

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
( Н И У « Б е л Г У » )**

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ**

**КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАХОДОВ НА ПРОДАЖУ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
заочной формы обучения, группы 06001352  
Яковлевой Олеси Александровны

Научный руководитель  
д.э.н., профессор  
Зимакова Л.А.

БЕЛГОРОД 2018

## Оглавление

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА У ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ .....	6
1.1. Особенности ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей.....	6
1.2. Организация налогового учета расходов индивидуальными предпринимателями .....	10
1.3. Идентификация расходов на продажу для целей учета .....	17
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ .....	25
2.1. Характеристика деятельности ИП Гудков Ю.В.....	25
2.2. Оценка финансового состояния как составляющая характеристики хозяйствующего субъекта .....	34
2.3. Организация бухгалтерского и налогового учета в ИП Гудков Ю.В. ....	39
3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСХОДОВ НА ПРОДАЖУ ..	44
3.1. Первичный учет расходов на продажу .....	44
3.2. Синтетический и аналитический учет расходов на продажу .....	52
3.3. Рекомендации по организации контроля за расходами на продажу .....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	68
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	74
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	82

## ВВЕДЕНИЕ

Любая организация создается с целью получения прибыли. Высокая прибыль достигается путем увеличения доходов и уменьшения расходов организации. Самым верным показателем эффективности работы любого предприятия, независимо от его формы, является бухгалтерский учет. Регулярное правильное ведение учета дает возможность при помощи цифр, на основе имеющихся данных об операциях, расходах и доходах, провести оценку состояние своего бизнеса на текущий момент. Важность такого учета состоит не столько в подсчитывании плюсов, сколько в выявлении негативных моментов, из-за которых предприятие уходит в минус, нерационально использует средства и имеет прибыль меньшую, чем ожидается. Кроме того, бухгалтерский учет помогает предупредить банкротство предприятия на самых первых этапах возникновения подобного риска.

Одной из значительных задач для предприятий сферы товарного обращения является обеспечение достоверного, своевременного и полного учета и анализа фактических расходов и реализация действенного контроля над использованием трудовых, финансовых и материальных ресурсов. Осуществление данной задачи в основном зависит от организации бухгалтерского учета, так как основная часть информации о затратах, которые необходимы для принятия соответствующих управленческих решений формируется в системе бухгалтерского учета. Для управления, контроля, руководства и планирования расходов на продажу внутренним пользователям необходима бухгалтерская информация различной степени обобщенности – сводная и детализированная.

Расходы, на которые можно воздействовать без потери качества продукции, это расходы на продажу. В их состав включаются издержки, непосредственно связанные с продажей и приобретением товаров. Для получения четкой картины расходов торгового предприятия необходимо их

структурировать, то есть организовать ведение аналитического учета, исходя из различного поведения и характера расходов.

Исходя из того, что расходы на продажу являются важным элементом при определении справедливой и конкурентоспособной продажной цены и качественная информация о них позволяет организовать управление затратами и деятельностью, то успех предприятия может напрямую зависеть от правильности и оперативности учетного процесса.

Все вышеописанное свидетельствует о значимости и важности вопросов организации учета и контроля расходов на продажу, что подтверждает актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Целью данной работы является разработка рекомендаций по организации контроля за расходами на продажу в торговом предприятии. Достичь цели поможет решение следующих задач:

- рассмотрение особенностей организации бухгалтерского учета расходов на продажу у индивидуальных предпринимателей,
- проведение анализа деятельности и финансового состояния объекта исследования,
- описание процесса бухгалтерского учета расходов на продажу.

Объектом исследования выбрано ИП Гудков Ю.В., осуществляющее торговую деятельность на территории г.Белгорода.

Предметом исследования являются расходы на продажу. Теоретической основой для написания данной выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых, учебная и научная литература, нормативные и законодательные акты, а также периодические издания. Период исследования составил 2015-2017гг., при написании данной работы были использованы первичные документы, регистры аналитического и синтетического учета расходов на продажу, финансовая, статистическая и специализированная отчетность.

В процессе написания работы использовались общенаучные методы познания: вертикальный, горизонтальный и факторный анализ, синтез,

абстрагирование, аналогия, логический подход, эксперимент, наблюдение, моделирование, комплексный и системный подход.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Во введении определена актуальность темы работы, сформулированы цель и задачи, а также методологические основы. Первая глава посвящена вопросам методологии учета у индивидуального предпринимателя. В частности, в ней дана характеристика особенностей ведения бухгалтерского и налогового учета у индивидуальных предпринимателей. Во второй главе содержится характеристика деятельности ИП Гудков Ю.В., описание особенностей ведения торговой деятельности. В ней также дан анализ финансового состояния ИП Гудков Ю.В. за 2015-2017 гг. и представлена оценка ликвидности. Третья глава содержит описание первичного, аналитического и синтетического учета расходов на продажу. В заключении представлены выводы и предложения по организации контроля за расходами на продажу.

## 1. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА У ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

### 1.1. Особенности ведения бухгалтерского учета у индивидуальных предпринимателей

В соответствии с национальной концепцией бухгалтерского учета и отчетности установлено, что система бухгалтерского учета призвана формировать информацию для внешних и внутренних пользователей. Для внешних пользователей информация формируется с целью представления им данных для анализа финансового положения организации, порядка формирования финансовых результатов и т.д. Информация для внутренних пользователей должна быть полезна руководству для принятия управленческих решений. При этом имеется в виду, что информация для внешних пользователей формируется, в том числе, на основе информации для внутренних пользователей, относящейся к финансовому положению организации, финансовым результатам ее деятельности, изменениям в ее финансовом положении.

Организация бухгалтерского учета основывается на следующих допущениях: имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности в методах, отчетного периода. В настоящее время ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской финансовой отчетности в Российской Федерации регламентируется федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402 -ФЗ от 06.12.2011 г., действие которого распространяется на следующих экономических субъектов:

- 1) коммерческие и некоммерческие организации;
- 2) государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов и территориальных государственных внебюджетных фондов;
- 3) Центральный банк Российской Федерации;

4) индивидуальных предпринимателей, а также на адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой;

5) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные структурные подразделения организаций, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, находящиеся на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международными договорами Российской Федерации [3].

При этом индивидуальные предприниматели бухгалтерский учет могут не вести, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном Налоговым Кодексом [2].

Между тем, в отношении предоставления отчетности в государственные внебюджетные социальные фонды наше законодательство уравнило индивидуальных предпринимателей, являющихся работодателями с организацией практически по всем показателям, а это значит, что учет расчетов по оплате труда ИП должен вести практически в таком же объеме, как ведет учет бухгалтер в организации:

1) по наемным работникам необходимо вести кадровый учет, осуществлять записи в Трудовых книжках работников;

2) отражать начисление заработной платы либо в расчетной или расчетно-платежной ведомости, но в расчетно-платежную ведомость предприниматель не включает себя;

3) осуществлять расчет, удержание и перечисление НДФЛ, так как при наличии наемных работников ИП выступает в роли налогового агента ( при расчете НДФЛ нужно использовать налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные) на основании заявления работника и других документов, то есть на каждого работника необходимо завести налоговую

карточку, в которой указываются все начисления по заработной плате и суммы НДФЛ. Это регистр можно либо разработать самостоятельно или применить форму 1-НДФЛ, утвержденную приказом МНС РФ от 31.10.2003 г.);

4) осуществлять расчет и перечисление взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС в соответствии с установленными тарифами (начисление взносов ведется по каждому работнику в карточке индивидуального учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений и сумм начисленных страховых взносов; наемные работники ИП теперь социально защищены государством и имеют равные права по социальным выплатам, как и работники организации; при заболевании работника ему оплачивается больничный лист, сведения по больничному листу подаются в ФСС, и фонд возмещает расходы, перечислив оплату за больничный на расчетный счет предпринимателя, поэтому предпринимателю следует также иметь расчетный счет в банке;

5) при приеме на работу первого наемного работника предприниматель должен встать на учет в Фонде социального страхования (ФСС) и получить два свидетельства (одно — с регистрационным номером, второе — с указанием коэффициента по травматизму);

б) при работе с банком на предпринимателя в отличие от организации не распространяется кассовая дисциплина, т.е. использовать наличные средства он может более свободно, кассовые проверки пока не грозят предпринимателю. Однако, при наличных расчетах с организацией существует предел, равный 100 тыс. руб., который должен соблюдать и предприниматель.

Порядок учета кассовых операций регламентирует действующее в настоящее время указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», в соответствии с которым



индивидуальные предприниматели лимит остатка наличных денег могут не устанавливать[12].

Кассовые операции ведутся в кассе кассовым или иным работником, определенным индивидуальным предпринимателем, с установлением ему соответствующих должностных прав и обязанностей, с которыми кассир должен ознакомиться под роспись.

При наличии у индивидуального предпринимателя нескольких кассиров один из них выполняет функции старшего кассира. Индивидуальными предпринимателями, ведущими в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения либо физических показателей, характеризующих определенный вид предпринимательской деятельности, кассовые документы могут не оформляться и кассовая книга ими может не вестись.

Индивидуальные предприниматели в отличие от организаций не формируют и не предоставляют бухгалтерскую финансовую отчетность, но сдают налоговую отчетность в ФНС в соответствии с применяемым налоговым режимом и возникшими налоговыми обязательствами. Кроме того, индивидуальные предприниматели предоставляют отчетность в Пенсионный фонд РФ, при этом состав отчетности индивидуальных предпринимателей – работодателей существенно увеличивается, так как они обязаны сдавать отчетность и в Фонд социального страхования РФ.

Таким образом, для индивидуального предпринимателя предусмотрена отличающаяся от юридических лиц облегченная система налогов. Однако он обязан вести учет доходов и расходов, платить налоги, сдавать налоговые отчеты, но в зависимости от применяемой системы налогообложения существенно меняется набор подаваемых отчетов, номенклатура уплачиваемых налогов и налоговая нагрузка в целом. При ведении учета и формировании отчетности на ИП ложится дополнительная ответственность,

так как он отвечает всем своим имуществом за предпринимательскую деятельность.

## 1.2. Организация налогового учета расходов индивидуальными предпринимателями

Индивидуальный предприниматель может применять разные системы налогообложения по своему выбору. Все системы налогообложения являются добровольными, т.е. предпринимателю нужно самому выбрать, какую систему налогообложения он хочет применять. При этом по умолчанию применяется общая система налогообложения (ОСНО), которая предполагает уплату НДФЛ (налога на доходы физических лиц) по ставке 13%, НДС и налога на имущество. Индивидуальные предприниматели вправе предпочесть для работы общую систему налогообложения[2]. На рисунке 1.1 представлены системы налогообложения, применяемые индивидуальными предпринимателями.

Ведение бухгалтерского учета у ИП на обычной системе налогообложения, в сравнении с учетом у прочих ИП, – самое трудоемкое и сложное. Оставаться на этом режиме, а иногда и переходить на него предпринимателей заставляет поддержание конкурентоспособности. Лалина И.Б. отмечает, что в отраслях, где предложение товара или услуги намного превышает спрос, покупатели – крупные игроки на рынке предпочитают иметь дело с полноценным плательщиком НДС. ИП, применяющий общую систему налогообложения, должен:

- вести книгу учета доходов и расходов;
- заполнять книги покупок и продаж, выставять счета-фактуры на товары (или услуги);
- вести кадровый учет, если у предпринимателя работают наемные работники[44].

