов хозяйственной деятельности ООО «РИВА»:

6. В целях осуществления оценки надежности и состояния системы внутреннего контроля ООО «РИВА», ввести в использование формы для проведения внутреннего аудита;
7. Для увеличения клиентской базы и как следствие прибыли, организации можно порекомендовать вложить денежные средства в дополнительную рекламу, привлечение дополнительных источников прибыли позволит руководству быстрее покрывать все свои краткосрочные обязательства;
8. Рекомендуется заключить со всеми туроператорами договора-комиссии, без последующего отчета агента, что позволит сократить объем работы бухгалтера при сотрудничестве с туроператорами;

В выпускной квалификационной работе поставленные цели достигнуты задачи выполнены.

Список используемых источников

1. Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н., Бухгалтерский учет и налогообложение: Учебное пособие - М.: Финансы и статистика, 2019. – 115 с.
2. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта: Учебное пособие - М.: Финансы и статистика, 2018. – 208 с.
3. Белов А.А., Колосов А.В. Бухгалтерский учет: Теория и практика. - Книжный мир, 2012.
4. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие - Ростов н/Д: Феникс, 2018.
5. Богаченко В.М., Кириллова Н.А., Корчева В.В. Корреспонденция счетов. 5000 бухгалтерских проводок: Учебно-практическое пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2020.
6. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ: Учебник - М., 2006.
7. Гражданский Кодекс РФ: Часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 30.11.2020 № 363-ФЗ).
8. Гражданский Кодекс РФ: Часть первая от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 06.12.2020 № 405-ФЗ).
9. Гражданский Кодекс РФ: Часть третья от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (в ред. от 30.06.2008 № 105-ФЗ).
10. Гражданский Кодекс РФ: Часть четвертая от 18.12.2006 г. № 230-ФЗ (в ред. от 08.12.2020 № 422-ФЗ).
11. Данилевский Ю.А., Шапигузов С.М., Ремизов Н.А., Старовойтова Е.В. Аудит: Учеб. пособие - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2020.
12. Елкина О.С. Теория бухгалтерского учета: Учебно-практическое пособие – Омск: Издательство ОмГУ, 2018.
13. Квартальнов В.А., Менеджмент туризма: Финансы и бухгалтерский учет в туризме: Учебное пособие - М.: ФОРУМ, 2005г.
14. Килячков А.А., Чалдаева Л.А., Смокунов А.А. Рынок ценных бумаг:

- Учебное пособие – М.: Экономист, 2019.
15. Козлюк Н.Н., Угримова С.Н. Складской учет и аудит: Учебно-практическое пособие - М.: «Издательство ПРИОР», 2018.
 16. Комарджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет.: Учебно-практическое пособие – СПб.: Издательский дом «Питер», 2020.
 17. Кондраков Н.П., Сорокина А.В. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие. – 4-е изд., пере- раб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008.
 18. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008г. № 7-ФКЗ).
 19. Мельник М.В., Герасимова Е.Б., Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ФОРУМ, 2018г.
 20. Налоговый кодекс РФ: Часть вторая от 05.08.2000 г. № 117 - ФЗ (в ред. от 06.12.2020 № 405-ФЗ, от 07.12.2020 № 417-ФЗ).
 21. Налоговый кодекс РФ: Часть первая от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 03.12.2020 № 392-ФЗ).
 22. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет доходов, расходов и прибыли: Учебное пособие, М.: Бератор-Пресс, 2018.
 23. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. 8 ноября 2019 г.)
 24. Подольский В.И., Савин А.А. и др. Аудит. Учебник для вузов; Под ред. проф. В.И. Подольского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
 25. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Доброседова И.И., Финансы предприятий: Учебник для вузов — СПб: Питер, 2007. – 224 с.
 26. Приказ Министерства Финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2019г. № 66н (в ред. от 05.10.2020 № 124н).
 27. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по

- бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2019 № 144н).
28. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999г. № 43н (в ред. от 08.11.2019г. № 142н).
29. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999г. № 32н (в ред. от 08.11.2019 № 144н).
30. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999г. № 33н (в ред. от 08.11.2019 № 144н).
31. Скляренко В.К., Прудников В.М., Акуленко Н.Б., Кучеренко А.И., Экономика предприятия: Учебное пособие -М: ИНФА –М, 2008г.
32. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие – М.: Кнорус, 2007
33. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник для вузов – М.: ИНФРА-М, 2007.
34. Федеральные правила (стандарты) аудиторской деятельности, утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (в ред. от 22.12.2020 №1095);
35. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2020г. № 402-ФЗ (вступает в силу с 01.01.2013г.)
36. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 28.11.2020г.- утрачивает силу с 01.01.2013г.).
37. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности от 30.12.2008г. № 307-ФЗ (в ред. от 11.07.2020 № 200-ФЗ, с изм., внесенными ФЗ от 21.11.2020 № 327-ФЗ).
38. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. №14 - ФЗ (в ред. от 06.12.2020 N 405-ФЗ).

39. Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее ФЗ № 209-ФЗ).
40. Филь И.А. Аудит: Учебник - М.: Изд. ООО «Приор-издат» 2018.
41. Хахонова Н.П. Экспресс – курс бухгалтера. Новое в бухгалтерии: Учебное пособие. Серия «50 способов».- Ростов н/Д: Феникс, 2006.
42. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С., Финансы предприятий: Учебник для вузов - М.: ИНФРА-М, 2018 г.
43. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition / C. Warren, C. Jonick, J. Schneider. – Cengage Learning; 28th edition. – 2020. – 1424 p. ISBN: 978-1-337-90268-7.
44. David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. Advanced Financial Accounting 12th Edition / D. Cottrell, T. Christensen, C. Budd. – McGraw-Hill Education; 12th edition. – 2018. – 1136 p. ISBN:978-1-259-91697-7.
45. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update / Melisa F. Galasso. – Wiley; 1st edition. – 2020. – 192 p. ISBN: 978-1-119-74721-5.
46. Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng Accounting and Financial Analysis / M. Meyer, S. Jain, H. Zheng. – GRIN Verlag. – 2018. – 56 p. ISBN: 978-3-668-70915-7.
47. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses / T.F.Wheelwright. – Independently published. – 2020. – 117 p. ISBN:979-8-608-73163-1.

Приложение А

Основные коэффициенты, используемые для анализа

Таблица А.1-Основные коэффициенты, используемые для анализа

№	Показатели	Коэффициенты	Норматив
1		2	3
1	<p><u>1 группа</u></p> <p>Платежеспособность-это способность предприятия отвечать по своим краткосрочным обязательствам. Для оценки платежеспособности используют коэффициенты ликвидности. Ликвидность – это способность актива превращаться в денежные средства</p>	<p>$K_{тл} = OA / KO$</p> <p>OA-оборотные активы KO-Краткосрочные обязательства</p>	<p>Чем больше величина коэффициента текущей ликвидности, тем выше платежеспособность компании. Однако чрезмерно высокое значение коэффициента текущей ликвидности может говорить о нерациональной структуре капитала компании. $K_{тл} \geq 2$</p>
		<p>$Kб = (ДС + КФЛ + ДЗ) / КО$</p> <p>ДС-денежные средства КФЛ-краткосрочные фин.вложения ДЗ-дебиторская задолженность</p>	<p>Чем выше показатель, тем лучше платежеспособность предприятия. Нормальным считается значение коэффициента более 0,7 что означает, что денежные средства и предстоящие поступления от текущей деятельности должны покрывать текущие долги организации. $K_{тл} \geq 0,7$</p>
		<p>Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается как отношение суммарных денежных средств и краткосрочных инвестиций к краткосрочным обязательствам (пассивам). $K_{ал} = (ДС + КФЛ) / КО$</p>	<p>Нормальным значением коэффициента абсолютной ликвидности считается значение не менее 0,2. Таким образом при значении коэффициента абсолютной ликвидности 0,2 ежедневно могут быть погашено 20% краткосрочных обязательств, $K_{тл} \geq 0,2$</p>

