

"Екатеринбургский технико-экономический колледж"

Отчет по производственной практике  
на материалах УМП «Городской центр торговли»

Выполнила  
студентка 2 курса, 248-Б (ДО)  
Дистанционного отделения  
Факультета "Бухгалтерский  
учет и аудит"  
Федорова А.А.  
руководитель  
Махмудов А.Г., к.э.н.

## Содержание

### Введение

Глава 1. Ведение бухгалтерского учета на Унитарном Муниципальном предприятии «Городской центр торговли». Знакомство с организационно-экономической структурой организации и её характеристика.

1.1 Бухгалтерская отчетность УМП "ГЦТ"

1.2 Учетная политика организации

1.3 Налог на прибыль УМП «ГЦТ»,

1.4 Налог на добавленную стоимость УМП «ГЦТ»

1.4 Учет основных средств и капитальных вложений

1.4 Учет производственных запасов

1.5 Учет выполненных работ и оказанных услуг

1.6 Учет денежных средств

1.7 Учет труда и его оплаты

1.8 Учет расчётов в УМП "ГЦТ"

1.9 Учет расходов на продажу

1.10 Учет прочих доходов и расходов

1.11 Формирование финансовых результатов УМП "ГЦТ"

1.12 Учет капитала УМП "ГЦТ"

Глава 2. Налогообложение УМП «ГЦТ»

1.1 Налог на добавленную стоимость УМП «ГЦТ»

1.2

Глава 3. Анализ деятельности УМП "ГЦТ"

2.1 Анализ финансового состояния предприятия

2.2 Анализ финансового результата

- 2.3 Анализ основных средств предприятия
  - 2.4 Анализ использования материальных ресурсов
  - 2.5 Анализ затрат на производство
  - 2.6 Анализ объемов производства и реализации продукции
  - 2.7 Анализ использования трудовых ресурсов и фонда оплаты труда
  - 2.8 Анализ эффективности использования капитала
  - 2.9 Анализ инвестиционной и инновационной деятельности
- Заключение

### Введение.

Главная цель практики закрепить теоретические знания в области бухгалтерского учета, овладеть практическими навыками организации и ведения бухгалтерского учета на предприятиях и в организациях.

Глава 1. Ведение бухгалтерского учета на Унитарном Муниципальном предприятии «Городской центр торговли». Организационно-экономическая характеристика организации

«Общая организационно-экономическая характеристика Унитарного муниципального предприятия «Городской центр торговли».

УМП «ГЦТ» - современное автоматизированное предприятие, оснащенное новыми технологиями. Предприятие зарегистрировано в г. Белоярский Ханты-Мансийского автономного округа в 1997 г. в форме Унитарного муниципального предприятия с уставным капиталом 70 363 101 тыс. руб. Основными видами деятельности, зарегистрированными Уставом, являются производство хлебобулочных изделий, рыбной продукции, обеспечение столовых городских школ продуктами питания и торговая деятельность.

Предприятие состоит из Административного двухэтажного здания, являющегося аппаратом управления, хлебопекарни и мини завода по переработке рыбной продукции.

Предприятие имеет семь объектов:

магазин «Хлеб нашего города» и кафе «Экспресс» которые осуществляют продажу собственной продукции и некоторых товаров, приобретенных с целью перепродажи, так же имеются объекты в виде пяти школьных столовых, куда поставляются продукты для оказания услуг по питанию учеников.

Основная доля производства хлебобулочных изделий и обеспечения ими населения города приходится на УМП «ГЦТ» и составляет 45% от всей выработки по г. Белоярский.

Проектные мощности основных объектов:

Хлебопекарня – выпечка хлебобулочных изделий - 6 т/смену.

Рыбозавод - от 500 кг-1 тонны в смену.

Маркетинговые исследования показали, что предприятие успешно провело ряд мер по вытеснению с рынка конкурентов, предлагающих импортные хлебобулочные изделия, и производителей хлебных изделий города Белоярский, без сертификатов и других документов, подтверждающих качество, санитарно-гигиеническое состояние продукта и его производителя. Общественное мнение уже однозначно сформировалось в пользу отечественного производителя хлеба и хлебобулочных изделий. С 2019 года на предприятии значительно стабилизировалась ситуация с поставками и хранением муки и другого сырья. В частности, закупка яиц производится с местной птицефабрики, расположенной в городе Белоярский. Поставщиками рыбного сырья являются местные Крестьянско-Фермерские хозяйства, расположенные по Ханты-Мансийскому Автономному округу.

Хлебопекарня «Городского центра торговли» развивалась на базе бывшей городской базе «ОРС»а, построенной в 1981 году. База «ОРС» размещалась на окраине города Белоярский. Назначение базы «ОРС» - изготовление хлебобулочных изделий,

кондитерской выпечки, холодных закусок, салатов, а так же обеспечение продуктами питания некоторых столовых школ города.

В 1997 году по приказу главы Администрации города Белоярский было зарегистрировано Унитарное муниципальное предприятие «Городской центр торговли». В этот период начали строить новую Хлебопекарню, а так же мини завод по переработке рыбного сырья. Хлебопекарня и рыбозавод представляли собой одноэтажные здания, размещаемые в разных местах отведенной территории.

В 2016 году в г. Белоярский был построен Торговый комплекс «Оазис плаза», где было принято решение открыть магазин «Хлеб нашего города», а так же арендовать прилегающее к нему помещение совместной площадью 525 м<sup>2</sup> и перевезти Хлебопекарню.

В настоящее время, УМП «ГЦТ» является наиболее крупным рыбоперерабатывающим и хлебовыпекаемым предприятием города Белоярский с типичной производственной структурой.

Таблица 1

Анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности в отчетном периоде по сравнению с базовым периодом в УМП «Городской центр торговли»

Наименование	31.12.2020	31.12.2021	изменения, руб.	Темп прироста
1. Объем продаж	58 973,00	46 429,00	-12 544,00	-21,27 %
2. Прибыль от продаж	2 163,00	833,00	-1 330,00	-61,49 %
3. Амортизация	12297	16263	3966	32,3%
4. EBITDA	2 163,00	833,00	-1 330,00	-61,49 %
5. Чистая прибыль	1 300,00	833,00	-467,00	-35,92 %
6. Рентабельность продаж, %	3,67%	1,79%	-1,87 %	-51,08 %
7. Чистые активы	-16 544,00	-15 711,00	833,00	5,04%
8. Оборачиваемость чистых активов, %	-356,46 %	-295,52 %	60,94%	17,10%

9. Рентабельность чистых активов, %	-7,86 %	-5,30 %	2,56%	32,53%
10. Собственный капитал	-16 544,00	-15 711,00	833,00	5,04%
11. Рентабельность собственного капитала, %	-7,86 %	-5,17 %	2,69%	34,27%
12. Кредиты и займы	42 270,00	30 109,00	-12 161,00	-28,77 %
13. Финансовый рычаг	-550,21 %	-457,63 %	92,58%	16,83%
14. Реинвестированная прибыль	0,00	0,00	0,00	0
15. Коэффициент реинвестирования	0,00	0,00	0,00	0
16. Экономический рост предприятия	0,00	0,00	0,00	0
17. Сумма процентов за кредиты	0,00	0,00	0,00	0
18. Средневзвешенная стоимость капитала	0,00%	0,00%	0,00%	0

Из таблицы видно, что выручка от реализации компании по сравнению с базовым периодом незначительно уменьшилась (с 58973,00 руб. на 31.12.2020 до 46429,00 руб. на 31.12.2021. За анализируемый период изменение объема продаж составило -12 544,00 руб. Темп прироста составил -21.27 процента.

Валовая прибыль на 31.12.2020 составляла 14451,00 руб. За анализируемый период она снизилась на 13618,00 руб., что следует рассматривать как отрицательный момент, и на 31.12.2021г. составила 833,00 руб.

Прибыль от продаж на 31.12.2020 составляла 2163,00 руб. За анализируемый период она так же, как и валовая прибыль, снизилась на 1 330,00 руб., что следует рассматривать как отрицательный момент. На 31.12.2021прибыль от продаж составила 833,00 руб.

Следует отметить высокий уровень коммерческих и управленческих расходов в

структуре отчета о финансовых результатах организации. На начало анализируемого периода их доля составляла 27,6% от себестоимости реализованной продукции, однако на 31.12.2021 сократились и составили уже 0% от себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг.

Показателем снижения эффективности деятельности предприятия можно назвать более высокий темп снижения выручки по отношению к изменению себестоимости. Темп изменения себестоимости, в то время как выручка изменилась на -21,27%, составил 2,41%.

Прибыль от продаж на 31.12.2020 составляла 2163,00 руб. За анализируемый период она так же, как и валовая прибыль, снизилась на 1 330,00 руб., что следует рассматривать как отрицательный момент. На 31.12.2021 прибыль от продаж составила 833,00 руб.

Как видно из таблицы, чистая прибыль за анализируемый период сократилась на 467,00 руб. и на 31.12.2021 она установилась на уровне 833,00 руб. (темп падения чистой прибыли составил -35,92%).

Рассматривая динамику показателей финансово-хозяйственной деятельности УМП «ГЦТ», особое внимание следует обратить на рентабельность чистых активов и средневзвешенную стоимость капитала.

Для успешного развития деятельности необходимо, чтобы рентабельность чистых активов была выше средневзвешенной стоимости капитала, тогда предприятие способно выплатить не только проценты по кредитам и объявленные дивиденды, но и реинвестировать часть чистой прибыли в производство.

#### 1. Бухгалтерская отчетность УМП "Городской центр торговли"

Бухгалтерская отчетность - система показателей, отражающая имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые показатели ее деятельности за отчетный период.

Бухгалтерская отчетность должна удовлетворять следующим принципам:

Соблюдение единой учетной политики в течение отчетного периода

Полнота отражения всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации

Правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду

Четкое разграничение издержек производства и капитальных вложений

Тождество данных аналитического и синтетического учета

Бухгалтерскую отчетность составляют предприятия, являющиеся юридическими лицами независимо от форм собственности, включая предприятия с иностранными инвестициями.

Бухгалтерская отчетность в зависимости от периода, за который она составляется, бывает периодической и годовой.

К периодической (квартальной) относится бухгалтерская отчетность квартальная, полугодовая, за 9 месяцев. Годовая бухгалтерская отчетность составляется по итогам истекшего года.

Согласно новым требованиям, в состав бухгалтерской отчетности должны входить:

бухгалтерский баланс;

отчет о финансовых результатах.

приложения к ним. Пояснительная записка отныне в состав годовой отчетности не входит. Отчетом о финансовых результатах теперь будет называться отчет о прибылях и убытках.

УМП "Городской центр торговли" обязано хранить следующие документы:

договор о создании Предприятия;

Устав Предприятия, изменения и дополнения, внесенные в Устав Предприятия, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Предприятия, свидетельство о государственной регистрации;

документы, подтверждающие права Предприятия на имущество, находящееся на



его балансе;

внутренние документы Предприятия;

положения о филиале или представительстве Предприятия;

годовые отчеты;

документы бухгалтерского учета;

документы бухгалтерской отчетности;

протоколы общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров Предприятия, Ревизионной комиссии (ревизора) Предприятия и коллегиального исполнительного органа Предприятия;

бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в общем собрании акционеров;

заключения Ревизионной комиссии (ревизии) Предприятия, аудитора Предприятия, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

проспекты эмиссий, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с законодательством РФ;

иные документы, предусмотренные законодательством РФ, Уставом Предприятия, внутренними документами Предприятия, а также документы, предусмотренные правовыми актами РФ.

Отчетность должна:

отражать все хозяйственные операции, полученные доходы и обязательства предприятия в полной мере;

быть в полном соответствии с данными аналитического и синтетического учетов;

содержать достоверные, точные, существенные, целостные, последовательные данные.

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо:

Провести бухгалтерский аудит (для тех предприятий, которым это требование законодательно установлено).

Утвердить и подписать состав отчета у руководства предприятия.

Подать в установленные сроки отчетность в налоговую службу и Государственный комитет статистики.

В случае если предприятие подпадает под требование о публичности бухгалтерской отчетности, нужно опубликовать отчетность в открытом доступе.

## 1.2 Учетная политика организации

Учётная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учёта, первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Разрабатывает учетную политику бухгалтер, а утверждает руководитель предприятия своим приказом или распоряжением.

В УМП "Городской центр торговли" контроль за формированием и соблюдением положений учетной политики возложен на главного бухгалтера организации.

Изменения учетной политики производятся в случаях:

изменения законодательства РФ и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету (не ранее чем с момента вступления в силу изменений норм указанного законодательства);

в случае начала осуществления нового вида деятельности;

разработки новых способов ведения бухгалтерского учета;

существенного изменения условий хозяйствования.

Изменение учетной политики для целей налогового учета производятся только при наступлении событий указанных в первых двух пунктах (разъяснения Минфина РФ от 14.04.2009 г. №03-03-06/1/240).

Изменения оформляются необходимыми распорядительными документами.

Бухгалтерский учет осуществляется и бухгалтерская отчетность формируется

бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером. Правила документооборота и технология обработки учетной информации разрабатываются и в случае необходимости пересматриваются и дополняются главным бухгалтером или работниками бухгалтерии под контролем главного бухгалтера; указанные правила подлежат обязательному утверждению руководителем организации и оформляются дополнительными приложениями к учетной политике в течение отчетного года.

Учет наличия и движения основных средств организации организовывается в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов, утвержденному Постановлением Государственного комитета Российской Федерации по стандартизации, метрологии и сертификации от 26.12.1994 №359 (в редакции изменений 1/98 ОКОФ).

При организации учета руководствуются ПБУ 6/01 "Учет основных средств", утвержденному Приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. №26н (в редакции Приказа от 24.12.2010 №186н); Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденными Приказом МФ РФ от 13.10.2003 №91н. (в редакции от 24.12.2010 №186н).

Начисление амортизации объектов основных средств производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде линейным способом.

К нематериальным активам относятся объекты при выполнении следующих условий:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

организация имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем;

возможность выделения или отделения объекта от других активов;

срок использования объекта превышает 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы принимаются к учету на основании надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права организации на результаты интеллектуальной деятельности.

При организации учета руководствуются ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов", утвержденного Приказом МФ РФ от 27.12.2007 г. № 153н. (в редакции от 24.12.2010 №186н).

При принятии нематериального актива к учету определяется срок его полезного использования. Сроком полезного использования считается выраженный в месяцах период, в течение которого предполагается использовать нематериальный актив с целью получения экономической выгоды.

Приобретенные материалы принимаются к учету по фактической себестоимости.

Установлен способ списания материалов по средней себестоимости.

Товары, приобретенные для перепродажи, оцениваются по покупным ценам (по фактической себестоимости).