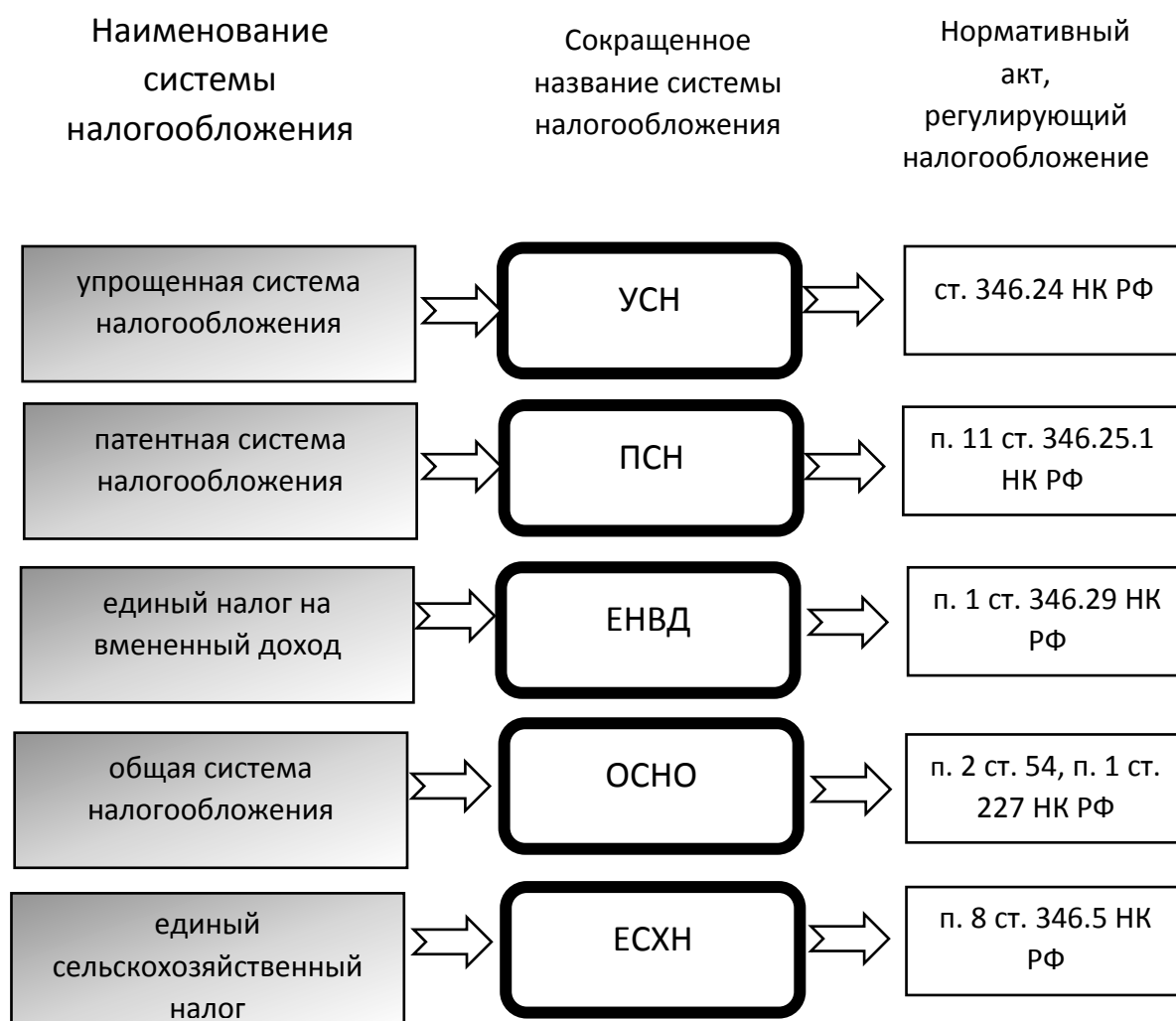


Рис. 1.1. Системы налогообложения, применяемые индивидуальными предпринимателями

Применение ОСНО предусматривает уплату следующих налогов:

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – предприниматель платит 13% с доходов, полученных в результате своей деятельности. Из полученных доходов ИП может вычесть расходы, имеющие подтверждение документами; или расходы без такого подтверждения – в размере не более 20% от полученного дохода. Также доход уменьшается на сумму уплаченных налогов, взносов в ПФР и госпошлин, связанных с ведением бизнеса.

2. Налог на добавленную стоимость в размере 18%.

3. Фиксированный взнос за себя в ПФР.

4. НДФЛ и страховые взносы с заработной платы наемных работников.

5. Региональные и местные налоги (налог на имущество, транспортный налог, налог на землю и т. д.)

Для НДС ст. 163 НК РФ в качестве налогового периода определяет квартал. Декларацию по НДС сдают в инспекцию до 25-го числа (включительно) 1-го месяца квартала, который идет за тремя отчетными месяцами. Причем сдача декларации должна осуществляться непременно в электронном виде. Данная норма оговорена в п. 5 ст. 174 НК РФ. Для ИП, последние три месяца имеющих суммарный доход менее чем 2 млн. руб. (без НДС)[2], законом установлена некая преференция. Им разрешено не быть плательщиками НДС. Чтобы реализовать предоставленную возможность, следует уведомить о своем желании налоговую инспекцию и удостоверить свое право выпиской из книги учета доходов и расходов. В течение последующих 12 месяцев предприниматель не уплачивает НДС и не сдает декларации по нему. ИП на ОСНО декларирует предпринимательские доходы до 30 апреля очередного года по форме отчета 3-НДФЛ.

Предприниматели, применяющие один из спецрежимов, освобождаются от обязанности по уплате некоторых налогов и не сдают декларации по ним. Существует достаточно большой перечень условий, установленных ст. 346.12 НК РФ, при наличии которых налогоплательщик не вправе применять УСН, но в большинстве случаев эти условия установлены для организаций. Фактически есть четыре вида ограничений для применения УСН индивидуальными предпринимателями:

- по размеру доходов;
- по видам деятельности;
- по количеству наемных работников;
- по стоимости основных средств.

Если индивидуальный предприниматель соответствует требованиям ст. 346.12 НК РФ в части величины дохода за 9 месяцев 2017 года (112,5 млн. руб.) и среднесписочной численности персонала (менее 100 человек в

среднем за год), он имеет полное право выбрать для применения УСН с начала 2018 года. Подача уведомления в установленные законом сроки и в установленном законом порядке является обязательным условием для применения УСН. Если сроки подачи уведомления нарушены, то индивидуальный предприниматель применять УСН не вправе. Для индивидуальных предпринимателей, которые только хотят перейти на УСН, никаких ограничений по размеру доходов нет. Однако перед переходом на УСН необходимо рассчитать планируемый размер доходов, который ИП собирается получить в будущем.

Существует предельный размер годового дохода, при котором УСН применять нельзя. Предприниматель не вправе продолжать применять УСН, если нарастающим итогом с начала года его доход превысит 60 миллионов рублей (п. 4 и п. 4.1 ст. 346.13 НК РФ). При определении предельной величины доходов в общую сумму доходов не включаются доходы индивидуального предпринимателя, облагаемые НДФЛ.

Не вправе применять УСН индивидуальные предприниматели, которые:

- занимаются производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; -

- перешли на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН) в соответствии с главой 26.1 НК РФ;

- имеют наемных работников, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек (подп. 15 п. 3 ст. 346.13 НК РФ).

Средняя численность работников определяется в порядке, установленном Приказом Росстата от 24.12.2011 № 435. По общему правилу среднесписочная численность работников определяется за месяц. Для индивидуальных предпринимателей, которые только хотят перейти на УСН, никаких ограничений по стоимости имеющихся у них основных средств нет.

Если в процессе применения УСН стоимость основных средств, используемых предпринимателей, превысит 100 миллионов рублей, он потеряет право на применение УСН.

Если предприниматель уже применяет УСН, он не вправе по собственной инициативе отказаться от применения данной системы налогообложения до окончания календарного года (налогового периода). До окончания года предприниматель может только потерять право на применение УСН в том случае, если он перестанет соответствовать требованиям, установленным п. 3 ст. 346.12 НК РФ. Под отказом от применения УСН в данном случае следует понимать полный отказ от применения этой системы налогообложения в пользу общей системы или ЕСХН.

Если же предприниматель не планирует полностью отказаться от УСН, а лишь хочет перевести отдельные виды своей деятельности на УСН или ЕНВД, то он вполне может это сделать и в середине года. Порядок расчета единого налога при УСН прежде всего зависит от того, какой объект налогообложения избрал для себя «упрощенец». Таких объектов два (п. 1 ст. 346.14 НК РФ):

- доходы;
- доходы, уменьшенные на расходы.

Выбор объекта налогообложения для ИП, равно как и переход на УСН, является сугубо добровольным (п. 1 ст. 346.11, п. 2 ст. 346.14 НК РФ). При объекте «доходы» налог уплачивается с суммы фактически полученных доходов по ставке 6%. Общая ставка для объекта «доходы минус расходы» — 15%.

Однако законами субъектов РФ для отдельных категорий налогоплательщиков она может быть снижена вплоть до 5%. Субъекты РФ получили право устанавливать для ИП налоговые каникулы в виде налоговой ставки 0%. Данная льгота будет предоставляться в течение 2015—2020 годов на следующих условиях:

1. Применять налоговые каникулы могут только впервые зарегистрированные ИП. То есть, если уже действующий индивидуальный предприниматель, снимется с учёта в налоговой и снова регистрируется в качестве ИП, то он всё равно не имеет права на применение льготной ставки. Также могут применять ИП, которые в течение двух лет со дня регистрации перешли на УСН или патент.

2. Деятельность должна осуществляться в производственной, социальной и научной сферах. Доля дохода в таких видах деятельности должна быть не менее 70 % от общего объёма доходов.

3. Только для ИП на УСН или патенте.

4. Право на налоговые каникулы (ставка 0 %) даётся только на первые 2 года деятельности.

5. Субъекты РФ по собственному усмотрению могут вводить дополнительные ограничения, например, ограничение предельного размера доходов от реализации и ограничение средней численности работников.

УСН предполагает заполнение предпринимателем книги учета доходов и расходов и ежегодное представление налоговой декларации в налоговую инспекцию. Декларация представляется до 31 марта следующего года, а также ежеквартально до 25 числа уплачиваются авансовые платежи по упрощенному налогу. Патентная система налогообложения может использоваться только теми индивидуальными предпринимателями, чья деятельность попадает в список видов деятельности на право использования этой системы, и численность работников которого не превышает 15 человек. При использовании УСН ИП ведет книгу учета доходов и расходов и в два этапа оплачивает определенную сумму налога. Отчетность по патентной системе не предусмотрена.

Плательщики ЕСХН также не обязаны платить НДФЛ и НДС и сдавать декларации по ним (п. 3 ст. 346.1 НК РФ). И так же как на упрощенной системе налогообложения, они представляют декларацию, предусмотренную спецрежимом, в срок до 31 марта года, следующего за отчетным. Если

деятельность предпринимателя попадает под ЕНВД, а среднесписочная численность персонала менее 100 человек, то согласно ст. 346.26 НК РФ он может предпочесть налогообложение с вмененного дохода. Индивидуальные предприниматели, перешедшие на налогообложение по системе ЕНВД, не обязаны вести даже книгу учета доходов и расходов. Таким ИП в обязанности вменен лишь учет физических показателей, которые характеризуют осуществляемый ими вид деятельности. Бизнесмен на этой системе:

- предоставляет ежеквартальную отчетность в налоговую инспекцию (до 25 числа следующего за кварталом месяца);

- уплачивает рассчитанный налог (до 20 числа того же месяца).