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

	1	2	3
2	<p><u>2 группа</u> Финансовая устойчивость - составная часть общей устойчивости предприятия, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени</p>	<p>$K_{ск} = C_k / B_b$ где C_k — собственный капитал, B_b — <u>валюта баланса</u></p>	<p>Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие</p>
<p>$K_{фз} = B_b / C_k$</p>		<p>Слишком большая доля заемных средств снижает платежеспособность предприятия, подрывает его финансовую устойчивость и соответственно снижает доверие к нему контрагентов и уменьшает вероятность получения кредита</p>	
<p>$K_{мск} = C_{ос} / C_k$ где $C_{ос}$ - собственные оборотные средства</p>		<p>Рекомендуемое значение - 0,5 и выше.</p>	
<p>$K_{кзк} = Z_k / B_b$ где Z_k - заемный капитал</p>		<p>Рекомендуемое значение - 0,6 и выше.</p>	
<p>Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $K_{сзсс} = Z_k / C_k$</p>		<p>Чем больше коэффициент превышает 1, тем больше зависимость предприятия от заемных средств.</p>	

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

	1	2	3
3	<p>3 группа</p> <p>Рентабельность-относительный показатель <u>экономической эффективности</u>. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, <u>трудовых</u> и <u>денежных</u> ресурсов, а также природных богатств. <u>Коэффициент рентабельности</u> рассчитывается как отношение <u>прибыли</u> к <u>активам</u>, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица.</p>	<p>Общая рентабельность. $Р_{общ} = \frac{П_{дн}}{В_{реал}}$ $П_{дн}$ - прибыль до налогообложения $В_{реал}$ - выручка от реализации</p> <p>Рентабельность продукции $Р_{пр} = \frac{ЧП}{Себ} * 100\%$ $ЧП$ - Чистая прибыль $Себ$ - Себестоимость</p> <p>Рентабельность основных средств $Р_{ос} = \frac{ЧП}{ОС} * 100\%$ $ОС$ - Основные средства</p> <p>Рентабельность продаж $Р_{прод} = \frac{ОП}{В} * 100\%$ $ОП$ - операционная прибыль $В$ - Выручка</p> <p>Коэффициент базовой прибыльности активов $К_{ба} = \frac{ОП}{Активы} * 100\%$</p> <p>Рентабельность активов $Р_{а} = \frac{ЧП}{Активы} * 100\%$</p> <p>Рентабельность собственного капитала $Р_{ск} = \frac{ЧП}{Ск} * 100\%$</p>	
4	<p>Оборачиваемость, Деловая активность</p>	<p>$К_{об.дз} = \frac{Выручка}{ДЗ_{ср}}$</p>	<p>Чем меньше это число, тем быстрее дебиторская задолженность обращается в денежные средства средств предприятия. Высокое значение</p>

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

	1	2	3
4			коэффициента может свидетельствовать о трудностях со взысканием средств по счетам дебиторов.
		$K_{об.кз} = \text{Выручка} / KЗ_{ср}$	Чем меньше эта величина, тем больше внутренних средств используется для финансирования потребностей компании в оборотном капитале. И наоборот, чем больше дней, тем в большей степени для финансирования бизнеса используется кредиторская задолженность. Лучше всего, когда эти две крайности сочетаются
		. $K_{осс} = \text{Сум.В.} / \text{Ср.ВА}$ Сум.В - Суммарная выручка за год Ср.ВА - Среднее значение суммы внеоборотных активов.	Этот коэффициент также сильно варьируется в зависимости от отрасли.
		$K_{оок} = \text{Сум.В.} / \text{Ср.ОК}$ Ср.ОК - среднее значение чистого оборотного капитала	Чем выше значение этого коэффициента, тем более эффективно используется предприятием чистый оборотный капитал.

Приложение Б

Сравнительный баланс за 2018-2020 гг., тыс.руб.

