

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Независимо от того, каков профиль деятельности предприятия, в процессе деятельности всегда происходит формирование его доходов и расходов. Именно эти аспекты деятельности наиболее важны для всех заинтересованных сторон - собственников предприятия, сотрудников, государства, поскольку успешное их формирование и правильное планирование позволяют всем участникам производственной деятельности в конечном итоге достичь своих финансовых целей - в первую очередь увеличения благосостояния и качества жизни, получения прибыли.

Правильный учет и анализ доходов и расходов важен для отражения деятельности предприятия. Доходы и расходы предприятия влияют на финансовый результат предприятия, целью же любого предприятия является получение прибыли. Это и обусловило актуальность выбранной темы.

Однако, несмотря на наличие уже имеющейся исходной концептуально-методологической базы исследования, существуют практические недоработки, связанные с недостаточной проработкой методических основ учета и анализа доходов и расходов, осложняющие формирование системно-целостного представления о предмете исследования.

Несмотря на разноаспектное рассмотрение актуальных проблем учета доходов и расходов предприятий, вопросы направлений его совершенствования не вызывают сомнений, однако существуют различия в методико-методологических подходах исследователей к их определению. Данное обстоятельство в сочетании с актуальностью исследуемой проблематики обусловили выбор темы, объекта и предмета исследования, формулировку его цели и задач.

Целью курсовой работы является - изучение теоретических, нормативно-правовых и практических вопросов анализа доходов и расходов предприятия.

Объектом исследования является торговое предприятие АО «ЗЭТА»

Предметом исследования выступает совокупность экономических показателей, связанных с осуществлением хозяйственной деятельности предприятия.

Теоретико-методологическую основу исследования составляют концептуальные положения экономической теории.

Данная курсовая работа основывается на использовании следующих методов: экономико-математического, расчётно-конструктивного, статистико-аналитического, табличного, графического, сравнения.

В процессе исследования и проведения анализа доходов и расходов, определения недостатков, тенденций и особенностей функционирования использованы категориальный, субъектно-объектный, комплексный, системный подходы, сравнительный анализ, экономико-статистический анализ, маржинальный анализ и динамические ряды.

1. Теоретические аспекты

Понятия о доходах и расходах были впервые раскрыты для целей ведения бухгалтерского учета в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной 29 декабря 1997 г. Методическим советом по бухгалтерскому учету при Министерстве финансов РФ и Президентским Советом Института профессиональных бухгалтеров. С 1 января 2000 г. реализуются на практике два новых Положения по бухгалтерскому учету: ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организаций».

Доходами организации, как подчеркивается в ПБУ 9/99, признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств и иного имущества) или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации. Сюда, однако, не включаются вклады участников (собственников) в уставный капитал. Доходы содержат следующие статьи: выручку от продаж товаров, продукции (работ, услуг); проценты и дивиденды к получению; арендную плату; поступления от продажи основных средств и другого имущества; чрезвычайные доходы и т.п. Не могут признаваться доходами организации, как указывается в ПБУ 9/99, различные поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательств платежей;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров и услуг;
- задатка;
- залога, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала.

Доходы классифицируются на четыре группы:

- доходы от обычных видов деятельности;
- операционные доходы;
- внереализационные доходы;
- чрезвычайные доходы.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (имущества, денежных средств) или возникновения обязательств, уменьшающих капитал организации, за исключением уменьшения вкладов в уставный капитал собственников имущества по их решению.

Согласно ПБУ 10/99 не признается расходами организации выбытие активов, связанное с:

- приобретением внеоборотных активов;
- вложениями в уставный капитал других организаций;
- приобретением акций АО и иных ценных бумаг не для перепродажи;
- перечислением средств и взносов, связанных с благотворительной деятельностью;
- расходами на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений;
- предварительной оплатой материально-производственных запасов и иных ценностей (работ и услуг);
- погашением кредита, займа;
- договорами комиссии, агентскими и аналогичными договорами в пользу комитента, принципала и т.п.

Расходы также классифицируются на четыре группы:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;

- внереализационные расходы;
- чрезвычайные расходы.

Чрезвычайные доходы и расходы ранее относились к группе внереализационных доходов и расходов.