Данный спецрежим тоже освобождает его от уплаты и декларирования НДС и НДФЛ (п. 4 ст. 346.26 НК РФ), но требует подавать свою декларацию. Если ИП привлекает для работы наемных работников, при любой системе налогообложения для него обязательны:

- ведение кадрового учета;
- уплата всех налогов с их заработной платы;
- отчетность по отчислениям на социальное страхование и обеспечение с заработной платы наемных сотрудников.

Для того чтобы применять спецрежимы налогообложения, предприниматель должен подать в налоговую инспекцию соответствующее заявление (уведомление). Кроме того нужно учитывать, что УСН, ЕСХН и ОСН применяются в отношении всей предпринимательской деятельности, а на ПСН и ЕНВД могут быть переведены только отдельные виды деятельности. Поэтому эти две последние системы налогообложения предполагают совмещение с другими режимами. Теоретически предприниматель может совмещать до трех систем налогообложения одновременно, например УСН, ПСН и ЕНВД.



### 1.3. Идентификация расходов на продажу для целей учета

Экономическое содержание понятия «затраты» весьма широко и часто используется в качестве синонима с близкими по смыслу категориями «расходы» и «издержки». При этом в бухгалтерском учете более распространены «затраты» и «расходы», а в экономическом анализе — «издержки». Нередко эти понятия смешиваются. Заметим, что наиболее часто это наблюдается, когда рассматриваемые понятия используются в широком смысле, что иногда допускает их использование в качестве синонимов. Однако в узкоспециальных и прикладных дисциплинах, таких как бухгалтерский учет, подобное смешение недопустимо, поскольку смысл, вкладываемый в понятие, напрямую влияет на методику расчета соответствующего показателя и малейшая неясность или неточность неприемлемы. Кроме того, необходима последовательность в расчете однотипных показателей, поэтому также нецелесообразно по-разному именовать объекты, входящие в состав одной группы (например, расходами на оплату труда и материальными затратами), равно как одинаково называть объекты разных классификаций (допустим, расходы отчетного периода и расходы на приобретение материалов).

Как пишет проф. М.И. Кутер, «Затраты расходы роднит то, что и то, и другое сопровождается выбытием активов или возникновением долговых обязательств. Однако причины, приводящие к этому, существенно разнятся. Затраты возникают в момент приобретения организацией товаров и услуг сторонних организаций, а также при расчетах с персоналом по оплате труда, социальным и другим обязательствам. Возникновение затрат сопровождается выплатой денежных средств, другого имущества, уменьшением прав требования, ростом долговых обязательств организации» [45].

«Однако для определения затрат не характерно уменьшение экономических выгод организации. ... Один актив выбывает из организации, а взамен она приобретает на ту же сумму другой актив» [45]. Далее

отмечается, что расходы, в отличие от затрат, связаны «с формированием отчета о прибылях и убытках и направлены на выявление финансового результата» [45], т.е. доходам противостоят расходы, а не затраты.

Под издержками предприятия прямо понимать денежное выражение общей суммы затраченных им в процессе финансово- хозяйственной деятельности материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Себестоимость — это денежное выражение затрат предприятия на производство и продажу конкретной продукции. В себестоимость включается сумма потребленных в процессе производства средств и предметов труда (амортизация, стоимость сырья, материалов, покупных изделий и полуфабрикатов, топлива, энергии и т. п.), оплата труда, услуги сторонних организаций и пр.

Понятие «затраты» шире, понятия «себестоимость», поскольку включает в себя не только затраты на производство и продажу продукции, работ, услуг (себестоимость), но и затраты предприятия по обеспечению расширенного воспроизводства, такие как капитальные вложения. «Капитальные вложения представляют первоочередной интерес для развития государства, характеризуются широким кругом участников, существенным объемом регламентирующей документации и, соответственно, сложностями отражения в учете и отчетности» [35].

Сложности на практике часто возникают при разделении текущих и капитальных затрат, что в свою очередь влияет на признание расходов отчетного периода, в которые трансформируются текущие затраты. Деятельность любого предприятия, независимо от сферы деятельности, связана с определенными издержками (затратами).

Затраты отражают, сколько и каких средств было использовано на осуществление уставной деятельности в течение расчетного периода. Расходы — есть затраты, обеспечившие получение в отчетном периоде доходов, т. е. понятие «расходы» уже понятий «издержки» и «затраты», так как «расходы» подразумевают лишь те из них, которые обеспечили

получение в отчетном периоде доходов. В условиях рыночной экономики возникает необходимость постоянного соизмерения выручки и себестоимости с тем, чтобы определить результат хозяйственной деятельности — прибыль или убыток.

От объема расходов зависит основной результативный показатель — прибыль. Снижение затрат на производство единицы выпускаемой продукции (себестоимости) по сравнению с аналогичным показателем у конкурентов улучшает финансовый результат, т. е., сохранив цену на продукцию, предприятие имеет возможность получать с каждой ее единицы дополнительную прибыль.

Затраты, возникающие при производстве продукции, принято называть «затратами на производство», а связанные с ее сбытом, — «расходами на продажу». Ранее в синонимичном значении использовались термины «издержки производства» и «издержки обращения». По нашему мнению, недостаток первого подхода состоит в отсутствии последовательности и недопустимом для бухгалтерского учета смешении понятий «затраты» и «расходы». Второй случай лишен данного противоречия, однако термин «издержки» недостаточно конкретно отражает суть понятия, которое по существу представляет собой «затраты».

Затраты, связанные с продажей, могут возникать практически на любом предприятии, независимо от того, выпускает ли оно продукцию, выполняет работы или оказывает услуги. Однако, наибольшая их номенклатура возникает в торговле и общественном питании. Поэтому неудивительно, что соответствующий счет (44 «Расходы на продажу») получил наибольшее распространение именно в данной сфере, ее предприятиям предоставлены дополнительные возможности в выборе учетной политики, а «номенклатура статей издержек обращения имеет свою специфику» [26]. «Выбранный метод распределения расходов на продажу устанавливается организацией самостоятельно и закрепляется в ее учетной политике» [13].

Издержки могут рассматриваться как альтернативные (вмененные), означая, что стоимость любого используемого ресурса равна его ценности при наилучшем (альтернативном) варианте использования.

Дугин П.И. различает экономические и бухгалтерские издержки. Первый подход к определению величины издержек несколько отличается от второго. У предприятий и организаций наряду с явными издержками (на сырье, материалы, рабочую силу) существуют неявные (процент на вложенный капитал). Явные издержки (бухгалтерские) соответствуют фактическим затратам предприятий и включают: стоимость сырья, материалов, комплектующих, топлива, энергии, амортизацию, зарплату с начислениями во внебюджетные фонды и др. Неявные издержки (издержки упущенных возможностей) — это те доходы, которые могли бы быть получены на собственные ресурсы, если бы их представить за плату, установленную рынком, другим пользователям. В общем виде они представляют собой доход на собственный дополнительно используемый ресурс (капитал, землю, труд, как если бы денежные средства были вложены в банк, земля сдана в аренду и т. д.) и нормальную прибыль[28].

Таким образом, математически, экономические издержки представляют собой величину бухгалтерских издержек, увеличенную на сумму неявных (имплицитных) издержек. Организация учета затрат и калькулирования себестоимости основывается на их классификации. Классификация предполагает их группировку в зависимости от поставленных задач — планирование, учет, калькулирование себестоимости, анализ финансово-хозяйственной деятельности и пр.

Правильная и научно обоснованная группировка служит определяющим фактором при организации учета затрат производства, определении фактической себестоимости продукции, оценке незавершенного производства и т. п. и имеет первостепенное значение для исчисления финансового результата от продаж. Цель классификации состоит в создании детализированной структуры, без которой невозможны эффективное ведение

счетов и привязка затрат к объекту. Детализация затрат, включаемых в издержки производства и обращения зависит от специфики деятельности предприятия, потребностей управления, особенностей бухгалтерского и налогового законодательства и прочих факторов.

Ковалева А.М. с позиции возможности включения в состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, затраты делит на:

- а) подлежащие включению в расходы отчетного (налогового) периода;
- б) не подлежащие включению в расходы отчетного (налогового) периода (например, непроизводительные и сверхнормативные затраты)[39].

В зависимости от отношения затрат к выпуску (сбыту) конкретной продукции (работ, услуг) Пошерстник Н.В. выделяет затраты:

- а) осуществленные на уровне цеха (участка) — цеховая себестоимость;
- б) относящиеся к производственной деятельности фирмы, в целом, — производственная себестоимость;
- в) с учетом затрат на управление и сбыт продукции — полная (сбытовая) себестоимость[52].

Под структурой себестоимости продукции (работ, услуг) понимается наличие в ней тех или иных элементов. Их структура формируется под влиянием различных факторов: характера продукции и потребляемых ресурсов, технического уровня производства и др.

С учетом отраслевых признаков, т. е. в зависимости от того, какой элемент затрат преобладает в себестоимости, выделяют:

- а) материалоемкие отрасли (пищевая, легкая промышленность);
- б) энергоемкие отрасли (химическая, алюминиевая промышленность);
- в) фондоемкие отрасли (нефтедобывающая и газодобывающая промышленность);
- г) трудоемкие отрасли (угольная, лесная промышленность, сельское хозяйство).

По способу подсчета себестоимость делится на:

а) плановую (нормативную) — определяется по нормам расхода и плановым ценам и тарифам;

б) фактическую — включает все имевшие место в расчетном периоде затраты на производство и сбыт.

Затраты на производство группируют также по технико-экономическому назначению на:

а) основные (технологические), — обусловленные технологией производства конкретной продукции и;

б) накладные (по обслуживанию производства и управления), — связанные с организацией и обслуживанием производственного и сбытового процесса.

По способу включения в себестоимость затраты бывают:

а) прямые — затраты на выпуск конкретного вида продукции, относимые непосредственно на объекты калькуляции; прямые затраты признаются переменными;

б) косвенные (косвенно-распределяемые) — обусловлены выпуском нескольких видов продукции (затраты на управление и обслуживание производства); они накапливаются на специальных счетах, а затем распределяются на себестоимость конкретных видов продукции.

В зависимости от объема производства затраты подразделяются на

а) постоянные, их величина не зависит или почти не зависит от объема производства;

б) переменные, их сумма коррелирует с объемом производства.

По своему составу затраты бывают:

а) одноэлементные — состоящие из одного элемента (например, затраты на оплату труда) и не зависят от места возникновения и целевого назначения;

б) комплексные — включающие несколько различных элементов.

Классификация затрат по экономическому содержанию предусматривает их подразделение и учет:

а) по элементам затрат (под экономическим элементом понимается первичный, однородный вид затрат, который нельзя разделить на составные части); в том числе:

- 1) материальные затраты;
- 2) затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды;
- 3) амортизация;
- 4) прочие;

б) по статьям калькуляции (под калькуляционной статьей понимают определенный вид затрат, образующий себестоимость как отдельных видов продукции, так и всей продукции в целом); в том числе:

- сырье и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются);
- покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций;
- топливо, и энергия на технологические цели;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- расходы на подготовку и освоение производства;
- общепроизводственные расходы;
- общехозяйственные расходы;
- потери от брака;
- прочие производственные расходы;
- расходы на продажу.