Таблица Б.1-Сравнительный баланс за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Показатель	Сумма на 31.12.18	Сумма на 31.12.19	Сумма на 31.12.20	Изменение абсолютное, 2018-2019гг., т.р.	Изменение абсолютное, 2019-2020гг., т.р.	Изменение относительное 2018-2019гг., %	Изменение относительное 2019-2020гг., %
1	2	3	4	5	6	7	8
Активы							
1.Внеоборотные активы	2 700	2 700	2 860	0	160	0	6
2.Оборотные активы	133	177	170	44	-7	24.8	-4
В том числе из них:							
дебиторская задолженность	91	127	114	36	-13	28.3	-10.3
денежные средства	42	50	56	8	6	12	12
Баланс	2833	2 877	3 030	44	153	1.5	5.0
Пассивы							
1.Собственный капитал	2 550	2 660	2 800	110	140	5.4	5.3
2.Заемный капитал	283	217	230	-66	13	-23.3	
В том числе:							
долгосрочный заемный капитал	-	-	-	-	-	-	
краткосрочные обязательства	283	217	230	-66	13	-23.3	6
Из них:							
краткосрочные кредиты и займы	35	47	110	12	63	34.3	134
кредиторская задолженность	229	138	111	-91	-27	11.8	-19.6
Баланс	2 833	2 877	3030	44	160	1.5	5.6

Приложение В

Бухгалтерские записи при сотрудничестве туроператора и турагента

Таблица В.1- Бухгалтерские записи при сотрудничестве туроператора и турагента

№	Турагент		Запись	Туроператор		Запись
	1	2		4	5	
1	Дебет	Кредит	3	Дебет	Кредит	6
2	Счет 006 «Бланки строгой отчетности»	-	получены турпутевки от туроператора	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Счет 90 «Продажи» субсчет 1 «Выручка»	переданы путевки турагенту
3	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	отражена реализация турпутевок	Счет 90 «Продажи», субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость»	К-т сч. 68, субсчет «НДС»	Начислен НДС с оборотов по реализации турпутевок
4	-	Счет 006 «Бланки строгой отчетности»	списаны реализованные турпутевки	Счет 90 «Продажи», субсчет 5 «Прибыль и убыток от продаж»	Счет 99 «Прибыли и убытки»	Отражен финансовый результат от продажи турпутевок
5	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Счет 90 «Продажи»	отражено коммиссионное вознаграждение	Счет 51 «Расчетный счет»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	поступила плата за турпутевки
6	Счет 90 «Продажи»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	отражен НДС по вознаграждению	Счет 44 «Расходы на продажу»	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	начислено вознаграждение турагенту
7	Счет 51 «Расчетный счет»	Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	получена плата от туриста	Счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	учтен НДС с суммы вознаграждения

Приложение Г

Форма Бухгалтерского баланса ООО «Рива»

Таблица Г.1-Форма бухгалтерского баланса ООО «Рива»

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На 31.12	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 20 г. 3	20 19 г. 4	20 18 г. 5
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	2 860	2 700	2 700
	Итого по разделу I	2 860	2 700	2 700
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	114	127	91
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	56	50	42
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	170	177	133

Продолжение приложения Г

ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	2 450	2 450		2 450
Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()	
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	350	210		80
Итого по разделу III	2 800	2 660		2 550
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства				
Отложенные налоговые обязательства				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства				
Итого по разделу IV				
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	110	47		35
Кредиторская задолженность	11	138		229
Доходы будущих периодов				
Оценочные обязательства				
Прочие обязательства	9	32		19
Итого по разделу V	230	217		283
БАЛАНС	3 030	2 877		2 833

Приложение Д

Форма Отчета о финансовых результатах

Таблица Д.1-Форма отчета о финансовых результатах

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За	За
		31.12 20 20 г. 3	31.12. 20 19 г. 4
	Выручка 5	2 695,96	2 190,84
	Себестоимость продаж	(2 130,64)	(1 765,54)
	Валовая прибыль (убыток)	565,32	425,30
	Коммерческие расходы	(131,80)	(95,30)
	Управленческие расходы	(258,52)	(167,50)
	Прибыль (убыток) от продаж	175,00	162,50
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	()	()
	Прочие доходы		
	Прочие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	175,00	162,50
	Текущий налог на прибыль	(35,00)	(32,50)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	140,00	130,00