Затраты по заготовке и доставке товаров, производимые до момента их передачи в продажу включаются в фактическую себестоимость.

Готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости.

Организация, формы и способы ведения налогового учета установлены на основании действующих нормативных и разъяснительных документов:

Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) с учетом поправок, внесенных в 2011 г. Федеральными законами от 30.11.2011 №359-ФЗ, 21.11.2011 №328-ФЗ, 329-ФЗ, 330-ФЗ, 336-ФЗ, 338-ФЗ и прочими нормативными актами; Разъяснительные документы Минфина Российской Федерации в части применения упрощенной системы налогообложения.

Налоговый учет осуществляется, и налоговая отчетность формируется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

1.3 Налог на прибыль УМП «Городской центр торговли».

Конечный финансовый результат УМП «Городской центр торговли» за отчетный период - чистая прибыль или убыток отражается на счете 99 "Прибыли и убытки". Как формируется чистая прибыль. Схематично можно представить так:

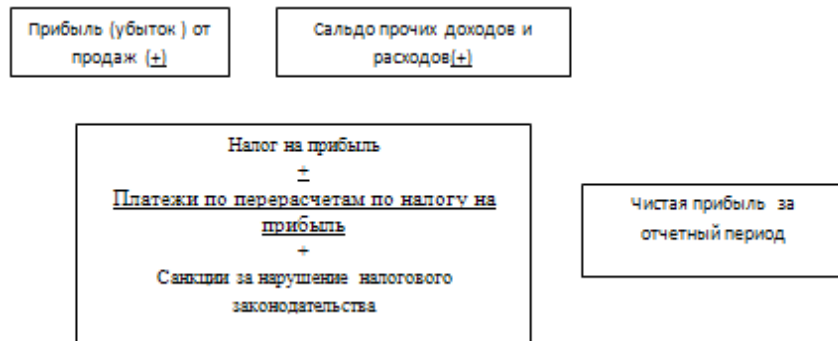


Рис. 4 - Формирование чистой прибыли

Признание отложенного налогового актива отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 09 "Отложенные налоговые активы" в корреспонденции с кредитом счета 68 "Расчеты по налогам сборам", субсчет 68-1 "Расчеты по налогу на прибыль" (п.17 ПБУ 18/02, Инструкция по применению Плана счетов).

Уменьшение отложенного налогового актива в данном случае признается по мере увеличения суммы резерва по сомнительным долгам, созданного в налоговом учете.

После получения оплаты УМП «Городской центр торговли» для целей исчисления налога на прибыль восстанавливает сумму ранее созданного резерва, которая учитывается в составе прочих доходов на основании п.7 ст.250, п.5 ст.266 НК РФ (таблица 12).

Таблица 12

Бухгалтерские записи по начислению налога на прибыль УМП «Городской центр торговли» за январь 2021 г.

№	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1	списан условный расход	163200	99/налог на прибыль	99/ Условный расход (доход) по налогу на прибыль

2	списано постоянное налоговое обязательство	288	99/налог на прибыль	99/ Постоянное налоговое обязательство
3	списан постоянный налоговый актив	24000	99/Постоянный налоговый актив	99/налог на прибыль
5	налог на прибыль, отраженный на счете 99(163 200 + 288 - 24 000).	139488	99	68

Этот налог отличается от того, который отражен на счете 68, на сумму отложенных налоговых активов и обязательств. Напомним, в нашем примере отложенный налоговый актив равен 1056 руб. (1584 - 528), а отложенное налоговое обязательство - 3960 руб. Поэтому на субсчете "Расчеты по налогу на прибыль" счета 68 отражена сумма:

$$488 \text{ руб.} + 1056 \text{ руб.} - 3960 \text{ руб.} = 136584 \text{ руб.}$$

Это означает, что именно 136584 руб. УМП «Городской центр торговли» начислило в бюджет по итогам января 2021 г. А налог на прибыль, учтенный на счете 99, больше того, который отражен на счете 68, на 2904 руб. (139 488 - 136 584).

#### 1.4 Налог на добавленную стоимость УМП «ГЦТ»

В рамках общего режима унитарное предприятие, в частности, является плательщиком НДС. Если оно сдает в аренду имущество, закрепленное за ним на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, именно оно, а не арендатор имущества, должно начислять НДС (Письмо Минфина России от 23.07.2012 N 03-07-15/87). Тот факт, что само сдаваемое в аренду имущество является собственностью РФ, субъекта РФ или муниципального образования, значения не имеет. Ведь в отношении услуг по предоставлению в аренду имущества, закрепленного за унитарными предприятиями, никаких особенностей по исчислению и уплате НДС действующим законодательством не предусмотрено, в отличие от случаев, когда федеральное имущество, имущество субъектов РФ и муниципальное имущество сдается в аренду

органами государственной власти и управления или органами местного самоуправления (п. 3 ст. 161 НК РФ).

Унитарное муниципальное предприятие «Городской центр торговли» осуществляет функции управляющей организации, а именно реализует коммунальные услуги и работы по содержанию и ремонту общего имущества арендаторам переданных ему в управление нежилых помещений, оно может применять освобождение от НДС, при соблюдении предусмотренных ими условий (в частности, если соответствующие работы приобретаются непосредственно у тех организаций, которые их выполняют).

### 1.3 Учет основных средств и капитальных вложений

В данном разделе подлежат рассмотрению именно операции по учету основных средств. УМП "Городской центр торговли" принимает к бухгалтерскому учету активы в качестве основных средств, которые одновременно выполняют следующие условия (рисунок 1):

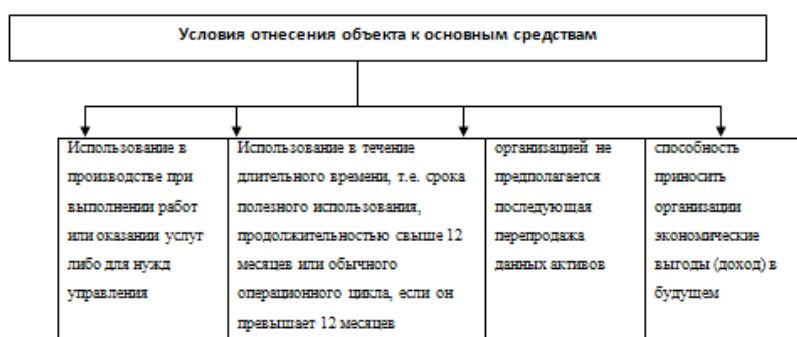


Рис. 1 - Условия отнесения объектов к основным средствам на УМП "Городской центр торговли"

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование объекта основных средств приносит экономические выгоды (доход) организации. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции (объема работ в натуральном выражении), ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

Отметим, что с января 2019 года к основным средствам относятся только предметы стоимостью выше 40000 руб.

На рисунке 2 отразим классификацию основных средств по их видам, применяемую УМП «Городской центр торговли»





Рис. 2 - Схема классификации основных средств по их видам, применяемая УМП «Городской центр торговли»

К зданиям на УМП «Городской центр торговли» относятся: здание конторы.

Производственный и хозяйственный инвентарь включает в себя инструмент (весы, кассы), спец. одежду, спец. обувь и прочее. 1 амортизационная группа (до 2 лет включительно).

Оценка основных средств. Различают первоначальную, остаточную и восстановительную стоимость основных средств.

На предприятии основные средства отражаются по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

изготовленных на самом предприятии, а также приобретенных за плату у других организаций и лиц - исходя из фактических затрат по возведению или приобретению этих объектов, включая расходы по доставке, монтажу, установке;

Для обобщения информации о затратах организации в объекты, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств УМП «Городской центр торговли» использует счет 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Для отражения приобретения основных средств предназначен субсчет 08-4 "Приобретение объектов основных средств".

Сальдо по счету 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражает величину вложений организации в незаконченные операции приобретения основных средств

По дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражаются фактические затраты, включаемые в первоначальную стоимость объектов основных средств.

По кредиту счета 08 списывается сформированная первоначальная стоимость объектов основных средств, принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке,

Синтетический учет основных средств осуществляется на счете 01 "Основные средства" (активный).

Счет 01 "Основные средства" предназначен для получения информации о наличии и движении принадлежащих организации на правах собственности основных средств.

Счет 01 по отношению к балансу активный, инвентарный, сальдовый.

По дебету счета 01 отражается первоначальная стоимость принятых основных средств.

УМП «Городской центр торговли» имеет следующие субсчета к 01 счету:

- собственные основные средства;
- собственные неамортизируемые основные средства ;
- Основные средства по договору лизинга;
- основные средства, сданные в аренду;
- основные средства законсервированные.

По кредиту счета отражается выбытие объектов основных средств (продажи, списания, частичной ликвидации, передачи безвозмездно и др.)

Бухгалтерские записи по счету 01 и 08 приведены в таблице 2.

Таблица 2

Бухгалтерские записи по учету поступления основных средств в УМП «Городской центр торговли» за апрель 2021 года.

Содержание хозяйственной операции	Дт счета	Кт счета	Сумма, руб.	Первичный документ
1. Отражено поступление объекта основных средств	08	60	22960	Акт ОС-1
2. Отражен НДС по приобретенному основному средству	19	60	5040	Счет-фактура
3. Отражены услуги сторонних организации, связанные с приобретением объекта	08	60	1000	Счет-фактура
4. Отражен НДС по услугам	19	60	1 80	Счет-фактура
5. Отражены собственные затраты организации, связанные с приобретением объекта и доведением его до пригодного к использованию состояния	08	70	1800	Счет-фактура
6. Объект основных средств введен в эксплуатацию	01	08	25760	Инв. карточка
7. Перечислены денежные средства поставщику основного средства	60	51	30980	Плат. поручение
8. Предъявлен к возмещению из бюджета НДС	68	19	5220	Счет-фактура

Синтетическими регистрами по учету поступивших основных средств являются:

- журналы-ордера и ведомости по счетам 08 , 01.
- главная книга по счету 01 .

К аналитическим регистрам по учету поступивших основных средств относятся:

- анализ счетов 08 , 01.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации.

Учет амортизации ведется на пассивном счете 02 "Амортизация основных средств", который предназначен для обобщения информации об амортизации, накопленной за время эксплуатации объектов основных средств.

Начисленная сумма амортизации основных средств отражается в бухгалтерском учете по кредиту счета 02 "Амортизация основных средств" в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу).

Аналитический учет по счету 02 "Амортизация основных средств" ведется по отдельным инвентарным объектам основных средств. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения данных об амортизации основных средств, необходимых для управления организацией и составления бухгалтерской отчетности.

У УМП «Городской центр торговли» к счету 02 "Амортизация основных средств" открыты следующие субсчета:

02-1 "Износ собственных основных средств"

02-2 "Износ долгосрочно арендуемых основных средств"

УМП «Городской центр торговли» амортизацию основных средств для целей бухгалтерского учета производит линейным способом.

При поступлении в организацию основных средств, ранее бывших в эксплуатации, срок полезного их использования у нового собственника определяют вычитанием из срока полезного использования, установленного для новых объектов, срока их фактической эксплуатации у прежнего собственника.

При поступлении основных средств, по которым срок их службы истёк, получатель такого объекта устанавливает новый срок его эксплуатации самостоятельно.

С 2019 года основные средства стоимостью до 40 000 руб. не являются амортизируемым имуществом. Таким образом, амортизация по ним не начисляется, а их стоимость (первоначальная) признается в целях налогообложения в тот момент, когда они начинают использоваться для извлечения дохода (при вводе в эксплуатацию).

Учет операций по счету 02 организуется в оборотно-сальдовой ведомости к счету 02 .

Бухгалтерские записи в по учету амортизации на УМП «Городской центр торговли» приведена в таблице 3.

Таблица 3

Основные бухгалтерские записи по учету амортизации основных средств УМП «Городской центр торговли» за апрель 2021года

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. Сумма амортизации основных средств, выбывших по различным причинам	02-1	01-выб	5346-00
2. Начислена амортизация основных средств, используемых в торговле	44	02-1	125600-00
3. Начислена амортизация основных средств, используемых во вспомогательных производствах	23	02-1	14560-00
4. Начислена амортизация основных средств, используемых для содержания здания администрации	26	02-1	33240-00

По объему и характеру производимых ремонтных работ различают капитальный и текущий ремонты основных средств. Они отличаются сложностью, объемом и сроками выполнения. Ремонты основных средств на УМП «Городской центр торговли» могут осуществляться хозяйственным способом, т.е. силами самой организации, или подрядным способом (силами сторонних организаций).

В обоих случаях на каждый ремонтируемый объект на предприятии составляют ведомость дефектов.

В ней указывают работы, подлежащие выполнению, сроки начала и окончания ремонта, намечаемые к замене детали, нормы времени на работы и изготовление заменяемых деталей, сметную стоимость ремонта в постатейном разрезе.

Для равномерного списания затрат по ремонту основных средств в течение года на затраты УМП «Городской центр торговли» использует счет 97 "Расходы будущих периодов".

Аналитический учет по счету 97 "Расходы будущих периодов" ведется по видам расходов.

Списание расходов будущих периодов производится равными долями в течении отчетного года путем переноса суммы со счета 97 "Расходы будущих периодов" в дебет счетов 44 "Расходы на продажу", 26 "Общехозяйственные расходы".

Таблица 4

Бухгалтерские записи по учету ремонта основных средств в УМП «Городской центр торговли» за апрель 2021 года

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
1. Оплачены услуги по ремонту оборудования	60/ав.	51	5000
2. Стоимость ремонта отнесена на расходы будущих периодов	97	60	5000
3. Расходы будущих периодов учтены в составе затрат предприятия в апреле 2021 г (5000/12)	44	97	416,67
4. Расходы будущих периодов учтены в составе затрат предприятия в мае 2021г	44	97	416,67
5. Расходы будущих периодов учтены в составе затрат предприятия в июне 2021 г	44	97	416,67

Основные бухгалтерские записи по учету затрат на ремонт основных средств приведены в таблице 4.

Синтетическими регистрами по учету выбытия основных средств являются:

- журналы-ордера и ведомости по счету 91;
- главная книга по счету 91

К аналитическим регистрам по выбытию основных средств относятся:

- анализ счета 91.