Итог первых 11 статей образует производственную себестоимость продукции, а итог всех 12 статей — себестоимость проданной продукции.

Вахрушина М.А. по времени включения затрат в себестоимость выделяет:

а) текущие затраты, т. е. трансформирующиеся в расходы отчетного периода, поскольку они обеспечили получение дохода в данном периоде;

б) затраты будущих периодов, т. е. затраты, осуществленные в текущем периоде, но еще не обеспечившие приток экономических выгод — доходов[26].

По связи с производственной дельностью (по сфере осуществления) затраты могут быть:

а) производственные, — включающие все затраты, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг и образующие их производственную себестоимость;

б) внепроизводственные, — связанные со сбытом продукции.

По охвату затраты классифицируют как:

а) планируемые (нормируемые) — затраты, соответствующие требованиям производственного процесса и условиям сбыта продукции;

б) непланируемые (ненормируемые) — затраты, свидетельствующие о нарушении нормальных условий производственного процесса.

С позиции рациональности осуществления возможны:

а) производительные затраты, т. е. экономически обоснованные и необходимые для данного производства или отрасли;

б) непроизводительные затраты, т. е. непосредственно не связанные уставной деятельностью.

Таким образом, существующие подходы к идентификации затрат, расходов и издержек не всегда отражают их основные отличия и взаимосвязь, что усложняется наличием огромной номенклатуры и, как следствие, множеством их классификаций.



## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА ИССЛЕДОВАНИЯ

### 2.1. Характеристика деятельности ИП Гудков Ю.В.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является деятельность индивидуального предпринимателя Гудкова Ю.В. Индивидуальный предприниматель (далее — ИП) — физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

В настоящий момент индивидуальный предприниматель — одна из самых распространённых форм ведения бизнеса. Регистрация в таком статусе позволяет новичкам избежать лишней мороки с налогообложением, самой процедурой регистрации. В то же время этот статус наделяет предпринимателей достаточно обширными правами, которые не присущи обычным гражданам — физическим лицам. Этими правами его наделяют государственные органы с применением законодательных и нормативно-правовых актов. Например, некоторые виды деятельности предпринимателя подлежат лицензированию, выступая в качестве работодателя, ИП обязан следовать нормам Трудового кодекса, принимая на работу или увольняя сотрудников. Этими же нормами ИП руководствуется при ведении трудовых книжек, оформления отпусков и так далее. И одним из таких преимуществ является тот факт, что органы управления индивидуального предпринимателя — сам предприниматель, поскольку деятельность свою он осуществляет на свой страх и риск.

Ведение предпринимательской деятельности всегда осуществляется с единственной целью — получение прибыли. Это возможно при достаточно эффективном уровне ведения хозяйствования и адекватном планировании деятельности. Именно предприниматель самостоятельно занимается планированием деятельности. Бизнес-план в этом случае служит документом, позволяющим построить модель ведения бизнеса, уменьшить

риски, с ним связанные, и в конечном итоге увеличить прибыль. Органы управления индивидуального предпринимателя представлены в лице самого ИП. Он управляет своей деятельностью в случае работы одного сотрудника в конкретном ИП. Если же предприниматель принимает на работу наёмных работников, то в осуществлении их деятельности он является органом управления, так как сам определяет стратегию ведения бизнеса. Именно его предписаниям следуют наёмные работники при её выполнении в качестве сотрудников ИП.

Органы управления индивидуального предпринимателя – сам ИП в статусе физического лица. Помимо единоличного управления своим субъектом хозяйствования, ИП в некоторых ситуациях контактирует с государственными органами управления. Управление налогообложением предпринимателей осуществляется государственными налоговыми органами. Эта же структура производит регистрацию индивидуального предпринимателя и выдачу ему свидетельства. Государственный антимонопольный комитет также тесно сотрудничает с предпринимателями на предмет установления ими адекватной стоимости товара или услуги.

В то же время индивидуальному предпринимателю в качестве физического лица не запрещено законодательно занимать какие-либо должности в прочих организациях и на предприятиях. В качестве наёмного работника предприниматель будет подчиняться органу управления того предприятия, с которым оформит трудовой или гражданско-правовой договор. Занимая руководящую должность на предприятии или в ООО (юридическом лице), предприниматель может сам являться членом органов управления данного субъекта хозяйствования – быть учредителем, входить в состав совета директоров и прочее.

ИП Гудков Ю.В. зарегистрирован в инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду в 2013г. Он осуществляет различные виды деятельности:

-торговлю автотранспортными средствами,

- техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств,
- торговлю розничную преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах,
- торговлю розничную прочую в неспециализированных магазинах и другие.

Анализ существующей системы управления организацией включает в себя определение субъекта и объекта управления, а также реализацию функций управления: планирование, организацию, руководство, мотивацию и контроль работ и персонала организации и направленный на достижение ее целей. Система управления ИП Гудкова Ю.В. представлена на рисунке 2.1

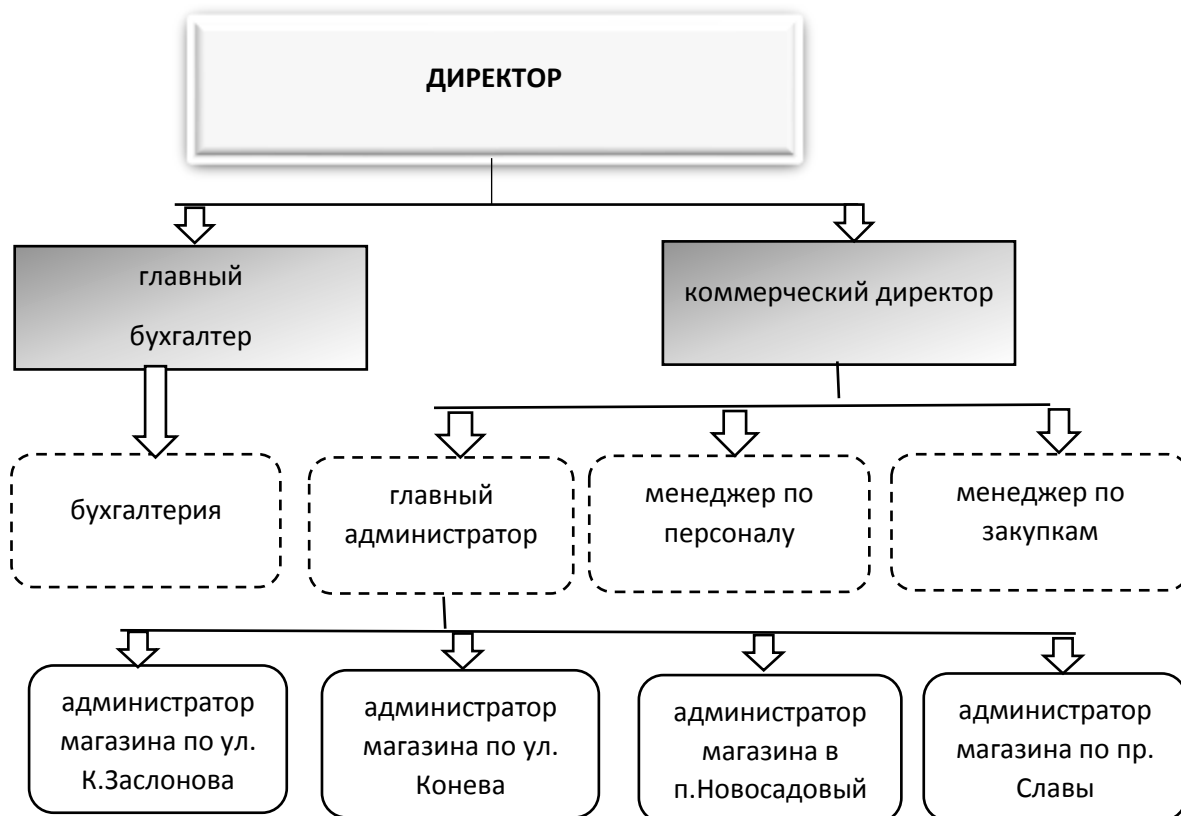


Рис.2.1 Структура управления ИП Гудков Ю.В.

Каждый из руководителей управляет отдельным направлением деятельности торговой организации, обязанности руководителей определены в соответствующих должностных инструкциях.

Организация управления ИП Гудков Ю.В. строится по линейно-функциональному принципу, который обеспечивает такое разделение управленческого труда, при котором линейные звенья управления призваны командовать, а функциональные – консультировать, помогать в разработке конкретных вопросов и подготовке соответствующих решений. Недостатком организационной структуры является отсутствие специалиста по работе с персоналом торговой организации. Функциональные обязанности данного специалиста возложены на офис-менеджера.

Объектом управления ИП Гудков Ю.В. является торговый персонал, который включает специалистов, продавцов, вспомогательный персонал.

Планирование в ИП Гудков Ю.В. носит регулярный характер, но стратегическая цель номинальна и соответственно трудно достижима. В организации работает 15 человек. Увеличение численности персонала связано с тем, что ежегодно организация увеличивает свои торговые площади, что требует привлечения дополнительного количества персонала.

Большую долю в структуре персонала ИП Гудков Ю.В. занимает торговый персонал – это в основном женщины. Уровень образования персонала достаточно высокий, но стаж работы очень мал – 1-2 года.

Функция мотивации в организации выражена в основном материальным стимулированием, а именно – заработной платой. Причем зарплата за 3 года растет незначительно. Также в работе рассматриваются поощрения и наказания, из чего видно, что премирование в ИП происходит за выполнение плана продаж и процент достаточно невелик – 8%, зато критерии по наказанию работников очень высоки, что тоже не способствует удержанию работников в данной организации.

С каждым годом текучесть персонала растет. Особенно высокий уровень текучести наблюдается среди торгового персонала, что связано преимущественно с такими причинами, как неудовлетворенность условиями

труда и заработной платой. Основной причиной увольнения сотрудников ИП являлась неудовлетворенность оплатой труда.

Процесс контроля осуществляется путем сравнения планируемого результата с полученным. По итогам сравнения делаются выводы и принимаются определенные управленческие решения. Также ежемесячно проводится проверка персонала.

Для характеристики эффективности механизма управления в ИП использованы показатели оценки организации управленческих процессов в организации, таких как: длительность управленческого цикла, непрерывность управленческого цикла, ритмичность управления, оперативность принимаемых решений, экономичность системы управления, уровень исполнительности аппарата управления, уровень качества подготовки управленческих решений, уровень использования рабочего времени в аппарате управления.

Действующая система управления достаточно эффективная, позволяет торговой организации реализовывать поставленные задачи и достигать намеченных целей. Данному факту свидетельствуют:

- наличие основных структурообразующих документов, являющихся основой для постановки регулярного менеджмента в организации: штатное расписание, должностные инструкции и положения о подразделениях.

- происходит рост численности персонала и увеличение выручки и объемов продаж организации.