Впервые допускается операционные доходы и расходы не показывать в отчете ф. № 2 развернуто, если, например, расходы и связанные с ними доходы, возникшие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности, не являются существенными для характеристики финансового положения организации. ПБУ 10/99 обозначены правила для признания расходов в отчете о прибылях и убытках:

- первое правило требует соответствия расходов полученным доходам или увязки между произведенными расходами и поступлениями;
- второе правило устанавливает необходимость обоснованного распределения расходов между отчетными периодами, когда расходы обуславливают получение доходов в течение отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть четко определена или определяется косвенным путем;
- третье правило — подлежат признанию независимо от предыдущих правил расходы, признанные в отчетном периоде, когда по ним можно определенно утверждать о неполучении экономических выгод (доходов) или поступлении активов.

Следует сказать, что при разработке ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 российские разработчики в основном исходили из требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), хотя в МСФО № 18 «Выручка» детально раскрывается понятие «доходы», а по «расходам» совсем отсутствует специальный стандарт. Все это, конечно, сказалось на качественном уровне содержания новых стандартов.

Основные принципиальные положения ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 стали базовыми для осуществления классификации доходов и расходов, что привело к принципиальным изменениям в содержании ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках», утвержденной приказом Минфина РФ и введенной в действие с 1 января 2000 г. К доходам по обычным видам деятельности относятся выручка от продажи продукции и товаров, оказанных услуг и выполненных работ и произведенные расходы, сопутствующие этим поступлениям. К этому виду доходов и расходов от-

носятся также: поступления (расходы) от сдачи имущества в аренду; участия в уставных капиталах других организаций; предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, и т.п. В то же время подобные доходы и расходы при определенных условиях признаются как операционные. В таких неоднозначных ситуациях в ПБУ о доходах и расходах даются разъяснения, что критерием их отнесения к основным или операционным является предмет деятельности предприятия. Предмет деятельности организации определен учредительными документами. В случае отсутствия в уставе необходимой информации об этом следует руководствоваться правилами существенности, т.е. предметом деятельности организации могут считаться работы или услуги, выручка от продажи которых составляет не менее 5% от общего объема выручки. «Доходы от обычных видов деятельности» отражаются по кредиту сч. 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Ключевая цель анализа доходов и расходов торгового предприятия - это разработка комплекса мероприятий направленных на увеличение доходов и снижение расходов торговой организации. Одна из главных задач анализа — поиск и расчет резервов роста получаемой прибыли и показателей рентабельности как самых важных показателей для оценки эффективности осуществления хозяйственной деятельности предприятия. Также задачами анализа доходов и расходов торговой организации являются:

- горизонтальный и вертикальный анализ доходов и расходов торговой организации;
- анализ рентабельности и доходности;
- выявление ряда факторов, оказывающих влияние на показатели рентабельности;
- анализ факторов и направлений динамики структуры финансовых результатов;
- факторный анализ показателя прибыль от реализации;
- анализ факторов, оказывающих влияние на формирование валовой прибыли;

Информационной базой для проведения анализа доходов и расходов торгового предприятия является бухгалтерская и финансовая отчетность. Бухгалтерская отчетность — это целостная система информации об финансовом и имущественном состоянии предприятия и о конечных результатах его хозяйственной деятельности, которая составляется по установленным формам на базе данных бухгалтерского учета. При помощи показателей бухгалтерской отчетности предприятия торговли можно произвести оценку хозяйственного и финансового потенциала предприятия,

результативности и эффективности деятельности компании как в целом, так и по отдельным видам деятельности, также представляется возможным проведение различных аналитических исследований. Данные содержащиеся в отчетности нужны как внешним пользователям анализа, так и сотрудникам торгового предприятия, его руководству для осуществления управленческих функций и для принятия стратегических решений.

Процедура проведения анализа и основные индикаторы, характеризующие доходы и расходы Анализ доходов и расходов торгового предприятия предполагает проведение структурного анализа расходов и доходов по источникам образования. Также важно дать оценку стабильности образования доходов и расходов предприятия. Динамику соотношения доходов и расходов предприятия необходимо проследить как минимум за три года. Для этого применяются методы вертикального и горизонтального анализа.

Структура расходов (доходов) — это удельный вес (доля), который составляет доход или расход в общих доходах или расходах.