Таблица 5

Основные бухгалтерские записи по выбытию основных средств УМП «Городской центр торговли» за апрель 2021г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма, руб.
Списание основных средств				
1	Списана первоначальная (восстановительная стоимость ОС)	01-2	01-1	15000
2	Списана сумма начисленной амортизации	02	01-2	12000
3	Списывается остаточная стоимость объекта ОС	91-2	01-2	3000
5	Оприходованы запасные части, пригодные к использованию	10-5	91-1	1500
6	Отражен финансовый результат от ликвидации ОС: - прибыль - убыток	91-9 99	99 91-9	- 1500
Продажа основных средств				
1	Списана первоначальная стоимость проданного основного средства	01-2	01-1	12000
1	2	3	4	5
2	Списана амортизация, начисленная за время эксплуатации основного средства	02	01-2	3641,2
3	Списана остаточная стоимость проданного ОС	91-2	01-10	8358,8
4	Отражена выручка от продажи объекта основных средств	62	91-1	14000
5	Начислен НДС, подлежащий взносу в бюджет за проданное ОС	91-3	68	2135
6	Отражены расходы по доставке ОС	91-2	10,69,70.	228
7	Получены денежные средства от покупателя	51	62	14000
8	Отражен финансовый результат от продажи ОС: - прибыль - убыток	91-9 99	99 91-9	3277 -

При продаже основных средств УМП «Городской центр торговли» заключает договор с покупателем о способе их доставки. Как, правило, УМП «Городской центр торговли» производит доставку самостоятельно.

#### Учет долгосрочных инвестиций

Долгосрочные инвестиции - это затраты на создание, увеличение размеров, а также приобретение внеоборотных активов длительного пользования, не предназначенных для продажи, за исключением долгосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций.

Долгосрочные инвестиции связаны со следующими действиями:

осуществлением капитального строительства в форме нового строительства, а также реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих предприятий и объектов Непроизводственной сферы;

приобретением зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и других отдельных объектов (или их частей) основных средств;

приобретением земельных участков и объектов природопользования;

приобретением и созданием активов нематериального характера (патентов, лицензий, программных продуктов, научно-исследовательских и опытно-конструкторских разработок, проектно-изыскательских работ и др.).

В бухгалтерском балансе долгосрочные инвестиции отражаются по статье "Незавершенное строительство". По этой статье застройщик показывает стоимость незаконченного строительства, осуществляемого хозяйственным и подрядным способами.

Бухгалтерский учет долгосрочных инвестиций ведут на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". На этом счете отражают инвестиции по их видам на специально открываемых субсчетах.



По дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" отражают фактические затраты на строительство и приобретение соответствующих активов, а также затраты на формирование основного стада.

Сформированная первоначальная стоимость объектов основных средств, нематериальных и других активов, принятых в эксплуатацию и оформленных в установленном порядке, списывается со счета 08 в дебет счетов 01 "Основные средства", 03 "Доходные вложения в материальные ценности", 04 "Нематериальные активы" и др. Затраты по завершённым операциям формирования основного стада списываются со счета 08 в дебет счета 01 "Основные средства".

#### 1.4 Учет производственных запасов

Согласно ПБУ 5/01 к материалам УМП «Городской центр торговли» относит активы используемые в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве продукции, предназначенной для продажи.

Материальные затраты УМП «Городской центр торговли» формирует исходя из положений 25 главы НК РФ для целей налогового учета и ПБУ 10/99 - для целей бухгалтерского учета.

На предприятие материалы поступают путем покупки их от поставщиков за наличный или безналичный расчет.

УМП «Городской центр торговли» в фактическую себестоимость материалов, приобретенных за плату, включает:

- стоимость материалов по договорным ценам;
- транспортно-заготовительные расходы;
- расходы по доведению материалов до состояния, в котором они пригодны к использованию в предусмотренных в организации целях и др.

Стоимость материалов по договорным ценам представляет собой сумму оплаты, установленную соглашением сторон в возмездном договоре непосредственно за материалы.

Не включаются в фактические затраты на приобретение материальных запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением МЗ.

При списании материалов на предприятии УМП «Городской центр торговли» используется метод средней себестоимости.

Фактическая себестоимость материалов при их изготовлении силами организации определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных материалов. Учет и формирование затрат на производство материалов осуществляется организацией в порядке, установленном для определения себестоимости соответствующих видов продукции.

Бухгалтерские записи по поступившим материалам на УМП «Городской центр торговли» в сентябре 2021 года представлены в таблице 6.

Таблица 6

Бухгалтерские записи по поступившим материалам на УМП «Городской центр торговли» в сентябре 2021 года

Содержание операции	Документ	Корр. Счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
Поступили материалы по ценам поставщиков	Накладная № 11 от 03.09.21	10	60	7000
НДС по оприходованным материалам	Сч-фактура № 11 от 03.09.21	19	60	1067,8
Приобретены материалы через Орлова А.В.	Накладная № 59 от 05.09.21	10	71	3890,5
Оприходованы возвратные материалы	Ведомость возврата	10	20	1140,0

Отпущенные в производство и на другие нужды материалы списывают в течение месяца с кредита материальных счетов в дебет соответствующих счетов учета затрат или реализации по учетным ценам.

Для учета движения материальных ценностей используют оборотно-сальдовую ведомость к счету 10, она является регистрам аналитического учета и заполняются в соответствии с первичными документами.

Регистрами синтетического учета является журнал-ордер к счету 10.

Учет расчетов с поставщиками ведется в журнале-ордере к счету 60. Это комбинированный регистр, аналитический учет в котором организуется в разрезе каждого платежного документа, приходного ордера или приемного акта.

Данные журналов ордеров заносятся в главную книгу, а затем в бухгалтерский баланс.

#### 5. Учет выполненных работ и оказанных услуг

Учет продаж выполненных работ и оказанных услуг осуществляется в порядке, аналогичном учету продаж готовой продукции. Отличие состоит "лишь в том, что на финансовый результат от продажи работ (услуг) списывается себестоимость работ и услуг, отраженная на счетах по учету затрат на производство (счета 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства").

Так, по дебету счета 20 "Основное производство" отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выполнением работ и оказанием услуг, а также косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства.

Прямые расходы, связанные непосредственно с выполнением работ и оказанием услуг, списываются на счет 20 "Основное производство" с кредита счетов учета производственных запасов, расчетов с работниками по оплате труда и др.

Косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием производства, списываются на счет 20 "Основное производство" со счетов 25 "Общепроизводственные расходы" и 26 "Общехозяйственные расходы".

По кредиту счета 20 "Основное производство" отражаются суммы фактической

себестоимости выполненных работ и оказанных услуг.

При продаже работ (услуг) эти суммы списываются со счета 20 "Основное производство" в дебет счета 90 "Продажи".

На счете 23 "Вспомогательные производства" аналогично осуществляется учет работ (услуг), выполненных (оказанных) вспомогательными производствами.

На счете 29 "Обслуживающие производства и хозяйства" аналогично осуществляется учет работ (услуг), выполненных (оказанных) этими производствами и хозяйствами.

Выполненные работы (оказанные услуги) принимаются по двустороннему акту сдачи-приемки, являющемуся основанием для взаиморасчетов между заказчиком и исполнителем работ (услуг).

В бухгалтерском учете операции по продаже работ (услуг) заказчикам отражаются следующими проводками, таблица 7.

Таблица 7

Бухгалтерские записи по продаже работ (услуг) заказчикам на УМП «Городской центр торговли»

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	Отражена продажная стоимость выполненных работ (оказанных услуг) (включая НДС)	62	90-1
2	Отражена сумма НДС, предъявленная заказчикам работ (услуг)	90-3	68-1
3	Списана фактическая себестоимость выполненных работ (оказанных услуг)	90-2	20, 23, 29
4	Отражен финансовый результат (прибыль) от поступлений, связанных с выполнением работ, оказанием услуг (в составе конечного финансового результата)	90-9	99
5	Получена от заказчиков оплата за выполненные работы	51	62

	(оказанные услуги), включая НДС		
--	---------------------------------	--	--

## 6. Учет денежных средств

### Учет кассовых операций

Прием наличных денег кассой УМП «Городской центр торговли» производится по приходным кассовым ордерам (форма №КО-1). В подтверждение приема денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру с подписями главного бухгалтера или лица, на это уполномоченного, и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Приходный кассовый ордер должен быть подписан главным бухгалтером.

Кроме того, в кассу предприятия может поступать выручка от торговой точки. В этом случае также оформляется приходный кассовый ордер. Порядок заполнения приходного кассового ордера такой:

- в графе "Принято от" указывается фамилия лица, сдающего выручку;
- в графе "Основание" пишется "Торговая выручка за (число, месяц, год);
- в графе "Приложение" пишется "Отчет кассира за (число, месяц, год);
- и прилагается Отчет кассира.

Оформление выдачи денег из кассы осуществляется по расходным кассовым ордерам (форма КО-2).

В расходном кассовом ордере заполняют следующие реквизиты:

- наименование предприятия и структурного подразделения, а также код предприятия по ОКПО и код структурного подразделения;
- регистрационный номер и дата выписки расходного кассового ордера;
- номер корреспондирующего счета, субсчета;
- в графе "Выдать" указывается наименование получателя денежной суммы;
- в графе "Основание" пишется либо номер и дата договора, либо за что

осуществляется выдача денежной суммы и основание для начисления задолженности (номер и дата счета-фактуры);

сумма указывается цифрами и прописью;

в графе "Приложение" должны быть перечислены все прилагаемые к ордеру документы. В качестве приложений могут выступать, например, доверенность, копия приказа руководителя о командировке работника (на основании данного распорядительного документа бухгалтерией производится определение суммы, подлежащей выдаче подотчетному лицу на командировочные расходы).

Расходный кассовый ордер также должен быть подписан главным бухгалтером предприятия, и, кроме того, он должен содержать распорядительную подпись руководителя или уполномоченного лица.

При выдаче денег по расходному кассовому ордеру одному человеку кассир должен потребовать предъявить документ, который удостоверяет личность получателя.

Далее кассир должен записать наименование и номер документа, кем и когда он был выдан, и получить подпись о получении денег. Она делается получателем собственноручно, причем чернилами или шариковой ручкой с указанием суммы: рублей - прописью, копеек - цифрами.

Выдача заработной платы, пособий, выдача отпускных и депонированных сумм производится по платежной ведомости. Расходный кассовый ордер на каждого получателя в этом случае не составляется. Он выписывается на всю выданную сумму.

УМП «Городской центр торговли» ведет только одну кассовую книгу, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной или мастичной печатью. Количество листов в кассовой книге заверяется подписью руководителя и главного бухгалтера.

Учет кассовых операций ведется на счете 50 "Касса", к которому у УМП «Городской центр торговли» открыты два субсчета:

/1 - касса

### /3 - Денежные документы

В конце месяца по счету 50 формируются следующие регистры:

Карточка по счету 50 является кассовой книгой.

Бух.записи по счету 50 "Касса" за май 2021 г. приведены в таблице 8.

Таблица 8

Бухгалтерские записи по учету кассовых операций на УМП «Городской центр торговли» за май 2021г.

Наименование операции	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Поступили денежные средства в кассу с расчетного счета на выплату заработной платы	22000-00	50	51
Поступили в кассу наличные средства от покупателя ЧП Бойко	20197-40	50	62
Возврат подотчетных сумм от Магомедова А.А.	4000-00	50	71
Поступили в кассу наличные средства от дебиторов за оказанные услуги	1 045-20	50	76
Поступили в кассу наличные средства от населения через ККМ	1 428 230-35	50	90
Внесены наличные деньги на расчетный счет	1428230,35	51	50
Оплачены услуги поставщиков;	6000-00	60	50
Выдана заработная плата работникам	22000-00	70	50
Выданы деньги под отчет Магомедову А.А.	18500-00	71	50

Предприятие имеет расчетный счет, открытый в ПАО Банк «Открытие».

Движение средств, на расчетном счете оформляется платежными (банковскими) документами, к ним относятся объявления о вносе наличных денег, чеки, платежные поручения и др. Все банковские документы заполняются без помарок и исправлений. Подписывать их может строго установленный круг лиц, образцы подписей которых имеются в банке. Право первой подписи принадлежит руководителю организации, а второй - главному бухгалтеру.

Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении, в установленный срок.

Очередность платежей с расчетного счета установлена ст. 855 Гражданского Кодекса РФ, в соответствии с которой различают шесть групп очередности платежей:

Платежи первой очередности - списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также по уплате алиментов;

Платежи второй очередности - выдача (перечисление) денежных средств на оплату труда с лицами, работающими по трудовому договору в том числе контракту, выплата выходных пособий, выплаты по авторским договорам;

Платежи третьей очередности - перечисление денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами работающими по трудовому договору (контракту), а также платежи в бюджет и государственные внебюджетные фонды;

Платежи четвертой очередности - перечисление по платежным документам, предусматривающим платежи в негосударственные внебюджетные фонды;

Платежи пятой очередности - списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных средств;

Платежи шестой очередности - списание по другим платежным документам.

При открытии счета банком был заключен договор на расчетно-кассовое обслуживание УМП «Городской центр торговли», где оговорено, что банк взимает ежемесячно со счета клиента вознаграждение за обслуживание счета в размере 0,2% от безналичного оборота.

Ежедневно банк выдает выписки с расчетного счета с приложением оправдательных документов.

В конце года по приказу руководителя УМП «Городской центр торговли» проводит инвентаризацию активов и обязательств, в т.ч. и денежных средств на



расчетном счете предприятия.

Ответственность за соблюдение Порядка ведения кассовых операций возлагается на руководителя предприятия, главного бухгалтера и кассиров.

Синтетический учет операций по расчетному счету на предприятии ведется на активном счете 51.

Аналитический учет отражается в журнале-ордере к счету 51 "Расчетный счет".

В таблице 9 отразим основные бух. записи по счету 51 "Расчетный счет" за УМП «Городской центр торговли».

Таблица 9

Бухгалтерские записи по учету расчетного счета на УМП «Городской центр торговли» за май 2021г.

№ пп	Содержание операции	Сумма	Корр счетов	
			Дебет	Кредит
1	Поступили деньги на р/сч от покупателей за проданные товары	224000	51	62
2	Поступили штрафы от поставщиков за невыполненные договорные обязательства	2100	51	76/5
3	Оплачены счета поставщиков за товары, работы, услуги	78000	60	51
4	Перечислено в бюджет в погашение налогов	33700	68	51
5	Перечислено внебюджетным фондам	45000	69	51
6	Перечислена арендная плата	9000	76	51

## 7. Учет труда и его оплаты

Заработная плата - это вознаграждение за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества качества и условий выполняемой работы, а также выплаты компенсационного и стимулирующего характера. Заработная плата представляет собой цену за такой важнейший фактор производства, как труд.

Синтетический учет расчетов с персоналом, состоящим в списочном составе УМП «Городской центр торговли» осуществляется на пассивном счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда".

По кредиту данного счета отражаются начисления по оплате труда, пособий за счет отчислений на государственное социальное страхование, дивидендов и других сумм. По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражают удержания из начисленной оплаты труда и доходов, выплаченные суммы заработной платы, премий, пособий и другие удержания. Кредитовое сальдо счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" показывает задолженность предприятия перед работниками по начисленной, но не выданной заработной плате.