Но, тем не менее, в результате анализа системы управления ИП были выявлены и проблемы, которые снижают эффективность функционирования:

- происходит снижение чистой прибыли организации;
- наблюдается перегруженность руководителей высшего звена оперативными (текущими) проблемами;
- присутствует несоответствие функциональных обязанностей и полномочий для их реализации;
- отсутствие инициативности исполнителей (слабая мотивация).

– механизм управления недостаточно эффективно обеспечивает реализацию целевых установок – происходит повышение уровня текучести персонала торговой организации;

– отсутствует подразделение по работе с персоналом торговой организации. Это не позволяет построить эффективную систему структурированной и систематизированной работы с персоналом в ИП.

Основным источником информации о деятельности любого субъекта является отчетность. Состав отчетности для налоговой инспекции зависит от того, какую систему налогообложения применяет предприниматель и есть ли у него наемные сотрудники, имущество. Но есть и такие виды отчетности, которые коммерсант должен сдавать вне зависимости от применяемой системы налогообложения.

Если у коммерсанта в прошлом году были наемные сотрудники, то в текущем надо представить в инспекцию сведения о среднесписочной численности. Исключение составляют только те предприниматели, у которых в прошлом году не было наемного персонала, они отчет сдавать не должны.

Поскольку анализ финансово-хозяйственной деятельности проводят в основном поквартально и не менее чем за двухлетний период, включая отчетную дату, например, как при экспресс-оценке вероятности банкротства, проверять корректность учета коммерческих расходов сразу за несколько лет необязательно. Можно изучить данные только за периоды существенного ухудшения показателей финансового состояния и предшествующие им даты.

Если такие периоды удалось обнаружить в ходе анализа, то стоит рассмотреть только значимые показатели из отчета – те, что влияют на основные индикаторы имущественного положения компании, что и сделано в ходе анализа финансово-хозяйственной деятельности ИП Гудков Ю.В. Источником информации для анализа деятельности ИП Гудкова Ю.В. послужили данные оборотно-сальдовой ведомости, представленные в Приложении 1.

Таблица 2.1  
Основные показатели производственно-хозяйственной деятельности

ИП Гудков Ю.В. за 2015-2017гг.

Показатели	Годы			Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2014/ 2013	2015/ 2014	2014/ 2013	2015 / 2014
Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	16524	18025	21068	1501	3043	109,1	116,9
Среднесписочная численность, чел.	10	14	15	4	1	140,0	107,1
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	89	125	79	36	-46	140,4	63,2
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	11328	10458	9142	-870	-1316	92,3	87,4
Себестоимость проданных товаров, тыс.руб.	10542	9854	12856	-688	3002	93,5	130,5
Прибыль от продажи тыс.руб.	5982	8171	8212	2189	41	136,6	100,5
Чистая прибыль, тыс.руб.	2104	3201	5804	1097	2603	152,1	181,3
Производительность труда, тыс.руб.	1652,40	1287,50	1404,53	-364,90	117,03	77,92	109,09
Уровень рентабельности, %	12,73	17,76	27,55	5,03	9,79		

Анализ показателей, представленных в таблице 2.1 свидетельствует о поступательном росте объемов продаж и результатов деятельности ИП Гудков Ю.В. В частности имеет место тенденция роста выручки, которая в 2015г. составляла 16524 тыс. руб., в 2016г. она выросла на 9,1% и составила 18025 тыс. руб. В 2017г. рост продолжился и составил 16,9%, в результате выручка от продаж достигла 21068 тыс. руб. Рост выручки объясняется увеличением объемов продаж за счет открытия еще одной торговой точки.

На фоне роста выручки наблюдается рост себестоимости проданных товаров. Если в 2015г. себестоимость проданных товаров была 10542 тыс. руб., то в 2016г. она сократилась на 688 тыс. руб., а в 2017г. выросла на 30,5%. Изменение себестоимости продаж связано с основным с изменением цен поставщиков на товары.

Деятельность ИП Гудков Ю.В. является прибыльной, при этом прибыль от продаж имеет тенденцию роста. Так, в 2015г. прибыль от продаж составила 5982 тыс. руб., в 2016г. произошел ее существенный рост ( на 36,6%) данного показателя, что объясняется увеличением выручки на 1501 тыс. руб. и снижением себестоимости продаж на 688 тыс. руб. В 2017г. прибыль от продаж выросла незначительно на 0,5%, так как темп роста выручки оказался ниже темпа роста себестоимости продаж на 13%.

Основным источником дохода ИП Гудкова Ю.В. являются продажи, но он пользуется банковским кредитом, по которому уплачивает проценты, поэтому мы наблюдаем существенное снижение чистой прибыли по сравнению с прибылью от продаж. В частности, чистая прибыль ИП в 2015г. составила 2104 тыс. руб., в 2016г. она увеличилась на 52,1%, а в 2017г. темп прироста прибыли составил 81,3%.

Большая прибыль объясняет достаточно высокий уровень рентабельности, который в 2015г. был 12,73% , в 2016г. он вырос на 5,03%, а увеличение 2017г. составило 9,79%. В результате рентабельность составила 27,55%.



Среднесписочная численность работников ежегодно растет: в 2015г. она была 10 чел, в 2016г.-14 чел. и в 2017г-15 чел. По данному показателю ИП Гудков Ю.В. может быть отнесен к микро предприятиям.

Рост выручки положительно влияет на производительность труда, а рост среднесписочной численности –отрицательно, поэтому если в 2015г. производительность труда составила 1652,4 тыс. руб. на человека, то при росте численности в 2016г. на 4 чел, наблюдалось снижение производительности на 32%. В 2017г. темп роста выручки составил 16,9%, а численность выросла только на 7,1%, это привело к росту производительности труда на 9,09%.

Дебиторская задолженность возникает, в большинстве случаев, при продаже товаров в рассрочку, но ИП Гудков Ю.В. осуществляет розничную торговлю, поэтому теоретически не должно быть дебиторской задолженности. Но в действительности дебиторская задолженность складывается из задолженности прочим дебиторам, хотя она незначительная: в 2015г. она дебиторская задолженность была 89 тыс. руб., в 2016г. ее размер немного (на 36 тыс. руб.) вырос, а в 2017г. наблюдается снижение задолженности до 79тыс. руб.

На фоне небольшой дебиторской задолженности кредиторская задолженность представляется очень большой. Она , прежде всего складывается из задолженности поставщикам и кредиторам. В 2015г. данная задолженность была 11328 тыс. руб., в 2016г. она снизилась на 8% и составила 10458 тыс. руб. В 2017г. размер кредиторской задолженности еще сократился на 12,6% и составил 9142 тыс. руб. То есть наблюдается тенденция снижения задолженности, что с положительной стороны характеризует деятельность хозяйствующего субъекта.

## 2.2. Оценка финансового состояния как составляющая характеристики хозяйствующего субъекта

Российские предприятия в последнее время все чаще привлекают сторонние источники финансирования при осуществлении модернизации и расширении производства, запуска новых поточных линий и при реализации мер в рамках политики импортозамещения при учете санкций, направленных против нашей страны с 2014 г. Для реализации данных процессов руководству компаний необходимо прежде всего проводить оценку их финансового состояния через расчет определённой системы показателей, которая отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и оценивает способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени.

Современные отечественные экономисты анализу финансового состояния и расчету коэффициентов при его оценке отводят значительную роль и активно изучают теоретические аспекты в данном разделе анализа финансового состояния предприятия[30,31,32,51].

Проведение анализа финансового состояния предприятия, оценка его деловой активности, расчет показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности строится прежде всего на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, в которой постатейно раскрываются необходимые показатели. Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности являются основными, так как на них опираются методики отечественных и зарубежных экономистов. Для того чтобы провести оптимальный анализ и оценку финансового состояния предприятия необходимо базироваться на принципах достоверности, открытости и читаемости отчетности предприятия, которая подвергается анализу.

Данный вопрос является актуальным и для ИП Гудков Ю.В., так как он активно пользуется заемными средствами, поэтому контроль и проведение

анализа финансового состояния является необходимым. Данный анализ целесообразно начать с анализа ликвидности.

Если рассмотреть ликвидность в широком смысле, то согласно экономической теории – это способность любого объекта рыночных отношений при определенных условиях явно или неявно выполнять функции денег, то есть переходить из своей потенциальной покупательной силы в реальную. В другом контексте ликвидность - это способность символических денег явно или неявно выполнять функции реальных денег.

Расчет показателей ликвидности был произведен на основе данных оборотно-сальдовой ведомости, представленной в Приложении 1.

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность ИП Гудкова Ю.В.  
за 2015-2017гг

Показатели	Годы			Абсолютное(+,-)		Относительное (%)	
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2016/ 2015	2017/ 2016
Денежные средства	1896,00	2245,00	2734,00	349,00	489,00	118,41	121,78
Дебиторская задолженность	89,00	125,00	79,00	36,00	-46,00	140,45	63,20
Финансовые вложения	0,00	45,00	90,00	45,00	45,00	100,00	200,00
Оборотные средства	3894,00	4268,00	5349,60	374,00	1081,60	109,60	125,34
Краткосрочные обязательства	11328,00	10458,00	9142,00	-870,00	-1316,00	92,32	87,42
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,17	0,22	0,31	0,05	0,09	130,83	141,07
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,18	0,23	0,32	0,06	0,09	131,78	137,51
Коэффициент текущей ликвидности	0,34	0,41	0,59	0,06	0,18	118,72	143,39

Данные таблицы 2.2 свидетельствуют о наметившейся тенденции улучшения ликвидности ИП. В частности, коэффициент абсолютной ликвидности в 2015г. был 0,17, в 2016г. наблюдается увеличение остатка денежных средств в кассе и на расчетной счете на 18,41%, появились также и финансовые вложения в размере 45 тыс. руб., краткосрочные обязательства при этом сократились на 8%- все это привело к увеличению коэффициента абсолютной ликвидности на 0,05 пунктов. В 2017г. продолжился рост остатков на конец года наиболее ликвидных активов : денежных средств на 21,78%, а финансовых вложений – на 45 тыс. руб., кредиторская задолженность при этом снизилась на 1316 тыс. руб., а коэффициент вырос еще на 0,09 пунктов и составил 0,31.

Коэффициент быстрой ликвидности зависит от тех же показателей, что и коэффициент абсолютной ликвидности, но в дополнении к ним для оценки используется значение дебиторской задолженности. Но размер дебиторской задолженности достаточно мал и не сильно изменялся, поэтому коэффициент быстрой ликвидности у ИП Гудкова Ю.В. отличается только на 0,01 пункт.

В расчете коэффициента текущей ликвидности используется показатель оборотных средств, а так как рассматриваемый хозяйствующий субъект занимается розничной торговлей, то, следовательно, у него имеются достаточно большие остатки товаров. Поэтому данный коэффициент существенно отличается от рассмотренных ранее коэффициентов и в 2015г. он составлял 0,34 пункта. Увеличение размера оборотных средств на 9,6% в 2016г. привело к росту коэффициента текущей ликвидности на 18%. В 2017г. рост оборотных активов составил 25%, а коэффициент увеличился на 43% и составил 0,59.

Одной из главных задач финансового менеджмента является обеспечение оптимального уровня ликвидности организации. Ликвидностью предприятия, как и рентабельностью, можно управлять. Управление ликвидностью предприятия предполагает такое размещение финансов

предприятия, которое позволит в случае необходимости быстро расплатиться по обязательствам[54].