Расчет структуры при проведении анализа производится следующим образом: $D = \frac{D_i}{D} \cdot 100$. где: D – доля отдельного вида дохода или расхода, выраженная в процентах; D_i – доходы или расходы по отдельному виду деятельности; D – общие доходы или расходы предприятия. Анализ доходов по структуре показывает, какой из видов деятельности предприятия приносит наибольшую часть дохода, а структурный анализ расходов – какой вид деятельности предприятия приносит большую долю расходов. Для расчета влияния каждого отдельного вида дохода или расхода предприятия применяется индексный метод.

Ключевые показатели, которые рассчитываются при анализе доходов и расходов торгового предприятия, представлены в таблице.

Наименование показателя	Формула расчета	Интерпретация
Выручка от продаж	—	Стоимостное выражение продаж организации
Прибыль от продаж	Выручка от продаж — Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Абсолютная оценка эффективности производственной деятельности
Валовая маржа	Выручка от продаж — Переменные издержки	Характеризует объем средств, который идет на покрытие постоянных затрат и формирование финансовых результатов

В качестве характеристики доходности предприятия от операционной деятельности рекомендуется применять показатель рентабельности активов. В целях анализа он определяется по различным группам активов - всех активов, внеоборотных и оборотных активов. Рентабельность продаж демонстрирует объем прибыли полученный торговой организацией с каждого рубля продаж. Рентабельность операционной деятельности показывает, какой объем прибыли торговая компания получает с каждого затраченного рубля.

2. Анализ и оценка структуры затрат и доходов организации

Анализ доходов и расходов организации проводится по данным ф. № 2 «Отчет о прибылях и убытках». В ней содержится информация о всех видах доходов и расходов за отчетный и предыдущий периоды.

Это позволяет каждому экономическому субъекту анализировать в динамике состав и структуру доходов и расходов, их изменение, а также рассчитывать ряд

коэффициентов, свидетельствующих об эффективности использования доходов и целесообразности произведенных расходов в сравнении с полученными доходами.

2.1 АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИОННЫХ СВЕДЕНИЙ О ДОХОДАХ АО «ЗЭТА»

Анализ информационных сведений о доходах АО «ЗЭТА» за отчетный и предыдущий годы проводится по данным табл.1. Как свидетельствуют эти данные, доходы организации в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 361 254 тыс. руб. (477291 — 116037), что составляет 311% ($361\ 254 : 116\ 037 \times 100$), т.е. более чем в три раза возросли доходы организации (477291 : 116037), а уменьшились они главным образом на 2,13 пункта за счет только внереализационных доходов.

Наибольший удельный вес в доходах организации занимает выручка от продаж (97,1% в предыдущем году и 99,3% в отчетном). Остальные доходы составляют менее 5% по каждой статье доходов. Как показывают данные табл. 1 на все другие статьи доходов (п. 2, п. 3, п. 4, п. 5, п. 6) в общей сумме за отчетный год находится лишь 0,7%. В целом доходы в связи с выручкой от продаж увеличились в отчетном году по сравнению с предыдущим годом на 361 048 тыс. руб., или на 2,16%.

Следует заметить, что в составе доходов организации (кроме доходов от продаж) имеются и доходы, полученные от операционной и внереализационной деятельности. Так, организация в отчетном году получила банковский процент по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 250 тыс. руб., а прочие операционные доходы и внереализационные доходы составили соответственно 499 и 2709 тыс. руб.,.

2.2 АНАЛИЗ СОСТАВА СТРУКТУРЫ И ДИНАМИКИ ДОХОДОВ АО «ЗЭТА»

Таблица 1

Анализ состава структуры и динамики доходов АО «ЗЭТА»

Показатель	Отчетный год		Предыдущий год		Изменение (+,-)	
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб. (гр- гр)	пункты, (гр.2-ф.4)
1 . Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции (работ, услуг) (стр. 010)	473754	99,26	112706	97,10	+361 048	+2,16
2. Проценты к получению (стр. 060)	250	0,05	67	0,06	+ 183	-0,01
3. Доходы от участия в других организациях (стр. 080)	—	—	—	—	—	—
4. Прочие операционные доходы (стр. 090)	499	0,10	115	0,10	+384	—
5. Внеоперационные доходы (стр. 120)	2709	0,57	3092	2,70	-3,83	-2,13
6. Чрезвычайные доходы (стр. 170)	79	0,02	57	0,04	+22	-0,02
7. Всего доходов организации (п.1-+п. 2+п.3+п.4+п.5+п.6)	477291	100,0	116037	100,0	+361 254	—

Таблица 3

Состав и структура операционных и внереализационных доходов АО «ЗЭТА» за отчетный год