Рассмотрим некоторые хозяйственные операции на предприятии УМП «Городской центр торговли»:

Дебет счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" субсчет "Расчеты по социальному страхованию"

Кредит счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"- на сумму начисленных пособий по временной нетрудоспособности.

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

Кредит счета 50 "Касса" - выданы из кассы денежные средства на выдачу заработной платы.

Дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда"

Кредит счета 51 "Расчетный счет" - перечислены с расчетного счета организации, причитающиеся на лицевой счет работника.

Не полученная работниками в срок заработная плата депонируется. Аналитический учет депонированной заработной платы ведется по каждому работнику в реестре ведется по каждому работнику в реестре невыданной заработной платы, в специальной книге невыданной заработной платы или на депонентских карточках. Депонированная заработная плата переносится в дебет счета 70 "Расчеты с персоналом

по оплате труда" в кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчет по депонированным суммам".

Депонированные суммы должны сдаваться в банк на расчетный счет предприятия, что отражается в учет проводкой: Дебет счета 51 "Расчетный счет" Кредит счета 50 "Касса".

Учет расчетов с персоналом по оплате труда на предприятии УМП «Городской центр торговли» ведется в автоматизированной программе "1С: Зарплата и кадры". В которую заносятся все начисления рабочим - сдельщикам, их удержания, удержания за предоставленный кредит, за алименты, лицевые счета работников, начисления больничных сумм, отпускных, табельные номера, шифр подразделения.

При начислении больничных работнику в программу "1С: Зарплата и кадры" вводятся его табельный номер и шифр подразделения в котором компьютер выдает нам информацию о его начислениях то есть сведения о совокупном годовом доходе исходя из чего мы можем начислить работнику больничных за необходимый месяц. Начисленные суммы больничных заносятся в компьютер. Но при этом начисленные суммы больничных не берутся то есть вычитаются из совокупного годового дохода.

## **1.8 Учет расчётов в УМП «Городской центр торговли»**

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

В настоящее время УМП «Городской центр торговли» производит расчеты с поставщиками в основном в безналичной форме. При этом чаще всего использует в качестве расчетов с поставщиками и подрядчиками платежные поручения.

При приобретении товарно-материальных ценностей за наличный расчет УМП «Городской центр торговли» выдает денежные средства подотчетному лицу по расходному кассовому ордеру с указанием цели расхода. При этом предварительно руководитель Предприятия издает приказ о выдаче денег подотчетному лицу для приобретения им необходимых ценностей. На основании этого приказа в бухгалтерии

Предприятия выписывается направление работника в командировку с указанием целей и суммы расхода.

Основным документом, регулирующим отношения предприятия с покупателями и поставщиками является договор. УМП «Городской центр торговли» имеет возможности самостоятельно разрабатывать формы договоров, т.к. предприятие имеет юридический отдел. В основном это договора поставки.

По договору поставки одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

Сторонами договора поставки могут быть любые физические и юридические лица.

Изучая источники закупок материалов УМП «Городской центр торговли» ведет журнал, где на каждого поставщика составляет его данные (наименование организации, его юридический адрес и почтовый адрес, Ф.И.О. и телефон директора, гл. бухгалтера, режим работы), сведения о количестве и ассортименте продовольственных товаров и другие сведения интересующие предприятие.

Если обмениваемые по договору мены товары неравноценны, то сторона, передающая более дешевый товар должна доплатить разницу в ценах. Партнеры по бартерной операции заключают договор в котором указывают наименования, количества обмениваемых товаров, их оценку, условия и сроки поставки, условия оплаты дополнительных расходов и другие.

Синтетический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками на УМП «Городской центр торговли» организован на активно-пассивном счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Бух. записи по счету 60 "Расчеты с поставщиками" приведены в таблице 10.

Таблица 10

Бухгалтерские записи за май 2021 года по счету 60 "Расчеты с поставщиками"

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Акцептован и оплачен счет поставщика за материалы	432 000	60	51
Оприходованы материалы	342 000	10	60
Отражена сумма НДС 342 000 х 18%	68 400	19	60
Отражена недостача материалов	21 600	76, субсч. "Расчеты по претензиям"	60
НДС предъявлен к зачету из бюджета	57 000	68	19

Основными регистрами аналитического учёта на УМП «Городской центр торговли» являются журналы по счетам, а также журналы регистрации первичных документов.

Для аналитического учёта расчетов с поставщиками и покупателями используются следующие журналы:

1. Журнал по счёту 60.20 "Расчеты по авансам выданным".
2. Журнал по счёту 62.20. "Расчёты по авансам полученным".
3. Журнал по счёту 60.10 "Расчёты по текущим платежам".
4. Журнал по счёту 62.20 "Расчеты с покупателями".

Работник, получивший подотчетную сумму, должен за нее отчитаться, представить в бухгалтерию авансовый отчет (с приложением документов, подтверждающих расходы), а неизрасходованные средства вернуть в кассу организации (суммы, обоснованно истраченные сверх выданной подотчетной суммы, могут быть возмещены работнику).

#### **Учет расчетов с покупателями и заказчиками.**

Учет расчетов с покупателями организован на 62 счете "Расчеты с покупателями

и заказчиками". Аналитический учет организуется в разрезе каждого покупателя, групп товаров.

Бух. записи по счету 62 "Расчеты с покупателями" приведены в таблице 10.

Таблица 11

Бух. записи по счету 62 "Расчеты с покупателями"

Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		Д-т	К-т
Отражена выручка от реализации товаров покупателю	360 000	62	90-1
Начислен НДС с выручки от реализации	54915	90-3	68
Списана себестоимость реализованной продукции	240000	90-2	40
Списана сумма коммерческих расходов по доставке продукции до станции отправления	10000	90, субсч. "Коммерческ. расходы"	44
Списаны общехозяйственные расходы (без учета других расходов)	3 000	90-2	26
Отражен финансовый результат от реализации (360 000 - 54915,25 - 3 000 - 240 000 - 10 000)	52084,75	90-9	99
Оплачено транспортной организации за доставку продукции до станции отправления	12 000	60	51
Зачтена сумма НДС по расходам по доставке	2 000	68	19
Оплачено транспортной организации за доставку продукции от станции отправления до станции назначения	60 000	76	51
Получены от покупателя денежные средства за отгруженную продукцию	360 000	51	62

Для учёта расчетов с поставщиками и покупателями на предприятии предусмотрено 2 журнала регистрации первичных документов: журнал регистрации покупателей и журнал регистрации поставщиков.

В журнале по регистрации покупателей указывается дата составления, вид товара, номер базы, сумма по книге продаж и подписи лиц, сдавших и принявших ведомости.

В журнале по регистрации кредиторов регистрируются все выдаваемые расходные ордера. В частности, указывается номер расходного ордера, код структурного подразделения (номер магазина), сумма платежа.

На основании данных регистров аналитического учёта формируются регистры синтетического учёта.

В УМП «Городской центр торговли» регистры синтетического учёта представляют собой стандартные ведомости синтетического учёта, способ формирования которых изменить нельзя.

К основным регистрам синтетического учёта на предприятии относятся:

1. Журнал по счёту 60, 62 в разрезе всех субсчетов.
2. Оборотно-сальдовая ведомость.
3. Главная книга.
4. Свод по шифрам затрат.

Журнал по счёту 60, 62 содержит обороты по счёту, свёрнутые по корреспондирующим счетам. Данный журнал содержит:

- 1 начальное сальдо (дебет, кредит);
- 2 конечное сальдо (дебет, кредит);
- 3 развёрнутые обороты за выбранный период в корреспонденции с другими счетами (дебет, кредит).

Оборотно-сальдовая ведомость носит вспомогательный характер. Она содержит итоговые данные по счетам и субсчетам без расшифровки по корреспондирующим счетам.

Главная книга составляется заместителем главного бухгалтера. В неё заносятся

сведения из журналов по всем счетам, в том числе и по счетам, на которых учитывается задолженность дебиторам и кредиторам предприятия. Она содержит расшифровку корреспонденции по дебету и кредиту счетов по месяцам в разрезе отчетных кварталов.

### 1.9 Учет расходов на продажу

При формировании коммерческих расходов в учете фирмы делают записи:

Дебет 44 Кредит 10

списаны материалы на упаковку продукции на складе;

Дебет 44 Кредит 23

списаны расходы вспомогательных производств по изготовлению тары, а также доставке и погрузке продукции;

Дебет 44 Кредит 70

начислена заработная плата рабочим, занятым упаковкой и погрузкой продукции;

Дебет 44 Кредит 69, 68

начислены взносы на пенсионное страхование и взнос "по травматизму";

Дебет 44 Кредит 60, 76

учтены расходы по доставке и погрузке продукции силами сторонних организаций (расходы на маркетинговые исследования, рекламу, вознаграждения посредническим организациям и т.д.).

Коммерческие расходы списывают на себестоимость по-разному. Способ их списания зависит от многих факторов. В частности, от порядка перехода права собственности на отгруженную продукцию. Если это происходит после отгрузки продукции покупателю, коммерческие расходы спишите непосредственно в дебет счета 90-2 "Себестоимость продаж". Если по договору поставки право собственности на отгруженную продукцию переходит к покупателю после ее оплаты, коммерческие расходы можно списать только после поступления денег. Списание расходов отразите



проводкой:

Дебет 90-2 Кредит 44

списаны коммерческие расходы.

Коммерческие расходы могут:

распределяться между реализованной и нереализованной продукцией;

списываться полностью.

Конкретный способ списания расходов закрепите в учетной политике фирмы.

Коммерческие расходы должны распределяться между конкретными видами реализованной продукции.

Если невозможно определить, к какой именно продукции относятся расходы, то распределите их пропорционально выручке, затратам на производство или другим показателям.

Конкретный порядок распределения расходов установлен в учетной политике.

По учетной политике УМП «Городской центр торговли» расходы на упаковку и транспортировку распределяются между видами продукции пропорционально объему ее выпуска.

Согласно договору поставки право собственности на продукцию переходит к покупателю после ее оплаты.

#### 1.10 Учет прочих доходов и расходов

Для учета прочих доходов в УМП «Городской центр торговли» используется субсчет 91/1 "Прочие доходы" счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Счет 91 "Прочие доходы и расходы" предназначен для обобщения информации о прочих доходах и расходах отчетного периода.

По кредиту этого счета в течение отчетного периода отражаются:

поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование

(временное владение и пользование) активов организации, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленных образцов и других видов интеллектуальной собственности, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, а также проценты и иные доходы по ценным бумагам - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

прибыль, полученная организацией по договору простого товарищества, - в корреспонденции со счетом 76 (субсчет "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам");

поступления, связанные с продажей и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, продукции, товаров, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления от операций с тарой - в корреспонденции со счетами учета тары и расчетов;

проценты, полученные (подлежащие получению) за предоставление в пользование денежных средств организации, а также за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации, - в корреспонденции со счетами учета финансовых вложений или денежных средств;

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

поступления, связанные с безвозмездным получением активов, - в корреспонденции со счетом учета доходов будущих периодов;

поступления в возмещение причиненных организации убытков - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, - в корреспонденции со счетами учета кредиторской задолженности;

курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;

прочие доходы.

По дебету счета 91 в течение отчетного периода отражаются:

расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, а также с участием в уставных капиталах других организаций, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

остаточная стоимость активов, по которым начисляется амортизация, и фактическая себестоимость других активов, списываемых организацией, - в корреспонденции со счетами учета соответствующих активов;

расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, товаров, продукции, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

расходы по операциям с тарой - в корреспонденции со счетами учета затрат;

проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств;

расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате, - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных

средств;

расходы на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, - в корреспонденции со счетами учета затрат;

возмещение причиненных организацией убытков - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

убытки прошлых лет, признанные в отчетном году, - в корреспонденции со счетами учета расчетов, начислений амортизации и др.;

отчисления в резервы под обесценение вложений в ценные бумаги, под снижение стоимости материальных ценностей, по сомнительным долгам - в корреспонденции со счетами учета этих резервов;

суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, - в корреспонденции со счетами учета дебиторской задолженности;

курсовые разницы - в корреспонденции со счетами учета денежных средств, финансовых вложений, расчетов и др.;

расходы, связанные с рассмотрением дел в судах, - в корреспонденции со счетами учета расчетов;

прочие расходы.

К счету 91 могут открыты субсчета:

91/1 "Прочие доходы";

91/2 "Прочие расходы";

91/9 "Сальдо прочих доходов и расходов".

Записи по субсчетам 91/1 и 91/2 производят накопительно в течение отчетного года. Ежемесячно сопоставлением дебетового оборота по субсчету 91/2 и кредитового оборота по субсчету 91/1 определяют сальдо прочих доходов и расходов за отчетный месяц.

Это сальдо ежемесячно (заключительными оборотами) списывают с субсчета 91/9 на счет 99 "Прибыли и убытки". Таким образом, на отчетную дату синтетический счет 91 сальдо не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 91 (кроме субсчета 91/9), закрываются внутренними записями на субсчет 91/9.

Аналитический учет по счету 91 ведется по каждому виду прочих доходов и расходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, относящимся к одной и той же финансовой или хозяйственной операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

#### 1.12 Учет капитала УМП «Городской центр торговли»

Учет уставного капитала на УМП «Городской центр торговли» ведут на счете 80 "Уставный капитал". По экономическому содержанию это счет источников собственных хозяйственных средств, по структуре и назначению - основной, пассивный, фондовый. По кредиту счета отражают остаток средств на счете и их поступление, по дебету - выбытие, списание средств. Сальдо на счете может быть только кредитовым.

После государственной регистрации организации ее уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами, отражают по кредиту счета 80 и дебету счета 75 "Расчеты с учредителями".

Вклады участников в уставный капитал могут осуществляться в денежной и натуральной формах.

В уставный капитал фирмы можно внести не только деньги, но и любое другое имущество. Отражение этой операции в бухгалтерском и налоговом учете имеет ряд особенностей.

Внести в уставный капитал можно основные средства, товары, материалы, ценные бумаги и т.п. Для этого участники общества должны согласовать между собой их стоимость и единогласно утвердить ее на общем собрании учредителей.

В некоторых случаях стоимость имущественного вклада должна определяться независимым оценщиком. Например, если фирма вносит в уставный капитал общества с ограниченной ответственностью имущество стоимостью более 20 тыс. руб.

Вклад в уставный капитал другой организации является финансовым вложением фирмы. Он учитывается по договорной стоимости на счете 58 "Финансовые вложения". При этом составляется проводка:

Дебет 58 субсчет "Паи и акции" Кредит 01 (10, 41...)