Рекомендации по улучшению платежеспособности и ликвидности для ИП Гудков Ю.В. могут быть следующими:

- снижение кредиторской задолженности при увеличении доли собственных средств за счет реализации части оборотных средств;
- увеличение оборачиваемости оборотных средств за счет снижения стоимости оборотных средств;
- реструктуризация долгов;
- поиск новых видов деятельности и рынков;
- разработка четкого плана в отношении привлечения и использования заемного капитала;
- получение финансовой поддержки для покрытия задолженностей.

Предложенные выше рекомендации позволят ИП своевременно контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, отслеживать наличие и недостаток денежных средств и в конечном итоге увеличить прибыль, что отразится на повышении платежеспособности и ликвидности предприятия.

Предметом исследования в данной работе выступают расходы на продажу. Поэтому необходимо провести анализ данных расходов. В таблице 2.3. представлена структура расходов ИП Гудков Ю.В., основанная на данных Приложения 6.

Таблица 2.3

Расходы на продажу ИП Гудков Ю.В.

Наименование расходов	Сумма, руб.	Уд. вес , %
1	2	3
Аренда магазинга	154919	10,63
Аренда ОС	6600	0,45
Дополнительная аренда	300188	20,60
Канцтовары	543	0,04

## продолжение таблицы 2.3

1	2	3
Программное обеспечение	1750	0,12
Хозяйственные расходы	3931	0,27
Вывоз ТБО	12180	0,84
Договор эквайринга	12497	0,86
Обслуживание оргтехники	580	0,04
Оплата труда	413219	28,35
Страховые взносы	124419	8,54
Услуги охраны	17040	1,17
Услуги связи	8700	0,60
Услуги такси	14465	0,99
Расходы на собственные нужды	280810	19,27
ЕНВД	105589	7,24
Итого	1457430	100,00

На основе данных таблицы 2.3 составлена диаграмма структуры расходов (рис.2.2.).

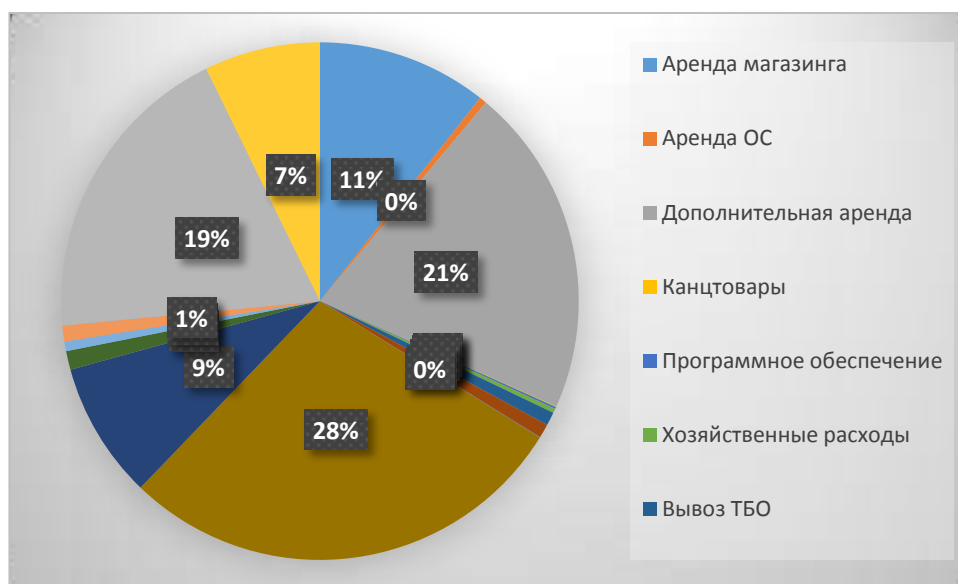


Рис. 2.2. Структуры расходов на продажу ИП Гудков Ю.В.

Наибольший удельный вес в структуре расходов на продажу ИП Гудков Ю.В. занимают расходы на аренду, дополнительная аренда превалирует над арендой магазинов и основных средств. Следующей по значимости является оплата труда, ее удельный вес чуть более 28%. Важное место в структуре затрат (19%) занимают расходы на собственные нужды.

### 2.3. Организация бухгалтерского и налогового учета в ИП Гудков Ю.В.

Понятие бухгалтерского учета весьма обширно, так как включает в себя ведение всех учетных документов, планирование будущей деятельности предприятия, отчетность перед государственными органами и другие немаловажные нюансы. В общем, учет в ИП Гудков Ю.В. можно поделить на три основных направления:

- финансовый учет,
- управленческий учет,
- налоговый учет.

Большая часть индивидуальных предпринимателей считает, что наибольший приоритет отдается сдаче отчетности, предусмотренной действующим законодательством, а также исчислению всех обязательных платежей. Тем не менее, грамотная бухгалтерия по всем пунктам, не просто облегчает ведение всего бизнеса, она дает возможность оценить работу своего предприятия, проконтролировать любые его направления, повысить эффективность предприятия путем верного распределения имеющихся средств, а также, конечно, избежать штрафов со стороны контролирующих органов. Для этого, прежде всего, нужно разобраться в налоговом учете, понимая который, гораздо проще и легче вести управленческий и общий учет, ведь каждый является важной составляющей другого.

Учетная политика - это документ, описывающий правила, которыми индивидуальный предприниматель руководствуется при ведении учета в тех случаях, когда есть возможность выбора из нескольких вариантов.

Бухгалтерский учет бизнесмены не ведут, это прописано в Законе о бухгалтерском учете, поэтому бухгалтерскую учетную политику они составлять не должны, а вот учетную политику для целей налогообложения должен составлять каждый предприниматель. Именно этот документ раскроет правила и методы, которые будет применять предприниматель для расчета налогов.

Налоговая учетная политика представляет собой совокупность способов подсчета доходов и расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных показателей в целях расчета налогов. В этом документе необходимо отразить те правила и методы, которые будет применять предприниматель при исчислении и уплате налогов в бюджет.

В настоящее время индивидуальный предприниматель вправе самостоятельно выбирать режим налогообложения, который будет применяться для исчисления налогов, а также методы оценки активов. Например, НК РФ предусматривает несколько методов оценки сырья и материалов (метод оценки по стоимости единицы запасов; метод оценки по средней стоимости; метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО), и необходимо выбрать тот, который будет применяться предпринимателем. Есть ряд ситуаций, для которых правила налогового учета не прописаны вовсе. Например, порядок распределения доходов и расходов при совмещении нескольких режимов налогообложения, упрощенная система налогообложения (УСН) и единый налог на вмененный доход (ЕНВД) не установлены. Необходимо разработать методы учета самостоятельно и закрепить их в учетной политике.

Чтобы правомерно применять учетную налоговую политику (УНП), ее необходимо разработать и утвердить. По общим правилам учетную политику в ИП Гудков Ю.В. формируют до 1 января года, в котором она будет применяться. Утверждается данный документ приказом предпринимателя. Рассматриваемый хозяйствующий субъект применяет утвержденную учетную политику последовательно из года в год. При необходимости



сотрудники бухгалтерской службы ИП вносят в учетную политику изменения и дополнения.

Основные элементы учетной политики ИП Гудков Ю.В., которые раскрыты:

1. Режим налогообложения - ЕНВД.

2. Право подписи документов принадлежит предпринимателю. Часть документов подписывает коммерческий директор и главный бухгалтер. Следует учесть, что если ИП доверяет кому-то ведение своего бизнеса, необходимо составить на него доверенность, заверить ее у нотариуса, имея доверенность, представитель сможет заключать и подписывать договоры от имени ИП, распоряжаться банковским счетом, представлять ваши интересы в налоговой инспекции и других госучреждениях.

3. Оформление кассовых документов – в ИП ведутся кассовые книги:

- по операционным кассам в каждом магазине ведется книга кассира-операциониста,
- единая кассовая книга хозяйствующего субъекта, которую ведет бухгалтер-кассир.

На лиц, отвечающих за ведение кассовой книги составлен соответствующий приказ и заключены договора материальной ответственности.

4. Лимит наличных денег в кассе - предприниматели имеют право не применять лимит остатка денег по кассе, поэтому в ИП Гудков Ю.В. лимит не установлен.

5. Учет основных средств - с 1 января 2016 г. в бухгалтерском учете к основным средствам относится имущество со сроком использования более 12 месяцев и стоимостью свыше 40000 руб. Лимит стоимости основных средств в налоговом учете составляет более 100000 рублей. Объекты, которые стоят 100000 рублей и меньше, считаются материалами, их

стоимость можно списать единовременно после оплаты.

6. Ставки для начисления страховых взносов за работников –  
22%- взносы в пенсионный фонд,  
5,1%- взносы в фонд медицинского страхования,  
2,9%- фонд социального страхования.

7. Порядок выдачи денег под отчет - выдавать деньги можно двумя способами: наличными из кассы или перечислить на банковскую карту. Особенностью розничной торговли является наличие разменных денег в кассе, поэтому ИП Гудков Ю.В. приказом определил круг лиц, которым выдаются денежные средства наличные из кассы, но в учетной политике предусмотрен также и способ выдачи денежных средств под отчет путем зачисления на банковскую карту.

8. В учетной политике определены некоторые особенности учета, связанные с режимом налогообложения. В частности, определен порядок распределения физических показателей между видами деятельности.

Раздельный учет страховых взносов с зарплаты сотрудников при ведении «вмененной» деятельности. ИП Гудков Ю.В. использует единую систему налогообложения - «вмененную», но деятельность ведется в 4 магазинах, расположенных обособленно, поэтому следует отдельно учитывать страховые взносы за сотрудников, задействованных одновременно в каждом месте (бухгалтер, уборщица). Эта информация необходима для заполнения декларации по ЕНВД по каждому месту ведения бизнеса.

В учетной политике отмечено, что взносы за работников учитываются только при расчете ЕНВД. При этом уменьшается ЕНВД на взносы за персонал не более чем на 50% .

Важной составляющей работы бухгалтерской службы является график документооборота. Он регламентирует движение первичных документов. Унифицированной формы графика документооборота нет. Исходя из особенностей деятельности, любое предприятие составляет график самостоятельно.

Графиком документооборота устанавливают перечень первичных учетных документов, обработки первичных учетных документов, сроки их составления, сроки систематизации и регистрации учетных данных, а также сроки прохождения остальных стадий учетного процесса.

Разработкой графика документооборота в ИП Гудков Ю.В. занимается главный бухгалтер, также в его обязанности входит контроль выполнения графика документооборота. Руководителем организации график документооборота утверждается в виде приложения к приказу об учетной политике организации.

Документооборот в ИП Гудков Ю.В. включает в себя:

- составление документов по совершенным хозяйственным операциям;
- перенос информации из первичных учетных документов в учетные регистры;
- систематизацию бухгалтерского учета;
- составление бухгалтерской отчетности на предприятии по окончании отчетного периода, основанная на данных учетных регистров;
- составление актов, ведомостей, инвентаризационных описей;
- систематизации обработка всех документов, поступающих в архив организации.

В целом анализ организации бухгалтерского учета в ИП Гудков Ю.В. показывает, что учет ведется в полном объеме в соответствии с Федеральным законом и положениями по ведению бухгалтерского учета, за исключением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». ИП Гудков Ю.В. уплачивает единый налог на вмененный доход.