№ п/п	Состав доходов	Сумма, тыс.руб.	% к итогу
	Операционные доходы – всего	499,0	100,0
	В том числе:		
	1.1. Прибыль от реализации основных средств	31,4	6,3
1	1.2. Прибыль от реализации прочих активов	31,6	6,3
	1.3. Доходы от операций с ценными бумагами	136,0	87,4
	ИТОГО:	499,0	15,6
	Внереализационные доходы – всего		
	В том числе:	2709,0	100,0
	2.1.Излишки ТМЦ	149,0	5,5
	2.2.Невостребованная просроченная кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности	825,0	30,4
2	2.3.Штрафы и пени полученные	1589,7	58,7
	2.4.Прибыль прошлых лет	127,0	4,7
	2.5.Прочие доходы		
	ИТОГО:	2709,0	84,4
	ВСЕГО:	3208,0	100,0

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что в операционных и внереализационных доходах наибольший удельный вес занимают доходы от операций с ценными бумагами, в частности с векселями (87,4%), от прибыли прошлых лет, выявленной в отчетном году (58,7%), и от не востребованной поставщиками кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности (30,4%).

Расходы организации (табл.4) тоже увеличились на 360 136 тыс. руб., т.е. в 4,5 раза (462 524 : 102 338). Так, себестоимость проданных товаров и продукции, выполненных работ и предоставленных услуг в предыдущем году составила 67,3% от общей суммы расходов; коммерческие расходы — 24,7%, прочие операционные расходы — 5,2%, а в отчетном году — соответственно 67,6; 30; 1,6%, что свидетельствует о существенном увеличении доли коммерческих расходов (+5,35 пункта) и сокращении прочих операционных расходов (-3,54 пункта).

Для проведения качественного контроля и мониторинга динамики и структуры операционных и внереализационных расходов предприятия необходимо детально конкретизировать направления использования его средств во избежание нецелесообразных трат и в целях своевременного их устранения (табл.5).

Данные таблицы показывают, что наибольший удельный вес из двух вышеназванных видов расходов занимают операционные расходы (69,8%). В операционных расходах большую долю (66,8%) составляет уплата налога на имущество, а во внереализационных расходах — налог на пользователей автодорог (42,1%) и невозврат дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности (31,2%), что обуславливает введение строгого финансового контроля за возвратом долгов по каждому дебитору в отдельности. Несмотря на практическую значимость анализа состава и структуры доходов и расходов организации следует все-таки углубить его проведение, используя коэффициентные методы финансового анализа, характеризующие степень эффективности использования (расходования) этих средств исходя из данных табл.6.

Данные таблицы показывают, что доходы, расходы и выручка от продаж увеличивались в отчетном году по сравнению с предыдущим годом одинаковыми темпами — более чем в четыре раза, а вот рентабельность продаж упала с 12,1 до 3,1%; рентабельность активов — с 10,6 до 8,9%, в то время как доходы на 1 руб. активов увеличились с 90,2 коп. до 2,88 руб., т.е. в 3,2 раза.

Таблица 4

Анализ состава, структуры и динамики расходов АО«ЗЭТА»

Показатель	Отчетный год		Предыдущий год		Изменение (+, -)	
	сумма, тыс. руб.	% к итогу	сумма, тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб. (гр. 1 - гр. 3)	пункты (гр. 2- гр. 4)
1. Себестоимость проданных товаров, продукции (работ, услуг)	312771	67,63	68 894	67,29	+243 877	+0,34
2. Коммерческие расходы	138 927	30,01	25 251	24,66	+ 113676	+5,35
3. Проценты к уплате	—	—	—	—	—	—
4. Прочие операционные расходы	7601	1,64	5305	5,18	+2296	-3,54
5. Налог на прибыли и иные аналогичные обязательные платежи	3199	0,71	2876	2,81	+323	-2,1
6. Чрезвычайные расходы	26	0,01	62	0,06	-36	-0,05
7. Всего расходов организации	462 524	100,0	102.388	100.0	+360 136	—

Таблица 5

Состава и структура операционных и внереализационных расходов АО «ЗЭТА» за отчетный год