отражен имущественный вклад в уставный капитал. (

Передача имущества в качестве вклада в уставный капитал не облагается НДС. Поэтому, если "входной" НДС по передаваемому имуществу уже принят к вычету, его нужно восстановить и заплатить в бюджет. В учете это отражается проводками:

Дебет 19 Кредит 68 субсчет "Расчеты по НДС"

восстановлен НДС по передаваемому имуществу;

Дебет 41 (01, 10) Кредит 19

учтен восстановленный НДС в стоимости передаваемых материальных ценностей.

По основным средствам нужно восстановить ту сумму НДС, которая приходится на их недоамортизированную стоимость.

УМП «Городской центр торговли» в соответствии с учетной политикой создает резерв по сомнительным долгам.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет, что организация может создать резерв по сомнительному долгу, если выполняются три условия:

задолженность возникла по расчетам за продукцию (товары, работы, услуги);

срок погашения задолженности по договору истек;

гарантии погашения задолженности отсутствуют.

Создание резерва отражается в учете проводкой:

Дебет 91-2 Кредит 63

создан резерв по сомнительным долгам.

По правилам налогового учета резерв может быть создан по любой задолженности, если она соответствует двум условиям:

задолженность не погашена в срок, установленный договором;

задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Обратите внимание: создавать резерв на списание процентов по долговым обязательствам в налоговом учете нельзя.

Согласно ст.266 Налогового кодекса сумма резерва зависит от срока возникновения обязательства.

На полную сумму резерв создается только по тем долгам, которые просрочены более чем на 90 дней.

Если время просрочки составляет от 45 до 90 дней, в резерв включают только 50 процентов от суммы задолженности.

Если же этот срок не превышает 45 дней, резерв вообще не создается.

Если срок погашения задолженности в договоре не указан, то он определяется в порядке, установленном законодательством. Так, по договору купли-продажи покупатель обязан оплатить товар непосредственно до или после того, как получил товар от продавца (ст.486 ГК РФ).

Обязательство, не исполненное в разумный срок, а также обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в течение семи дней после того, как кредитор потребовал оплату.

Общая сумма резервов по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов выручки от продаж, полученной за отчетный период.

Как видим, в бухгалтерском и налоговом учете для создания резервов по сомнительным долгам предусмотрены разные требования. Поэтому, чтобы облегчить работу, можно посоветовать создавать резервы в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом.

Сумма созданного резерва включается:

в бухгалтерском учете - в состав прочих расходов;

в налоговом учете - в состав прочих расходов.

Списать сомнительную задолженность можно, если задолженность нереальна для взыскания, в том числе если истек срок исковой давности. Срок исковой давности - это период времени, в течение которого можно подать на должника в суд. В настоящее время этот срок равен трем годам. Списание нереальной для взыскания задолженности, по которой ранее был создан резерв, в учете отражается так:

Дебет 63 Кредит 62 (76...)

списан за счет резерва нереальный для взыскания долг.

Одновременно сумму списанного долга вам нужно отнести на забалансовый счет 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов":

Дебет 007

учтена сомнительная задолженность.

Эта задолженность должна числиться там в течение пяти лет для того, чтобы можно было восстановить сумму долга на случай восстановления платежеспособности дебитора.

## Раздел 2. Анализ деятельности УМП «Городской центр торговли»

### 1. Анализ финансового состояния предприятия

Под финансовым состоянием предприятия принято понимать степень его обеспеченности необходимыми финансовыми ресурсами для осуществления эффективной производственно-хозяйственной деятельности и своевременного



проведения денежных расчётов по своим обязательствам.

Финансовое состояние предприятия характеризуется в целом следующими параметрами его функционирования:

прибыльностью (рентабельностью);

ликвидностью (платежеспособностью);

наличием собственных финансовых ресурсов, достаточных для организации производства и процесса реализации продукции;

рациональным размещением и использованием основных фондов и оборотных средств;

финансовой устойчивостью и кредитоспособностью.

Финансовое состояние предприятия (ФСП) - это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно

влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечения нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнения расчетной дисциплины, достижения рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Цель анализа состоит, таким образом, не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но также и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. Финансовый анализ даёт в конечном итоге ответ на вопрос, каковы важнейшие пути улучшения финансового состояния предприятия в предстоящий период его деятельности.

Анализ и оценка финансового состояния предприятия предполагает, как правило, рассмотрение:

общих финансовых результатов, в частности, состояния доходности

(рентабельности) производственно-хозяйственной деятельности;

ликвидности и платежеспособности;

финансовой устойчивости;

эффективности использования оборотных активов и собственного капитала;

кредитоспособности заёмщика.

Приступая к анализу, следует отметить, что величина чистого оборотного капитала УМП «Городской центр торговли» на конец анализируемого периода (31.12.2021) составила -40 904,00 руб., что говорит о том, что все оборотные активы, а также часть постоянных активов предприятия формируются за счет краткосрочных обязательств, что является признаком финансовой неустойчивости и в ближайшее время может привести к банкротству.

Таблица 12

Сравнительно-аналитический баланс УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг.

Наименование статей баланса	2020г руб.	2021г руб.	Прирост, руб.	Прирост, %
Текущие активы:	46 429,00	30 995,00	-15 434,00	-33,24
Денежные средства	46,00	903,00	857,00	1 863,04
Краткосрочные инвестиции	0,00	0,00	0,00	
Краткосрочная дебиторская задолженность:	9 718,00	8 436,00	-1 282,00	13,19
Счета и векселя к получению	2 972,00	1 970,00	-1 002,00	-33,71
Межфирменная дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	
Прочая дебиторская задолженность	X	X		
Долгосрочная дебиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	
Товарно-материальные запасы	35 399,00	20 389,00	-15 010,00	-42,40
Сырье, материалы и комплектующие	33 531,00	19 178,00	-14 353,00	-42,81
Незавершенное производство	0,00	0,00	0,00	
Готовая продукция	1 868,00	1 199,00	-669,00	-35,81
Прочие запасы	0,00	12,00	12,00	100,00
Расходы будущих периодов	1 266,00	1 267,00	1,00	0,08
Прочие текущие активы	0,00	0,00	0,00	
Долгосрочные активы:	28 054,00	25 193,00	-2 861,00	-10,20

Земля, здания и оборудование	27 839,00	24 978,00	-2 861,00	-10,28
Нематериальные активы	0,00	0,00	0,00	
Долгосрочные инвестиции	0,00	0,00	0,00	
Незавершенные инвестиции	0,00	0,00	0,00	
Отложенные налоговые активы	0,00	0,00	0,00	
Прочие долгосрочные активы	215,00	215,00	0,00	
<b>СУММАРНЫЙ АКТИВ</b>	<b>74 483,00</b>	<b>56 188,00</b>	<b>-18 295,00</b>	<b>-24,56</b>
Текущие обязательства:	91 027,00	71 899,00	-19 128,00	-21,01
Краткосрочные займы	42 270,00	30 109,00	-12 161,00	-28,77
Кредиторская задолженность:	48 757,00	41 790,00	-6 967,00	-14,29
Счета и векселя к оплате	45 944,00	39 487,00	-6 457,00	-14,05
Налоги к уплате	737,00	496,00	-241,00	-32,70
Межфирменная кредиторская задолженность	0,00	0,00	0,00	
Полученные авансы	0,00	0,00	0,00	
Дивиденды к выплате	0,00	0,00	0,00	
Прочая кредиторская задолженность	2 076,00	1 807,00	-269,00	-12,96
Доходы будущих периодов	0,00	0,00	0,00	
Резервы предстоящих расходов и платежей	0,00	0,00	0,00	
Прочие текущие обязательства	0,00	0,00	0,00	
Долгосрочные обязательства:	0,00	0,00	0,00	
Долгосрочные займы	0,00	0,00	0,00	
Отложенные налоговые обязательства	0,00	0,00	0,00	
Резервы под условные обязательства	0,00	0,00	0,00	
Прочие долгосрочные обязательства	0,00	0,00	0,00	
<b>Собственный капитал:</b>	<b>16 544,00</b>	<b>-15 711,00</b>	<b>833,00</b>	<b>5,04</b>
Акционерный капитал	16,00	16,00	0,00	

Собственные акции, выкупленные у акционеров	0,00	0,00	0,0	
Переоценка внеоборотных активов	0,00	0,00	0,00	
Добавочный капитал	7 255,00	7 255,00	0,00	
Резервы и фонды	0,00	0,00	0,00	
Нераспределенная прибыль	-23 815,00	-22 982,00	833,00	3,50
<b>СУММАРНЫЙ ПАССИВ</b>	<b>74 483,00</b>	<b>56 188,00</b>	<b>-18 295,00</b>	<b>-24,56</b>

Валюта баланса предприятия за анализируемый период не изменилась.

Валюта баланса предприятия за анализируемый период уменьшилась на 18 295,00 руб. или на 24,56%, что косвенно может свидетельствовать о расширении хозяйственного оборота.

На изменение структуры актива баланса повлиял рост. На изменение структуры актива баланса повлияло сокращение суммы долгосрочных активов на 2 861,00 руб. или на 10,20% и рост суммы текущих активов на и уменьшение суммы текущих активов на 15 434,00 руб. или на 33,24%.

С финансовой точки зрения это свидетельствует о положительных результатах, так как имущество становится более мобильным. Сокращение доли оборотных активов делает имущество предприятия менее мобильным.

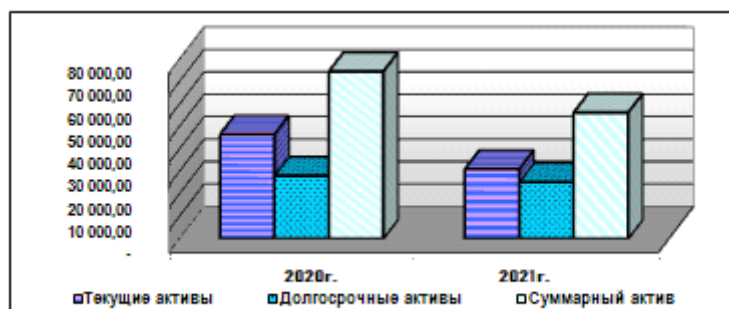


График 1. Структура актива баланса, руб.

На изменение структуры актива баланса повлияло, главным образом, изменение

суммы долгосрочных активов.

Изменения в составе долгосрочных активов в анализируемом периоде связаны с изменением следующих составляющих:

- сумма основных средств в анализируемом периоде уменьшилась на 2 861,00 руб. или на 10,28%;

В составе текущих активов произошли следующие изменения:

В составе текущих активов изменений не произошло.

- сумма денежных средств уменьшилась в рассматриваемом периоде на 857,00 руб. или на 1 863,04%;

величина краткосрочной дебиторской задолженности на 1 282,00 руб. или на 13,19%;

величина товарно-материальных запасов уменьшилась на 15 010,00 руб. или на 42,40%;

величина расходов будущих периодов уменьшилась на 1,00 руб. или на 0,08%.

Доля оборотных активов в структуре имущества предприятия изменилась в рассматриваемом периоде на -7,18% и составила 55,16%.

Увеличились остатки денежных средств, что может свидетельствовать о нерациональной финансовой политике предприятия.

Увеличение суммы краткосрочных инвестиций в структуре имущества говорит о повышении деловой активности предприятия.

Уменьшение суммы краткосрочных инвестиций в структуре имущества говорит о снижении деловой активности предприятия.

Увеличение дебиторской задолженности предприятия может рассматриваться как негативное изменение структуры баланса. Возможно, у предприятия возникли проблемы с получением оплаты за отгруженную продукцию. Для выявления причин нужно более детально проанализировать задолженность по каждому контрагенту и

срочности ее возникновения.

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассива баланса.

На конец анализируемого периода доля собственного капитала, основного источника формирования имущества предприятия, принимает отрицательное значение.

На конец анализируемого периода доля собственного капитала, основного источника формирования имущества предприятия, в структуре пассивов уменьшилась и составила -12,31%.

В абсолютном выражении величина собственного капитала уменьшилась на 833,00 руб., т.е. на 5,04%.

Проанализируем, какие составляющие собственного капитала повлияли на это изменение:

- § акционерный капитал уменьшился на 3983658,00 руб. или на 0,00%;
- § добавочный капитал уменьшился на 1236350,00 руб. или на 0,00%;
- § резервы и фонды уменьшились на 164947,00 руб. или на 60 199,64%
- § нераспределенная прибыль уменьшилась на 1972,00 тыс. руб. или на 9,33%;

Уменьшение или отсутствие резервов и фондов может свидетельствовать о повышенных финансовых рисках предприятия.

В структуре собственного капитала на конец анализируемого периода удельный вес:

- § акционерного капитала составил -39,25%;
- § добавочного капитала составил 13,52%;
- § резервов и фондов составил 1,81%;

§ нераспределенной прибыли составил 139,25%;

Сумма долгосрочных обязательств на конец анализируемого периода уменьшилась на 10,23% и составила 2488818,00 руб.

Величина текущих обязательств в анализируемом периоде составила 71 899,00 руб. и уменьшилась на 21,01%.

Текущие обязательства не изменились в рассматриваемом периоде.

Увеличение текущих обязательств связано с изменением следующих составляющих:

§ сумма краткосрочных займов составила 30109,00 руб. и увеличилась на 28,77%;

§ сумма кредиторской задолженности составила 41790,00 руб. и увеличилась на 14,29%;

§ доходы будущих периодов составили 0,00 руб. и увеличились на 100,00%;

§ резервы предстоящих расходов и платежей составили 6757,00 руб. и увеличились на 200,00%;

§ сумма прочих текущих обязательств составила 615,00 руб. и увеличилась на 8,27%.

Анализ структуры финансовых обязательств говорит о преобладании краткосрочных источников в структуре заемных средств, что является негативным фактором, который характеризует неэффективную структуру баланса и высокий риск утраты финансовой устойчивости.

Сокращение краткосрочных источников в структуре заемных средств в анализируемом периоде является позитивным фактором, который свидетельствует об улучшении структуры баланса и понижении риска утраты финансовой устойчивости.

В структуре кредиторской задолженности на конец анализируемого периода удельный вес:



- § счетов и векселей к оплате составил 94,49%;
- § налогов к оплате составил 1,19%.
- § межфирменной кредиторской задолженности составил 0,00%;
- § полученных авансов составил 0,49%;
- § дивидендов к выплате составил 0,05%;
- § прочей кредиторской задолженности составил 4,32%.

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности показывает, что на начало анализируемого периода кредиторская задолженность превышала дебиторскую на 39039,00 руб., т.е. отсрочки платежей должников финансировались за счет неплатежей кредиторам.