### 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И КОНТРОЛЬ РАСХОДОВ НА ПРОДАЖУ

#### 3.1. Первичный учет расходов на продажу

«Первичный бухгалтерский учёт – это единый, повторяющийся во времени, организованный процесс сбора, измерения, регистрации, накопления и хранения информации о хозяйственной деятельности»[44].

Основой первичного учета является первичный учётный документ, который представляет собой письменное свидетельство, подтверждающее факт совершения хозяйственной операции или право на их совершение.

Первичные документы играют очень важную роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и в бухгалтерском учете:

- служат основанием и подтверждением правильности учётных данных;
- используются для оперативного руководства и управления;
- являются основанием для наблюдения за объектами учёта;
- имеют правовое значение, так как используются в качестве доказательства при спорах в суде;
- имеют контрольное значение.

Документы, которые поступаю, на предприятие проходят последующие этапы:

- 1) первичная обработка,
- 2) регистрация документа,
- 3) предварительное рассмотрение документа руководством,
- 4) исполнение документа.

Первичный бухгалтерский документ свидетельствует о совершении хозяйственной операции, которое имеет юридическую силу и не требует дальнейшего объяснения и детализации.

Хозяйственные операции, которые не соответствуют регламенту первичных учетных документов, не отражаются в регистрах и не допускаются в бухгалтерском учете.

Первичные учетные документы принимаются к учету в том случае, если они составлены по форме, которые содержатся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Для того чтобы первичным документам придать юридическую силу, они должны иметь обязательные реквизиты:

- 1) название документа;
- 2) дату составления;
- 3) название субъекта, который составляет документ;
- 4) определение факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и валютного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица, совершившего сделку, операцию и ответственного за правильность ее оформления.
- 7) подписи лиц, с указанием их фамилий и инициалов или других реквизитов, которые необходимы для идентификации данных лиц [49].

Справки, акты, счета и иные документы, которые подтверждают факт совершения хозяйственной операции, а также её законность относятся к первичным документам.

Первичные документы прилагаются к банковским документам (мемориальным ордерам, банковским ордерам, платежным поручениям), в которых делается запись о них.

В первичных документах все записи должны выполняться пастой шариковых ручек, химическим карандашом, с помощью пишущих машин, средств автоматизации и другими способами, которые обеспечивают сохранность записей в течение всего времени. [52]

Таким образом, введение документации на предприятии играет главную роль для эффективной деятельности всего предприятия. А также

введение документации повышает системность работы отдельных структур подразделения и регламентирует взаимоотношение сотрудников в организации.

Рассмотрим первичные документы по учету коммерческих расходов.

Аренда помещений- это наиболее распространенный вид расходов на продажу. Данный вид расходов вытекает из договора аренды. Форма заключения договора аренды (устная или письменная) зависит от срока его действия и статуса сторон (гражданин, в т. ч. сотрудник, организация). Сам же порядок оформления договора аренды един для всех и не зависит от того, кто будет арендатором и арендодателем.

Договор аренды на срок более года должен быть заключен в письменной форме. Однако если хотя бы одной из сторон договора является организация, то письменная форма договора необходима в любом случае.

В тексте договора аренды указываются условия сделки:

- данные арендодателя и арендатора;
- объект аренды (арендуемое имущество);
- срок действия договора аренды;
- цена договора аренды (сумму арендной платы) и порядок ее внесения;
- условия ремонта, содержания и улучшения арендуемого имущества (если применимо);
- возможность сдачи имущества в субаренду (если применимо);
- условия продления (пролонгации) договора аренды;
- основания расторжения договора аренды;
- условия о выкупе арендуемого имущества (если он предусмотрен);
- иные существенные условия договора.

К отдельным видам договоров аренды (прокат, аренда транспортных средств, аренда зданий и сооружений, аренда предприятий, финансовая аренда) указанные положения применяются, только если другое не

установлено специальными положениями законодательства об этих договорах.

ИП Гудков Ю.В. заключил 4 договора аренды торговых помещений

- 1) договор аренды магазина по ул. К.Заслонова,189,
- 2) договор аренды магазина по ул. Конева ,21
- 3) договор аренды магазина в п.Новосадовый (договор №ПО-66-2017г.(Приложение 2),
- 4) договор аренды магазина по ул. Славы,18.

Особенность торговых помещений состоит в том, что они оборудованы основными средствами и инвентарем, но данное имущество передается в аренду по дополнительному договору.

Передача торгового помещения, основных средств и инвентаря по договору аренды происходит два раза:

- первый – когда арендатор получает имущество в пользование от арендодателя;
- второй – при возврате имущества арендатором арендодателю, то есть после прекращения действия договора аренды.

В обоих случаях операции по передаче торгового помещения оформляются документом, свидетельствующим о передаче- актом приема-передачи. В отношении недвижимого имущества такое требование прямо предусмотрено в пункте 1 статьи 655 Гражданского кодекса РФ. В отношении прочих объектов (движимого имущества) – следует из положений пункта 1 статьи 9 Закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ, где сказано, что каждая хозяйственная операция подлежит оформлению первичным документом[3].

Следующим первичным документом является акт об оказании услуг по аренде. В соответствии с договором №ПО-66-2017 ежемесячно арендная плата оформляется актом в сумме 12867,92 руб. (Приложение 2).

Канцтовары – это следующая, но не значимая статья расходов. Отпуск канцтоваров со склада в подразделения организации оформляется

требованием-накладной. В ней указываются наименование подразделения, которому выданы канцтовары, номер счета, на котором учитываются затраты на содержание данного подразделения. В таблице 3.1. представлена выдержка из требования-накладной ТП Гудков Ю.В. №КАГЮ06 от 31.01.2018г., составленная на основании Приложения 4.

Таблица 3.1

Выдержка из требования-накладной ТП Гудков Ю.В. №КАГЮ06 от  
31.01.2018г

Материальные ценности		Единица измерения		Количество		Цена,	Сумма
наименование	номенклатурный номер	код	наименование	затребовано	отпущено	руб. коп.	без учета НДС, руб. коп.
3	4	5	6	7	8	9	10
Блок для записей	КА000008417	796	шт	1,000	1,000	98,00	98,00
Бумага А4	КА000001876	796	шт	5,000	5,000	195,00	974,98
Закладки 50*14 5 цв	КА000008540	796	шт	1,000	1,000	80,00	80,00
Игла для прошивки документов	КА000004800	796	шт	1,000	1,000	150,00	150,00
Калькулятор	КА000003764	796	шт	1,000	1,000	550,00	550,00

Если со склада канцтовары отпускаются в промежуточное подразделение организации, то в момент передачи неизвестно, какое количество израсходует каждое подразделение организации. В этом случае по мере их расходования каждым подразделением нужно составлять акты в произвольной форме. В них следует указать наименование, количество, стоимость канцтоваров и подтвердить целесообразность их использования. На основании этих актов стоимость канцтоваров списывается на затраты.

При реализации товаров (работ, услуг) населению организации и предприниматели должны по выбору покупателей принимать оплату как наличными, так и национальными банковскими картами.



Расчеты граждан с организациями и предпринимателями за полученные товары (работы, услуги) через платежные терминалы (POS-терминалы, mPOS-терминалы) с использованием банковских (платежных) карт называются эквайрингом. Такие расчеты проводят кредитные организации – эквайеры.

По условиям договора эквайринга (разновидность договора банковского счета) банк открывает счет, на который будут поступать деньги по платежным картам покупателей (ст. 845, 846 ГК). Осуществление операций в рамках такого договора предполагает установку специального оборудования:

POS-терминала (стационарное оборудование, которое представляет собой программно-аппаратный комплекс (монитор, системный блок, дисплей покупателя, POS-клавиатура, устройство для считывания информации с банковской карты, печатающее устройство, фискальная часть, программное обеспечение);

mPOS-терминала (мобильное оборудование, которое представляет собой устройство для считывания информации с банковской карты, подключенное, например, к смартфону; на смартфон устанавливается программа – платежное мобильное приложение банка).

ИП Гудков заключил договор эквайринга с ЗАО «Белгородсоцбанк» №13-215-1 (Приложение 3). Ежемесячное обслуживание подтверждается актом услуг.

За размещение отходов производства и потребления с организаций взимают плату. Обязанность перечислять эту плату возникает у собственника отходов при их хранении и (или) захоронении.

ИП Гудков Ю.В. заключил договор со специализированной организацией на вывоз мусора (отходов) и оплачивает стоимость услуг по договору на вывоз мусора (отходов), связанные с транспортировкой отходов.

Каждая организация при наличии наемных работников обязана вести учет фактически отработанного времени ведите по каждому сотруднику.

Организация может по собственному выбору:

использовать унифицированные формы для учета фактически отработанного времени, если это утвердил руководитель организации в приказе по учетной политике;

применять самостоятельно разработанные формы, которые утвердил руководитель (при условии, что в них все необходимые реквизиты, предусмотренные ч. 2 ст. 9 Закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ)[3].

Для учета фактически отработанного времени предусмотрены типовые формы:

табель учета рабочего времени и расчета оплаты труда (форма № Т-12);

табель учета рабочего времени (форма № Т-13).

В ИП Гудков используется типовая форма табеля учета рабочего времени, которую заполняет уполномоченный на это сотрудник отдела кадров. На основании табеля производится начисление заработной платы сотрудникам в свод начислений, удержаний и выплат, который представлен в Приложении 5 .

Для всех наемных сотрудников ИП Гудков Ю.В. применяется повременная форма оплаты труда, которая предполагает начисление заработной платы исходя из оклада и отработанного времени. В таблице 3.2 представлена выдержка из свода начислений за январь 2018г.

Таблица 3.2

Выдержка из свода начислений за январь ИП Гудков Ю.В.

	Са-до нач.	Оклад	Итого нач-но	НДФЛ	Проф. взносы	Итого уд-но	Аванс	Выплата зарплаты	Итого выплаче но
		101		202	4		1	3	
Зарплата		84 352,94	84 352,94	10784,00	861,00	11 645,00	33000	39 707,94	72707,94
Заслонова		13 000,00	13 000,00	1690,00	260,00	1 950,00	6 000	5 050,00	11050,00
Полякова О. В.		13 000,00	13 000,00	1 690,00	260,00	1 950,00	6 000	5 050,00	11050,00
Конева Ю.М.	55,00	25 294,12	25 294,12	3 288,00	400,00	3 688,00	10000	11 606,12	21606,12
Бурляй Н. В.		10 000,00	10 000,00	1 300,00	200,00	1 500,00	5 000	3 500,00	8 500,00

При расчете отчислений во внебюджетные фонды составляется справка-расчет.

В таблице 3.3. представлены первичные документы по учету расходов, оформляемые в ИП Гудкво Ю.В.

Таблица 3.3

Первичные документы по учету расходов, оформляемые в  
ИП ГудковЮ.В.

Наименование расходов	Первичные документы
Аренда магазина	-договор аренды помещения, -акт приема-передачи имущества, - акт на оказание услуг аренды
Аренда ОС и ТМЦ	-договор аренды основных средств и инвентаря, -акт приема-передачи имущества, - акт на оказание услуг аренды
Дополнительная аренда	- договор аренды, - акт за коммунальные услуги, выставленный арендодателем, - копии счетов коммунальных служб
Канцтовары	-требование-накладная, - акт
Договор эквайринга	-договор, -акт оказания услуг
Вывоз ТБО	-договор, -акт оказания услуг
Заработная плата	-табель учета рабочего времени, - свод начислений, удержаний и выплат
Отчисления во внебюджетные фонды	-справка

### 3.2. Синтетический и аналитический учет расходов на продажу

Расходы на продажу учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Организация, которая занимается исключительно торговлей (оптовой или розничной), может включить в состав расходов на продажу любые затраты, например:

- представительские;
- управленческие;
- на перевозку товаров (транспортные расходы);
- на оплату труда;
- на аренду;
- на содержание помещений и инвентаря;
- на хранение товаров (например, арендную плату за помещение склада, расходы на ремонт помещения и т. д.).