№ п/п	Состав расходов	Сумма, тыс. руб.	% к итогу
	Операционные расходы — всего		
	В том числе:		
	1.1. Списание недоамортизированных основных средств	7601,0	100,0
	1.2. Налог на имущество	176,7	2,3
	1.3. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы	5076,2	66,8
1	1.4. Налог на содержание милиции	1567,1	20,6
	1.5. Налог на уборку территории	84,3	1,1
	1.6. Прочие расходы	50,3	0,7
	ИТОГО:	646,4	8,5
		7601,0	69,8

Внереализационные расходы — всего		
В том числе:	3289	100,0
2.1. Штрафы, пени уплаченные	280,4	8,5
2.2. Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	1026,5	31,2
2.3. Налог на пользователей автодорог	1385,2	42,1
2	236,8	7,2
2.4. Выплата выходного пособия при сокращении штатов	360,1	10,9
2.5. Прочие расходы		
ИТОГО:	3289	30,2
ВСЕГО:	10890	100,0

Таблица 6

Состава и структура операционных и внереализационных расходов АО «ЗЭТА» за отчетный год

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение Темп	
			(+, -), гр. 1 - гр. 2	роста, % (гр. 1:гр.-2)
1. Доходы (Дох)	477291	116 037	+361 254	411,3
2. Расходы (Расх)	462 524	102 388	+360 136	451,7

3. Прибыль (убыток) до налогообложения (п. 1 - п. 2) (П)	14 767	13649	+ 1118	108,2
4. Среднегодовая стоимость активов (А)	165 720	128 600	+37 120	128,9
5. Выручка от продаж (V)	473 754	112706	+361 048	420,3
6. Рентабельность активов, % (п. 3 : п. 4) (П : А)	8,9	10,6	-1,7	84,0
7. Рентабельность продаж, % (п. 3 : п. 5) П: V(x)	3,1	12,1	-9,0	25,6
8. Выручка от продаж в 1 руб. доходов (п.5 : п. 1) (V: Дох) (У)	0,9923	0,9713	+0,021	102,2
9. Доходы на 1 руб. активов (п. 1 : п. 4), (Дох: А)	2,880	0,902	+ 1,978	319,3

Анализ и оценка показателей расходов организации рекомендуется проводить по данным табл.7.

2.3 ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДОХОДОВ

Таблица 7

Динамика показателей расходов АО «ЗЭТА», тыс. руб.

Показатель	Отчетный год	Предыдущий год	Изменение (+,-), гр. 1 - гр. 2	темп роста, %(гр.1-гр.2)
1. Расходы (Расх)	462 524	102388	+360 136	451,7
2. Доходы (Дох)				
3. Прибыль до налогообложения (п.. 1 - п. 2) (П)	477 291	116037	+361 254	411,3
4. Выручка от продаж (V)	14767	13 649	+ 1118	108,2
5. Рентабельность расходов, % (п. 3 : п. 1) (f)	473 754	112706	+361 048	420,3 .
	3,19	13,3	-10,11	23,98
6. Рентабельность продаж, % (п. 3: п. 4) (x)	3,19	12,1	-9,0	25,6
	0,9923	0,9713	+0,021	102,2
7. Доля выручки от продаж на 1 руб. доходов, коэф. (п. 4: п. 2) (y).	1,032,	1,133	-0,101	91,1
8. Доходы на 1 руб. расходов, коэф. (п. 2 : п.1 (z)				

Расчеты по данным табл. 7 показывают, что качественные показатели расходов (затрат) резко уменьшились: рентабельность расходов — с 13,3 в предыдущем году до 3,19% в отчетном году; темп роста расходов в 451,7% больше темпов роста доходов — 411,3%; доходы на 1 руб. расходов снизились с 1,133 руб. до 1,032 руб. и составили 91,1% от их значения в предыдущем году.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По итогам анализа видно, что в организации удельный вес доходов занимают операции по ценным бумагам, но расходы организации растут.

После анализа доходов видно, что в организации растет выручка от продаж, но при этом падает рентабельность активов, не смотря на то, что доходы активов увеличиваются.

После изучения данных видно, что расходы велики. Так в операционных расходах большую долю занимает уплата налога на имущество, в во внереализационных расходах – невозврат дебиторской задолженности по истечению срока исковой давности, что обуславливает введение строгого финансового контроля за возвратом долгов по каждому дебитору в отдельности.

Для улучшения функционирования предприятия, стоит уделить особое внимание затратам. Поскольку организация имеет задолженности, на это стоит обратить особое внимание и найти быстрое и продуктивное решение данной проблемы. Стоит улучшить рентабельность продаж.