Сопоставление сумм дебиторской и кредиторской задолженности на начало анализируемого периода предприятие дебиторская задолженность превышала кредиторскую, т.е. предприятие имело активное сальдо.

На конец анализируемого периода кредиторская задолженность превышала дебиторскую на 33354,00 руб., т.е. отсрочки платежей должников финансировались за счет неплатежей кредиторам.

На конец анализируемого периода предприятие имело активное сальдо задолженности, т.е. предприятие имеет возможность предоставлять дебиторам кредит, превышающий средства, полученные в виде отсрочек платежей кредиторам.

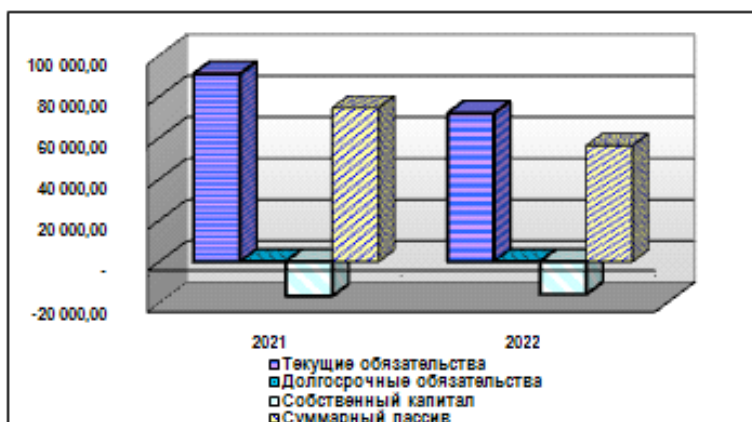


График 2. Структура пассива баланса, руб.

Под ликвидностью подразумевается способность активов к быстрой и легкой мобилизации. Основные моменты банковской ликвидности находили свое отражение в экономической литературе, начиная со второй половины XX века, в связи с убыточной деятельностью государственных банков, а также с процессом образования коммерческих банков. Например, о важности соблюдения соответствия между сроками активных и пассивных операций с позиций ликвидности экономисты писали еще в конце XIX века.

Ликвидность - легкость реализации, продажи, превращения материальных или иных ценностей в денежные средства для покрытия текущих финансовых обязательств.

Ликвидность - способность активов превращаться в деньги быстро и легко, сохраняя фиксированной свою номинальную стоимость.

Анализ ликвидности предприятия - анализ возможности для предприятия покрыть все его финансовые обязательства.

Коэффициент ликвидности - показатель способности компании вовремя выполнять свои краткосрочные финансовые обязательства.

Таблица 13

Показатели ликвидности

Наименование показателей	2020г.	2021г.	Прирос т	Прирост, %
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,00	0,01	0,01	100,00
Коэффициент срочной ликвидности (QR)	X	X		34,11
Коэффициент текущей ликвидности (CR)	0,51	0,48	-0,03	-5,88
Чистый оборотный капитал (NWC) руб.	-44 598,00	-42 751,00	1847,00	4,14

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент текущей ликвидности), характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных (текущих) обязательств предприятия, уменьшился в рассматриваемом периоде с 0,51 и до 0,48 или на 5,88%.

Так как нормативное значение находится в интервале от 1,0 до 2,0, то данное предприятие неэффективно использует свои активы.

Значение показателя говорит о недостаточном уровне покрытия текущих обязательств оборотными активами и общей низкой ликвидности, так как нормативное его значение находится в интервале от 1,0 до 2,0. Это может свидетельствовать о затруднениях в сбыте продукции и проблемах, связанных с организацией снабжения.

Положительная тенденция изменения этого показателя за анализируемый период увеличила вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.

Отрицательная тенденция изменения этого показателя за анализируемый период уменьшила вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов в рассматриваемом периоде сохранилась вероятность погашения текущих обязательств за счет производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов.

Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент быстрой ликвидности),

отражающий долю текущих обязательств, покрываемых за счет денежных средств и реализации краткосрочных ценных бумаг, увеличился в анализируемом периоде.

Коэффициент срочной ликвидности (коэффициент быстрой ликвидности), отражающий долю текущих обязательств, покрываемых за счет денежных средств и реализации краткосрочных ценных бумаг, уменьшился в анализируемом периоде с 0,201 и до 0,270 (рекомендуемый интервал значений от 0,70 до 0,80) или на 34,11%.

Низкое значение коэффициента является показателем высокого финансового риска и плохих возможностей для привлечения дополнительных средств со стороны из-за возникающих затруднений с погашением текущих задолженностей.

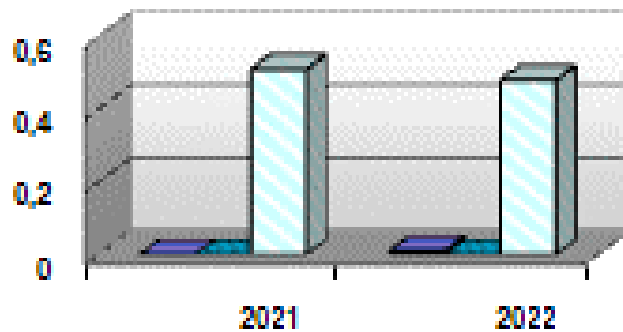
Высокое значение коэффициента является показателем низкого финансового риска и хороших возможностей для привлечения дополнительных средств со стороны из-за отсутствия затруднений с погашением текущих задолженностей.

Коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых исключительно за счет денежных средств, увеличился в анализируемом периоде.

Коэффициент абсолютной ликвидности, отражающий долю текущих обязательств, покрываемых исключительно за счет денежных средств, уменьшился в анализируемом периоде с 0,00 и до 0,01 (при рекомендуемом значении от 0,2 до 0,5) или на 100,00 %.

За анализируемый период способность предприятия к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств выросла.

Таким образом, за анализируемый период предприятие теряет способность к немедленному погашению текущих обязательств за счет денежных средств.



■ Кoeffициент абсолютной ликвидности  
■ Кoeffициент срочной ликвидности (QR)

График 3. Показатели ликвидности предприятия

Таблица 14

Оценка деловой активности УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг.

Наименование показателей	2020г.	2021г.	Прирост	Прирост, %
Кoeffициент оборачиваемости активов (ТAТ), раз	0,79	0,71	-0,08	-10,13
Кoeffициент оборачиваемости текущих активов (САТ), раз	1,27	1,20	-0,07	-5,51
Кoeffициент оборачиваемости основных средств (FAT), раз	2,10	1,74	-0,36	-17,14
Кoeffициент оборачиваемости рабочего капитала (NCT), раз	X	X		-88,47
Кoeffициент оборачиваемости собственного капитала (TE), раз	X	X		117,28
Кoeffициент оборачиваемости запасов (ST), раз	1,26	1,63	0,37	29,37
Длительность оборота запасов, дней	286,23	220,24	-65,99	-23,05
Кoeffициент оборачиваемости дебиторской задолженности (CP), раз	6,07	X		117,28
Длительность оборота дебиторской задолженности (DSO), дней	59,32	70,38	11,06	18,64

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (ТАР), раз	1,21	1,03	-0,18	-14,88
Длительность оборота кредиторской задолженности, дней})	297,64	351,04	53,40	17,94
Продолжительность операционного цикла (ОСР), дней})	345,56	290,62	-54,94	-15,90
Цикл обращения денежных средств или продолжительность финансового цикла (FCP), дней})	47,92	-60,42	-108,34	-226,09

Коэффициент общей ликвидности (коэффициент текущей ликвидности), характеризующий общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных (текущих) обязательств предприятия, увеличился в рассматриваемом периоде.

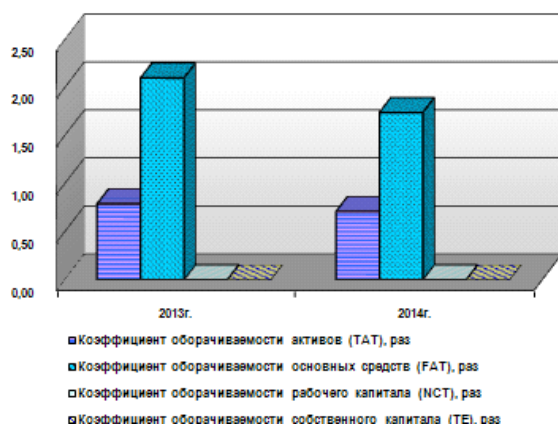


График 4. Коэффициенты деловой активности

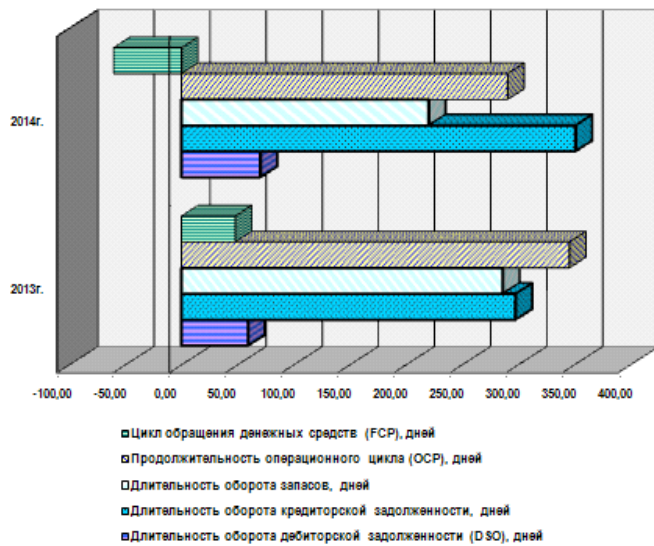


График 5. Длительность оборота ключевых показателей деловой активности

Валюта баланса предприятия за анализируемый период не изменилась.

Валюта баланса предприятия за анализируемый период уменьшилась на 18295,00 руб. или на 24,56%, что косвенно может свидетельствовать о сокращении хозяйственного оборота.

В конце анализируемого периода предприятие получило убыток, что свидетельствует об отсутствии основного источника пополнения оборотных средств.

В конце анализируемого периода предприятие получило прибыль. Наличие у предприятия чистой прибыли свидетельствует об имеющемся источнике пополнения оборотных средств.

Величина чистой прибыли имеет благоприятную тенденцию к увеличению.

Величина чистой прибыли имеет неблагоприятную тенденцию к уменьшению.

Уменьшаются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. улучшается деловая активность предприятия.

Увеличиваются сроки погашения дебиторской задолженности, т.е. ухудшается деловая активность предприятия.

Снижается дебиторская задолженность.

Растет дебиторская задолженность.

Снижаются товарно-материальные запасы.

Растут товарно-материальные запасы, увеличивается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о рациональной финансово-экономической политике руководства предприятия, уменьшается их оборачиваемость, а это, скорее всего, свидетельствует о нерациональной финансово-экономической политике руководства предприятия.

Руководителям финансовых служб предприятия следует принять меры к увеличению рентабельности его собственного капитала, поскольку в конце анализируемого периода этот показатель находится на уровне ниже нормативного.

Недостаток собственного капитала повышает риск неплатежеспособности компании.

Рентабельность собственного капитала предприятия находится на достаточно высоком уровне, что говорит об эффективности его деятельности.

Уровень заемного капитала настолько велик, что предприятие находится в сильной долговой зависимости, а значит высок риск его неплатежеспособности при возникновении сбоев в поступлении доходов.

Таблица 15

Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям

Наименование	31.12.2020	31.12.2021	В абсолютном выражении, руб.	Темп прироста
1. Источники собственных средств	-16 544,00	-15 711,00	833,00	5,04%
2. Внеоборотные активы	28 054,00	25 193,00	-2 861,00	-10,20 %
3. Источники	-44 598,00	-40 904,00	3 694,00	8,28%



собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат				
4. Долгосрчные обязательства	0,00	0,00	0,00	0
5. Источники собственных средств, скорректированные на величину долгосрочных заемных средств	-44 598,00	-40 904,00	3 694,00	8,28%
6. Краткосрочные кредитные и заемные средства	42 270,00	30 109,00	-12 161,00	-28,77 %
7. Общая величина источников средств с учетом долгосрочных и краткосрочных заемных средств	-2 328,00	-10 795,00	-8 467,00	-363,70 %
8. Величина запасов и затрат, обращающихся в активе баланса	36 935,00	22 245,00	-14 690,00	-39,77 %
9. Излишек источников собственных оборотных средств	-53 479,00	-37 956,00	15 523,00	29,03%
10. Излишек источников собственных средств и долгосрочных заемных источников	-81 533,00	-63 149,00	18 384,00	22,55%

11. Излишек общей величины всех источников для формирования запасов и затрат	-39 263,00	-33 040,00	6 223,00	15,85%
12. 3-х комплексный показатель (S) финансовой ситуации				
12.1. S1	отрицательный	отрицательный	0,00	0
12.2. S2	отрицательный	отрицательный	0,00	0
12.3. S3	отрицательный	0,00	0,00	0
Финансовая устойчивость предприятия	Кризисно неустойчивое состояние предприятия	Кризисно неустойчивое состояние предприятия	0,00	0

Проводя анализ типа финансовой устойчивости предприятия по абсолютным показателям и основываясь на трехкомплексном показателе финансовой устойчивости, можно сказать, что на предприятии как в отчетном так и в предыдущем периоде наблюдается кризисно - неустойчивое финансовое состояние. Оборотных средств явно не хватает как в 2020, так и в 2021 году.

## 2. Анализ финансового результата

Таблица 16

Оценка финансовых результатов УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021

гг.

Наименование показателей	2020г, руб.	2021г, руб.	Прирост, руб.	Прирост, %
Выручка	58 973,00	46 429,00	-12 544,00	-21,27
Себестоимость	44 522,00	45 596,00	1 074,00	2,41
Валовая прибыль	14 451,00	833,00	-13 618,00	-94,24
Коммерческие расходы	601,00	0,00	-601,00)	-100,00
Управленческие расходы	11 687,00	0,00	-11 687,00	-100,00
Прибыль (убыток) от продаж	2 163,00	833,00	-1 330,00	-61,49

Проценты к получению	0,00	0,00	0,00	21 180,70
Проценты к уплате	0,00	0,00	0,00	-57,87
Доходы от участия в других организациях	0,00	0,00	0,00	83,91
Прочие доходы	218,00	0,00	-218,00	-100,00
Прочие расходы	1 081,00	0,00	-1081,00	-100,00
Прибыль до уплаты налога на прибыль	1 300,00	833,00	-467,00	-35,92
Налог на прибыль	0,00	0,00	0,00	269,23
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	1 300,00	833,00	-467,00	-35,92

Выручка от реализации за анализируемый период увеличилась с 58973,00 руб. и до 46429,00 руб. или уменьшилась на 21,27%.

Величина себестоимости не изменилась.

Величина себестоимости изменилась с 44522,00 руб. и до 45596,00 руб. или на 2,41%. Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки сократился с 75,50% и до 98,21%. Сравнение темпов изменения абсолютных величин выручки и себестоимости свидетельствует о росте эффективности основной деятельности снижении эффективности основной деятельности.

Прибыль от основной деятельности уменьшилась в анализируемом периоде с 1 300,00 и до 833,00 руб. или на 35,92%. Это свидетельствует о повышении результативности основной деятельности предприятия.

Основная деятельность предприятия на конец анализируемого периода была убыточной, и сумма убытков основной деятельности составила 1295,00 руб. При этом прочие расходы не изменились. Они составили 1370706,00 руб. и превысили прочие доходы на 16538,00 руб.

Величина доходов от участия в других организациях не изменилась и составила.

На конец анализируемого периода предприятие имело чистую прибыль в размере

833,00 руб., которая имела тенденцию к росту, что говорит о росте у предприятия источника собственных средств, полученных в результате финансово-хозяйственной деятельности, которая имела тенденцию к снижению, т.е. собственные средства, полученные в результате финансово-хозяйственной деятельности уменьшились.

В структуре доходов предприятия наибольшую долю составляет прибыль от неосновной деятельности, что свидетельствует о неправильной хозяйственной политике предприятия.

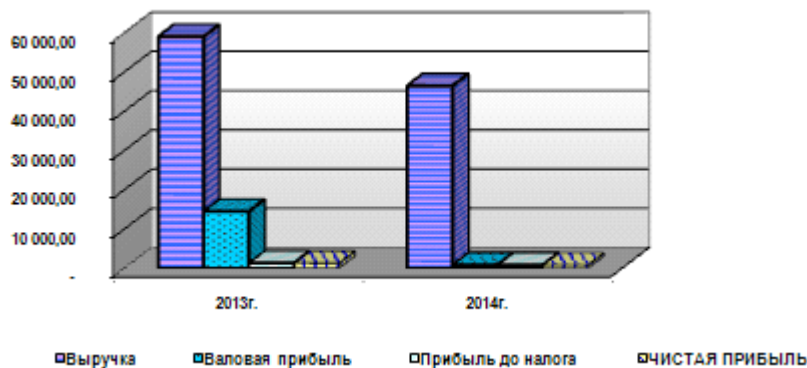


График 6. Доходы от видов деятельности, руб.

Таблица 17

#### Анализ показателей рентабельности

Наименование показателей	2020г.	2021г.	Прирост	Прирост, %
Общая рентабельность, %	2,20	1,79	-0,41	-18,64
Рентабельность продаж (ROS), %	3,67	1,79	-1,88	-51,23
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	X	X		337,74
Рентабельность активов (ROA), %	1,75	1,27	-0,48	-27,43
Рентабельность текущих активов (RCA), %	2,80	2,15	-0,65	-23,21
Рентабельность внеоборотных активов (RFA), %	4,63	3,13	-1,50	-32,40
Рентабельность инвестиций (ROI), %	X	X		341,42
Рентабельность операционных активов	X	X		17,00

Рентабельность продаж, отражающая долю чистой прибыли в объеме продаж, увеличилась.

Рентабельность продаж, отражающая долю чистой прибыли в объеме продаж, не изменилась в анализируемом периоде и составила 1,79%.

Рентабельность собственного капитала предприятия, определяющая эффективность использования вложенных в предприятие средств увеличилась, что является положительным фактором.

Рентабельность собственного капитала предприятия, определяющая эффективность использования вложенных в предприятие средств, не изменилась в анализируемом периоде и составила 12,28%.

Рентабельность суммарных активов показывает отношение чистой прибыли к общей величине активов.

Рентабельность активов в анализируемом периоде увеличилась, что является положительным фактором, и составила 1,27%.

Рентабельность активов не изменилась в анализируемом периоде, и составила 10,13 %.

Рентабельность текущих активов, отражающая эффективность использования оборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица оборотного капитала предприятия, увеличилась, что является положительным результатом деятельности предприятия.

Рентабельность текущих активов, отражающая эффективность использования оборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица оборотного капитала предприятия, не изменилась в анализируемом периоде и составила 2,15%.

Рентабельность внеоборотных активов, отражающая эффективность использования внеоборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица внеоборотного капитала предприятия, увеличилась, что является положительной динамикой, уменьшилась, что является негативным фактом.

Рентабельность внеоборотных активов, отражающая эффективность использования внеоборотных активов и показывающая, какую прибыль приносит единица внеоборотного капитала предприятия, не изменилась в анализируемом периоде, и составила 3,13%.

Значение рентабельности активов на конец анализируемого периода свидетельствует о достаточно высокой эффективности использования имущества.

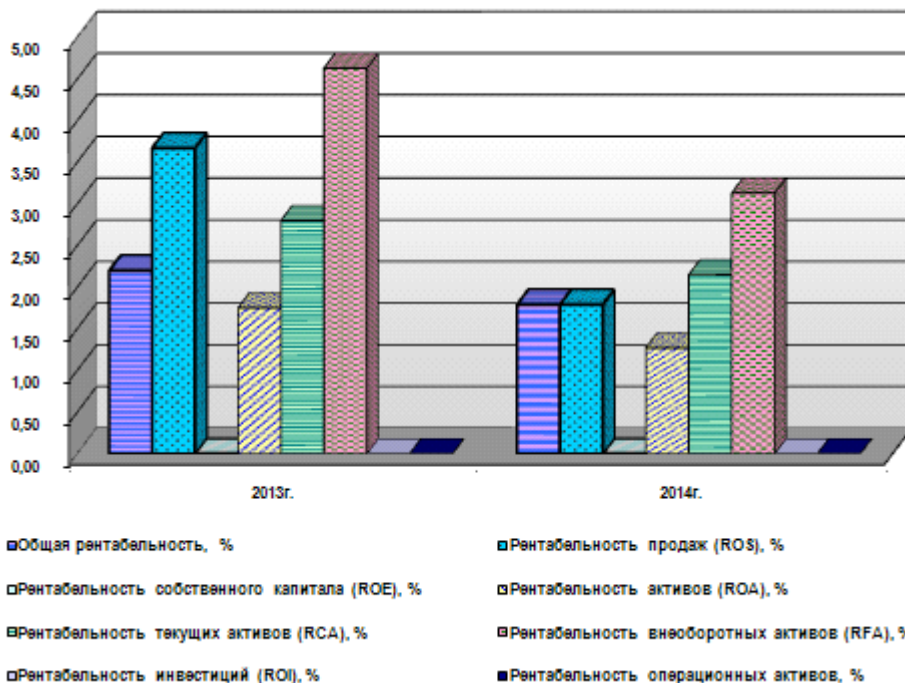


График 7. Показатели рентабельности

### 2.3 Анализ основных средств предприятия

Одним из важнейших факторов увеличения объема производства продукции на промышленных предприятиях является обеспеченность их основными средствами в необходимом количестве и ассортименте и более полное, и эффективное их использование. Анализ обычно начинается с изучения наличия основных средств, их динамика и структура. Большое значение имеет анализ движение и технического состояния основных средств. Для этого рассчитываются следующие показатели:

1. Коэффициент обновления (Кобн), характеризующий долю новых основных средств в общей их стоимости на конец года

$$\text{Кобн} = \frac{\text{стоимость поступивших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на конец года}}$$

2. Коэффициент выбытия (Кв):

$$\text{Кв} = \frac{\text{Стоимость выбывших основных средств}}{\text{Стоимость основных средств на начало периода}}$$

3. Коэффициент прироста (Кпр):

$$\text{Кпр} = \frac{\text{Сумма прироста основных средств}}{\text{Стоимость на начало периода}}$$

4. Коэффициент годности (Кг):

$$\text{Кг} = \frac{\text{Остаточная стоимость основных средств}}{\text{Первоначальная стоимость основных средств}}$$

Анализ структуры, движения, технического состояния основных средств и эффективности их использования УМП "Городской центр торговли" приведен в таблицах 13, 14, 15 и 16.

Таблица 18

Анализ показателей эффективности использования основных фондов УМП "Городской центр торговли" за 2020-2021 гг.

Показатели	2020 год	2021 год	Абсолютн. прирост п(+,-)	Темп прироста %
Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	27839,00	24978,00	-2861,00	89,72
Выручка, руб.	46429,00	58973,00	12544,00	127,01
Прибыль предприятия, тыс. руб.	833,00	2163,00	1330,00	259,66
Фондоотдача, руб.	2,30	2,76	0,46	120,13

Фондоёмкость, руб.	0,43	0,36	-0,07	83,24
Фондорентабельность, %	0,10	0,09	0,01	90,00

Анализируя показатели наличия, движения, структуры и использования основных средств УМП "Городской центр торговли" можно сказать, что в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, величина основных средств уменьшилось на 2861 тыс. рублей и составила 24978 тыс. рублей.

Следовательно, рассчитанные показатели использования основных средств показывают, что эффективность использования основных средств повысилась, то есть фондоотдача в 2021 году составила 2,76 руб. против значения в 2020 году - 2,30 руб.

#### 4. Анализ использования материальных ресурсов

Производство любого вида продукции (работ, услуг) связано с использованием материальных ресурсов. Материальные ресурсы определенного ассортимента и качества являются основой и необходимым условием выполнения программы выпуска и реализации продукции (работ, услуг), снижения себестоимости. Комплексное использование ресурсов, их рациональный расход, применение более дешевых и эффективных материалов является важнейшим направлением увеличения выпуска продукции и улучшения финансового состояния.

Обновление ассортимента, расширение производственных возможностей обуславливает рост потребности в материальных ресурсах. Хозяйствующие субъекты потребляют огромное количество материальных ресурсов, различных по видам, маркам, сортам, размерам.

Номенклатура и ассортимент потребляемых материальных ресурсов зависят от номенклатуры и сложности производимой продукции.

Номенклатура материалов дает возможность правильно систематизировать и группировать расчеты потребности в одних и тех же материалах.

Материальные ресурсы - это различные виды сырья, материалов, топлива,



энергии, комплектующих и полуфабрикатов, которые хозяйствующий субъект закупает для использования в хозяйственной деятельности с целью выпуска продукции, оказания услуг и выполнения работ.

Материальные ресурсы переходят в материальные затраты, которые представляют собой совокупность материальных ресурсов, используемых в процессе производства. В общей совокупности затрат на производство они составляют примерно 70%, что является свидетельством высокой материалоемкости продукции. Снижение материалоемкости продукции является важнейшим направлением улучшения работы, так как экономное расходование всех видов ресурсов обеспечивает рост производства и снижение себестоимости.

Задачами анализа использования материальных ресурсов являются:

определение уровня обеспеченности хозяйствующего субъекта необходимыми материальными ресурсами по видам, сортам, маркам, качеству и срокам поставок;

анализ уровня материалоемкости продукции в динамике;

изучение действия отдельных факторов на изменение уровня материалоемкости продукции;

выявление потерь вследствие вынужденных замен материалов, а также простоев оборудования и рабочих из-за отсутствия материалов;

оценка влияния организации материально-технического снабжения и использования материальных ресурсов на объем выпуска и себестоимость продукции;

выявление неиспользованных возможностей (внутрихозяйственных резервов) снижения материальных затрат и их влияние на объем производства.

Источниками информации анализа обеспеченности хозяйствующих субъектов материальными ресурсами служат данные:

бизнес-плана;

данные оперативно-технического и бухгалтерского учета;

сведения аналитического бухгалтерского учета о поступлении, расходе и остатках материальных ресурсов;

форма №3.

Цель анализа материальных ресурсов состоит в повышении эффективности производства за счет рационального использования ресурсов.

Рост потребности в материальных ресурсах может быть удовлетворен экстенсивным и интенсивным путем.

Экстенсивный путь удовлетворения потребности в материальных ресурсах предполагает приобретение или изготовление большего количества материалов, что ведет к росту удельных материальных затрат. Однако себестоимость продукции может снизиться, если увеличен объем производства или сокращены постоянные затраты.

Интенсивный путь удовлетворения потребностей в материальных ресурсах предполагает более экономное расходование материалов в процессе производства, что обеспечивает сокращение удельных материальных затрат и снижает себестоимость продукции.

Для характеристики эффективности использования материальных ресурсов применяется система обобщающих и частных показателей.

К обобщающим показателям относятся прибыль на рубль материальных затрат, материалоотдача, материалоемкость, соотношений темпов роста объемов производства и материальных затрат, удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции, использование материалов.

Прибыль на рубль материальных затрат является наиболее обобщающим показателем эффективности использования материальных ресурсов. Определяется делением суммы полученной прибыли от основной деятельности на сумму материальных затрат.

Материалоотдача определяется делением стоимости произведенной продукции на сумму материальных затрат. Этот показатель характеризует, сколько произведено

продукции с каждого рубля потреблённых материальных ресурсов (сырья, материалов, топлива, энергии и т.д.).

$$MO = \frac{\text{Стоимость произведенной продукции}}{\text{Сумма материальных затрат}}$$

Материалоемкость продукции - отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции - показывает, сколько материальных затрат требуется или фактически приходится на производство единицы продукции.

$$ME = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Стоимость произведенной продукции}}$$

Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции исчисляется отношением суммы материальных затрат к полной себестоимости произведенной продукции. Динамика этого показателя характеризует изменение материалоемкости продукции.

$$УД = \frac{\text{Сумма материальных затрат}}{\text{Полной себестоимости произведенной продукции}}$$

Частные показатели применяются для характеристики эффективности использования отдельных видов материальных ресурсов (сырьеемкости, металлоёмкости, топливоемкости, энергоёмкости и др.).

Таблица 19

Показатели эффективности использования материальных ресурсов

УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021гг.

Показатель	2020г	2021г	Абсолютный прирост(+;-)	Темп роста, %
Выручка, тыс.руб.	46429	58973	12544	127,01
Себестоимость продукции, тыс. руб.	45596	44522	-1074	97,64
Материалоемкость, руб.	0,97	0,75	-0,75	97,93
Материалоотдача, руб.	1,01	1,32	0,31	130,69

В результате анализа прибыли на 1 рубль материальных затрат стало ясно, что этот

показатель имеет отрицательные значения. Это объясняется наличием отрицательного значения прибыли от продаж. То есть в данном случае, определяя прибыль на 1 рубль затрат, мы определяем убыток, приходящийся на каждый рубль затрат. В 2020 году этот показатель составил 0,97 руб., а в 2021 году значение показателя значительно ухудшилось и составило 0,75 руб.

## 5. Анализ затрат на производство

Анализ себестоимости продукции - это выраженный в денежной форме анализ затрат предприятия на производство и реализацию продукции. В себестоимость продукции включаются затраты материальных ресурсов, амортизация основных фондов, расходы на оплату труда рабочих и служащих предприятия (заработная плата с начислениями), отчисления на социальное страхование, расходы по реализации продукции и другие расходы предприятия, связанные с организацией и обслуживанием производства. Следовательно, себестоимость продукции показывает, во что обходится каждому предприятию производство и реализация продукции, созданной усилиями всего коллектива.

Систематическое снижение себестоимости продукции - один из основных источников роста прибыли, а следовательно, и темпов производства, повышения его эффективности.

Задачи анализа себестоимости на предприятиях пищевой промышленности следующие: определение степени выполнения плана по себестоимости; выявление факторов, повлиявших на отклонение от плановой себестоимости продукции; вскрытие резервов дальнейшего снижения себестоимости товарной продукции за счет лучшего использования сырья и материалов; сокращение потерь и порчи сырья и продукции при хранении, переработке и транспортировке; экономия вспомогательных материалов, топлива и электроэнергии; лучшее использование оборудования и т. д.; разработка предложений по мобилизации резервов с целью дальнейшего снижения себестоимости продукции и увеличения рентабельности производства.

Таблица 20

Рентабельность затрат УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	Изменение (+;-)	Темп роста, %
Валовая прибыль, тыс. руб.	833,00	2163,00	6818,00	240,96
Затраты, тыс. руб	45596,00	44522,00	-1074,00	97,64
Рентабельность затрат, %	1,83	4,85	3,03	265,02

Проведя анализ затрат на производство продукции за 2020-2021 гг., видно что, общая сумма затрат на производство и реализацию снизилась на 1074 тыс. руб.

Из таблицы рентабельности затрат видно, что в 2020 году рентабельность затрат в процентном выражении составила 1,83%, а в 2021 году возросла на 3,03% и составила 4,85%.

#### 6. Анализ объемов производства и реализации продукции

Объем производства и реализации промышленной продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных, трудовых и стоимостных измерителях. Обобщающие показатели объема производства продукции получать с помощью стоимостной оценки. Основными показателями объема производства служат товарная и валовая продукция.

Валовая продукция - это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство. Выражается в сопоставимых и действующих ценах.

Товарная продукция отличается от валовой тем, что в нее не включают остатки незавершенного производства и внутрихозяйственный оборот. По своему составу на многих предприятиях валовая продукция совпадает с товарной, если нет внутрихозяйственного оборота и незавершенного производства.

Объем реализации продукции определяется или по отгрузке продукции покупателям, или по оплате (выручке). Может выражаться в сопоставимых, плановых и действующих ценах. В условиях рыночной экономики этот показатель приобретает

первостепенное значение. Реализация продукции является связующим звеном между производством и потребителем. От того, как продается продукция, какой спрос на нее на рынке, зависит и объем ее производства.

Важное значение для оценки выполнения производственной программы имеют и натуральные показатели объемов производства и реализации продукции (штуки, метры, тонны и т.д.). Их используют при анализе объемов производства и реализации продукции по отдельным видам и группам однородной продукции.

Нормативные трудозатраты используются также для обобщённой оценки объемов выпуска продукции в тех случаях, когда в условиях много продуктового производства не представляется возможным выразить общий его объем в натуральных или условно - натуральных измерителях.

Таблица 21

Динамика объемов выпуска и реализации продукции УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг.

Показатели	2020 год	2021 год	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
Выручка	46429	58973	12544	127,01
Себестоимость	45596,00	44522,00	-1074,00	97,64
Прибыль от продаж	833,00	2163,00	1330,00	259,66
Рентабельность от продаж	1,79	4,85	3,06	270,94

$$\text{Рентабельность от продаж} = \text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка} * 100$$

На основе анализа динамики объемов и реализации товарной продукции УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг. можно сказать что, предприятия не испытывает проблем в объемах производства так как наблюдается положительная динамика по всем расчётным показателям. Так к примеру, расчётная прибыль увеличилась на 1330 тыс. рублей или на 270,94%.

## 7. Анализ использования трудовых ресурсов и фонда оплаты труда

Рациональное использование персонала предприятия - неперенное условие, обеспечивающее бесперебойность производственного процесса и успешное выполнение производственных планов. Для целей анализа весь персонал следует разделить на промышленно-производственный и непромышленный персонал. Работники ППП подразделяются на рабочих и служащих. В составе служащих выделяют руководителей, специалистов и других служащих (конторский учётный и т.п. персонал). Рабочих подразделяют на основных и вспомогательных. В анализе трудовых ресурсов предприятия можно выделить три направления:

- . Анализ использования рабочей силы.
- . Анализ производительности труда.
- . Анализ оплаты труда.

В ходе анализа обеспеченности трудовыми ресурсами проводят сравнение фактической численности персонала с предыдущим периодом и плановой численностью отчётного периода по всем классификационным группам. В процессе анализе изучается соотношение между группами и тенденции изменения этого соотношения. Влияние изменения удельного веса основных рабочих в общей их численности на выработку продукции одним работающим определяется по формуле

$$\Delta CB = (УД_1 - УД_0) \cdot CB_0,$$

где УД<sub>1</sub>, УД<sub>0</sub> - удельный вес основных рабочих в общей их численности по плану (базисному периоду) и отчёту; СВ<sub>0</sub> - среднегодовая выработка одного работающего по плану. Для оценки уровня производительности труда применяется система обобщающих, частных и вспомогательных показателей. Обобщающие показатели: среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции одним рабочим, среднегодовая выработка на одного работающего в стоимостном выражении. Частные показатели: трудоемкость продукции определенного вида в натуральном выражении за 1 человеко-день или человеко-час. Вспомогательные показатели: затраты времени на выполнение единицы определённого вида работ или объём выполненных работ за

единицу времени. Наиболее обобщающим показателем производительности труда является среднегодовая выработка продукции одним работающим (ГВ):

$$ГВ = \frac{ТП}{Ч}$$

где ТП - объём товарной продукции в стоимостном выражении; Ч - численность работающих. Анализ использования фонда заработной платы начинают с расчёта абсолютного и относительного отклонения фактической его величины от плановой. Абсолютное отклонение ( $\Delta\PhiЗП_a$ ) определяется сравнением фактически использованных средств на оплату труда ( $\PhiЗПф$ ) с плановым фондом заработной платы ( $\PhiЗПпл$ ) в целом по предприятию, производственным подразделением и категориям работников:

$$\Delta\PhiЗП_a = \PhiЗПф - \PhiЗПпл$$

Однако абсолютное отклонение рассчитывается без учёта степени выполнения плана по производству продукции. Учесть этот фактор поможет расчёт относительного отклонения фонда заработной платы.

Для этого переменная часть фонда заработной платы ( $\PhiЗПпер$ ) корректируется на коэффициент выполнения плана по производству продукции (Кпп). К переменной части фонда заработной платы относят зарплату рабочих по сдельным расценкам, премии рабочим и управленческому персоналу за производственные результаты, сумму отпускных, соответствующую доле переменной заработной платы, другие выплаты, относящиеся к фонду заработной платы и которые изменяются пропорционально объёму производства продукции. Постоянная часть оплаты труда ( $\PhiЗПпост$ ) не изменяется при увеличении или спаде объёма производства - это зарплата рабочих по



тарифным ставкам, зарплата служащих по окладам, все виды доплат, оплата труда работников непромышленных производств и соответствующая им сумма отпускных. Относительное отклонение фонда заработной платы:

$$\Delta \Phi_{ЗП} \text{ от} = \Phi_{ЗП} \text{ ф} - (\Phi_{ЗП} \text{ пер.пл} \cdot K_{\text{пп}} + \Phi_{ЗП} \text{ пост.пл} )$$

## 8. Анализ эффективности использования капитала

Капитал, участвующий в производстве и реализации продукции, находится в постоянном движении, переходя из одной стадии кругооборота в другую. На 1-й стадии предприятие приобретает необходимые ему основные фонды, производственные запасы, на 2-й стадии средства в форме запасов поступают в производство, а часть их используется на оплату труда работников, выплату налогов, платежей по соцстраху и другие расходы. Заканчивается эта стадия выпуском готовой продукции. На 3-й стадии готовая продукция реализуется и на счет предприятия возвращаются денежные средства с некоторым приращением (прибылью). Чем быстрее кругооборот капитала, тем больше продукции получит и реализует предприятие при одной и той же сумме капитала. Задержка движения средств на любой стадии кругооборота ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия.

Коэффициент оборачиваемости капитала (Коб к):

$$\text{Коб. к} = P / \text{Скап}$$

где P - объем реализации продукции; Скап - среднегодовая стоимость продукции.

Продолжительность одного оборота (О) составляет:

$$O = D : \text{Коб.к,}$$

где Д - продолжительность периода в днях (год - 360, квартал - 90, месяц - 30 дней).

Эффективность от изменения скорости оборота капитала (Э) определяется следующим образом:

$$\text{Э} = (P / D) \times (O1 - O2).$$

Обратная эффективность будет получена при замедлении оборачиваемости капитала; напрямую отражает изменение финансового состояния предприятия.

Продолжительность оборота капитала во многом зависит от соотношения основного и оборотного капитала: чем выше доля основного капитала в общей его сумме, тем медленнее он оборачивается, и наоборот - при увеличении удельного веса оборотных активов ускоряется общая оборачиваемость капитала.

Таблица 22

Показатели интенсивности использования капитала УМП «Городской центр торговли» за 2020-2021 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	Изменение (+,-)	Темп прироста, %
коэффициент общей оборачиваемости активов	0,78	0,76	-0,02	-2,56
оборотность основных средств	2,01	1,64	-0,37	-18,41
коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств	7,75	7,90	0,15	1,94
коэффициент оборачиваемости оборотного капитала	0,71	0,85	0,14	19,72

коэффициент оборачиваемости собственного капитала	1,56	2,40	0,84	53,85
--	------	------	------	-------

На основании полученных данных можно сказать, что коэффициенты общей оборачиваемости активов и оборачиваемость основных средств уменьшаются на 2,56% и 18,41% соответственно. Коэффициент общей оборачиваемости материальных оборотных средств увеличился на 0,15, а в процентном соотношении на 1,94%. Также увеличивается коэффициент оборачиваемости оборотного и собственного капитала на 19,72 и 53,85% соответственно.

#### 9. Анализ инвестиционной и инновационной деятельности

Инновационная деятельность - это комплекс научных, технологических, организационных, финансовых и коммерческих мероприятий, направленный на коммерциализацию накопленных знаний, технологий и оборудования. Результатом инновационной деятельности являются новые или дополнительные товары/услуги или товары, услуги с новыми качествами.

Инвестиционная деятельность - вложение инвестиций и осуществление практических действий в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.

Задачи комплексного анализа инвестиционной деятельности предприятия могут быть следующие:

- оценка структуры и динамики инвестиций;
- оценка эффективности инвестиций, выбор наиболее оптимального источника финансирования, использование полученных результатов в процессе принятия управленческих решений;
- выявление резервов увеличения объемов инвестирования.

Следует начинать с исследования общих показателей, таких как объем валовых инвестиций и объем чистых инвестиций.

Валовые инвестиции - это объем всех видов и форм инвестиций в отчетном

периоде.

Чистые инвестиции отличаются от валовых на сумму амортизационных отчислений в отчетном периоде. В том случае, если сумма чистых инвестиций является положительной величиной или если в сумме валовых инвестиций чистые инвестиции занимают значительный удельный вес, то это свидетельствует о повышении экономического потенциала предприятия, направляющего значительную часть прибыли в инвестиционный процесс.

В случае если величина чистых инвестиций будет отрицательна - это указывает на снижение производственного потенциала предприятия, "съедающего" помимо прибыли и часть амортизационного фонда. При нулевом значении чистых инвестиций следует, что инвестирование осуществляется только за счет амортизационных отчислений и экономический рост на предприятии отсутствует, т.е. база для роста прибыли не создается.

Целью анализа инновационной деятельности является общая оценка ее эффективности и влияния на важнейшие финансово-экономические показатели деятельности организации, определение целесообразности и оптимальных вариантов реализации отдельных нововведений, оперативная корректировка параметров осуществляемых инновационных проектов и поддержка принятия стратегических инновационных решений. Цель анализа инновационной деятельности вытекает из общих целей экономического анализа и финансового управления (максимизация благосостояния собственников организации).

Экономическое содержание объекта анализа инновационной деятельности - инновационных процессов, происходящих в рамках отдельно взятой организации, и его цель ставят следующие задачи анализа:

оценку, на основе анализа предыдущего и прогнозирования будущих вариантов развития организации, общей эффективности ее инновационной деятельности и определение, с учетом результатов стратегического маркетингового анализа,

потребности в инновациях;

предварительную, текущую и последующую оценку эффективности инноваций (инновационных проектов);

выбор оптимальных вариантов реализации инновационных проектов;

выявление и определение причин отклонений в ходе реализации инновационных проектов (внедрения инноваций);

оценку и анализ рисков, связанных с внедрением инноваций (реализацией инновационных проектов);

выявление внутренних и оценку внешних резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности, определение направлений роста и развития, выработка рекомендаций для руководства организации.

Анализ инвестиционной и инновационной деятельности не рассчитан, так как предприятие не раскрывает данные о полной своей деятельности.

### **Заключение**

На основе изучения деятельности УМП «Городской центр торговли» можно сделать следующие выводы.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия показал, что деятельность УМП «Городской центр торговли» неэффективна, предприятие находится в кризисном состоянии, необходима разработка и реализация антикризисной стратегии, направленной на финансовое оздоровление и дальнейшее развитие предприятия.

Выручка от реализации за анализируемый период увеличилась с 58973,00 руб. и до 46429,00 руб. или уменьшилась на 21,27%. Величина себестоимости изменилась с 44522,00 руб. и до 45596,00 руб. или на 2,41%.

Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки сократился.

Сравнение темпов изменения абсолютных величин выручки и себестоимости свидетельствует о росте эффективности основной деятельности. Прибыль от основной

деятельности также уменьшилась.

Основная деятельность предприятия на конец анализируемого периода была убыточной, и сумма убытков основной деятельности составила 12 195,00 руб. При этом прочие расходы на конец периода были на уровне. При этом прочие расходы не изменились. Они составили 1370 706,00 руб.

Величина доходов от участия в других организациях не изменилась.

На конец анализируемого периода предприятие имело чистую прибыль в размере 833,00 руб., которая имела тенденцию к росту, что говорит о росте у предприятия источника собственных средств, полученных в результате финансово-хозяйственной деятельности.

В структуре доходов предприятия наибольшую долю составляет прибыль от неосновной деятельности, что свидетельствует о неправильной хозяйственной политике предприятия.