В ИП Гудков Ю.В. выделены 4 субсчета для отражения расходов на продажу:

44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД»

44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

44.02.1 «Коммерческие расходы по деятельности, необлагаемой ЕНВД»

44.02.2 «Коммерческие расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД».

Аналитический учет ведется:

1) по видам расходов:

- аренда магазина,
  - канцтовары,
  - вывоз ТБО и др.
- по центрам ответственности- магазинам:
- магазин Заслонова 189,
  - магазин Конева 21 и т.п.

Некоторые из перечисленных расходов могут формировать фактическую себестоимость приобретенных товаров. Например, транспортные расходы условно подразделяются на две группы:

- расходы по доставке товара от поставщика на склад торговой организации-покупателя;
- расходы по доставке товара со склада торговой организации-покупателя другим организациям или гражданам-потребителям.

Первый вид затрат (при условии, что стоимость доставки не включена в цену товара) можно учитывать:

- на счете 41 «Товары» (включать в себестоимость приобретенных товаров);
- на счете 44 «Расходы на продажу».

Такой вывод следует из пунктов 6 и 13 ПБУ 5/01[56].

К затратам, связанным с приобретением товаров, относят:

- расходы на доставку товаров (погрузка, разгрузка, транспортировка);
- комиссионные (посреднические) вознаграждения;
- другие расходы, появление которых обусловлено приобретением товаров.

Торговая организация вправе выбрать, как учесть затраты по заготовке и доставке товаров на склад до того, как их передали в продажу. Эти затраты можно включить:

- в фактическую себестоимость приобретенных товаров;
- состав расходов на продажу (издержки обращения).

Принятое решение закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского учета[9].

Если в учетной политике прописано, что расходы по заготовке и доставке товаров на склад включаете в себестоимость, поступление товаров отразите проводками:

- отражено поступление товаров по договорной стоимости;  
Дебет 41 Кредит 60 (76)

– отнесены расходы, связанные с приобретением товаров, на их себестоимость.

Дебет 41 Кредит 60 (76)

В ИП Гудков Ю.В. расходы, связанные с доставкой товаров – продуктов питания, включаются в первоначальную себестоимость. В частности, ИП Гудков Ю.В. приобрел кофе в зернах 100 упаковок ( по 1кг.) на сумму без НДС -100000руб. и НДС- 18 000 руб. Для доставки товаров со склада в Москве до склада в Белгороде воспользовались услугами транспортной компании. Затраты на доставку товаров до склада составили 5000 руб. без НДС , НДС – 900 руб.). Следует отметить, что организации, которые не являются налогоплательщиками НДС в первоначальную стоимость включают данный налог. Поэтому определение стоимости кофе в ИП Гудков Ю.В. представлено в таблице 3.4

Таблица 3.4

Формирование первоначальной стоимости товаров в ИП Гудков Ю.В. с учетом транспортных расходов

Наименование показателя	Сумма. руб.
Первоначальная стоимость кофе, без НДС	100000
НДС с товара	18000
Транспортные расходы без НДС	5000
НДС с транспортных расходов	900
Первоначальная стоимость всего товара- кофе	$100000+18000+5000+900=124900$
Первоначальная стоимость одной единицы товара	$124900/100=1249$ руб.
Наценка 10%	$1249*10/100=124,9$
Цена продажи одной единицы товара	

При этом были составлены следующие проводки:

- на сумму стоимости товара, приобретенного у поставщика -118000 руб.

Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- на сумму транспортных расходов -5900 руб.

Дебет 41 «Товары»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- торговая наценка -124,9 руб.

Дебет 41 «Товары»

Кредит 42 «Торговая наценка»

Транспортные расходы второго вида непосредственно связаны с реализацией. Поскольку эти затраты не влияют на стоимость приобретения товаров, на счете 41 «Товары» они не отражаются. Расходы на доставку товаров со склада организации-покупателя другим организациям или гражданам учитывайте на счете 44 «Расходы на продажу».

Наибольший удельный вес в расходах ИП Гудков Ю.В. занимают расходы на аренду помещений. В бухучете расходы в виде арендной платы признаются ежемесячно. В результате начисления арендной платы за пользование магазином на ул. К.Заслонова составлена запись на сумму 52561,56 руб.:

Дебет 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Арендатор не начисляет амортизацию по полученному в аренду имуществу. Это продолжает делать собственник активов – арендодатель (п. 50 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13 октября 2003 г. № 91н).

Отражение в учете арендатора операций, связанных с возмещением коммунальных расходов, зависит от выбранного способа расчетов за коммунальные услуги:

- ✓ арендатор оплачивает арендодателю коммунальные услуги в составе арендной платы;
- ✓ арендатор отдельным платежом компенсирует арендодателю стоимость коммунальных услуг (по отдельному счету).

Если арендатор возмещает арендодателю стоимость потребленных коммунальных услуг в составе арендной платы, эту операцию в зависимости от целей использования имущества отражают в составе расходов по обычным видам деятельности или в составе прочих расходов. Помимо документов, связанных с расчетами по арендной плате (например, актов), для документального оформления данного способа расчетов могут потребоваться копии счетов коммунальных служб. Эти документы подтвердят размер компенсируемых расходов.

Если арендатор возмещает арендодателю коммунальные услуги отдельно от арендной платы, то в зависимости от целей использования арендованного имущества для него это либо расходы по обычным видам деятельности, либо прочие расходы.

ИП Гудков Ю.В. использует арендованное имущество в предпринимательской деятельности, поэтому коммунальные затраты списываются на расходы по обычным видам деятельности:

Дебет соответствующего субсчета к счету 44 «Расходы на продажу»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

ИП Гудков Ю.В. арендует не только помещение, но и основные средства, поэтому на основании акта на услуги по аренде основных средств у ООО «Тепличный комплекс Белогорья» на сумму 3000 руб. (Приложение 7) была составлена запись:

Дебет 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

ИП Гудков Ю.В. возмещает арендодателям коммунальные платежи и отражает их по статье «Дополнительная аренда».



При передаче ИП Гудков Ю.В. канцтоваров в структурное подразделение –магазин Конева 21 составлено требование накладная на сумму 362 руб. (Приложение 6), что подтверждено учетной записью:

Дебет 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД»

Кредит 10 «Материалы»

Для обеспечения нормального функционирования современному хозяйствующему субъекту требуются компьютерные программы. Покупая компьютерную программу, организация может приобрести:

- исключительные права на нее по договору отчуждения;
- права на ее использование (неисключительное право, лицензию) по лицензионному договору.

В бухгалтерском учете компьютерную программу отражают в составе нематериальных активов. Поскольку организации принадлежит исключительное право на компьютерную программу, то срок ее действия не ограничен во времени. Даже в том случае, если организация получила свидетельство о регистрации компьютерной программы в Роспатенте. Поэтому для целей бухгалтерского учета срок использования компьютерной программы определяется исходя из периода, в течение которого организация планирует использовать ее, но не более срока деятельности организации . Если срок использования компьютерной программы определить невозможно, то срок считается неопределенным и амортизация по такому объекту не начисляется .

ИП Гудков Ю.В. использует программу «1С Предприятие». Все лицензионные программы 1С Предприятие содержат в комплекте поставки лицензионное соглашение. Лицензиатом, по данному лицензионному соглашению, ИП Гудков Ю.В. обладающий программным продуктом, а правообладателем является ЗАО «1С», которое и предоставляет Лицензиату отдельные неисключительные права, описанные в этом лицензионном соглашении.

В соответствии с подпунктом 26 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса Российской Федерации к прочим расходам, связанным с производством и (или) реализацией, относятся расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям)[2]. К указанным расходам также относятся расходы на приобретение исключительных прав на программы для ЭВМ стоимостью менее 20 000 рублей и обновление программ для ЭВМ и баз данных.

Затраты на приобретение программы «1С Предприятие» отражается как расходы будущих периодов по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов», а так как приобретенные права на программный продукт являются неисключительными и не могут быть учтены как нематериальный актив, то при списании программного продукта на сумму 1750 руб. была составлена запись:

Дебет 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД»

Кредит 97 «Расходы будущих периодов»

К приобретенному экземпляру компьютерной программы организация может приобрести обновления. Затраты на обновление отражаются в составе текущих расходов:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Хозяйственные расходы занимают небольшой удельный вес в составе расходов ИП Гудков Ю.В., но отражаются обособленно по статье «Хозяйственные расходы»

В бухгалтерском учете затраты, связанные с приобретением платежного терминала, отражаются в общеустановленном порядке на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» с последующим отражением на счете 01 «Основные средства».

В учете стоимость платежного терминала погашается путем начисления амортизации. У ИП Гудков Ю.В. платежный терминал имеет стоимость в пределах лимита, установленного в учетной политике, но не более 40 000 руб. за единицу, поэтому он отражается в составе материально-производственных запасов.

Комиссия банка-эквайрера учитывается в составе прочих расходов (п. 11, 14.1 ПБУ 10/99). Как правило, банк самостоятельно удерживает ее в момент зачисления денег на счет организации. Поэтому сумму удержанного вознаграждения должна отражаться проводкой:

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 57 «Переводы в пути»

Но ИП Гудков Ю.В. ведет учет по упрощенному порядку, поэтому все расходы учитываются на счете 44 «Расходы на продажу» и при удержании комиссии по договору –эквайринга на сумму 12497,14 руб. (Приложение 7) была составлена запись»

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 57 «Переводы в пути»

Услуги по вывозу ТБО в ИП Гудков составили 12180 руб., на данную сумму была составлена учетная запись:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 60 «Расходы с поставщиками и подрядчиками»

При начислении заработной платы наемным сотрудникам ИП Гудков Ю.В. в сумме 413215,02 руб. (Приложение 7 ) составлена запись:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Все выплаты в пользу сотрудников ИП Гудков Ю.В. облагаются взносами во внебюджетные фонды, поэтому при их начислении были составлены следующие записи:

- начислены взносы в фонд социального страхования в сумме 11947,54 руб.:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 69.01 «Отчисления в социальный фонд»

- начислены взносы в пенсионный фонд в сумме 90636,51 руб:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 69.02.01 «Отчисления в пенсионный фонд»

- начислены взносы в фонд медицинского страхования в сумме 21011,19 руб. (Приложение 7):

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 69.03.01 «Отчисления в ФОМС»

-начислены страховые взносы на травматизм в сумме 823,99 руб:

Дебет 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 69.11 «Отчисления на травматизм»

Вся выручка индивидуального предпринимателя, которую он получает от своей деятельности, является его личными средствами, в том числе и наличные деньги. Ими он может распоряжаться по своему усмотрению, поскольку индивидуальный предприниматель не является юридическим лицом и его имущество юридически не разграничено.

При этом предприниматель обязан соблюдать порядок ведения кассовых операций и хранения наличных денежных средств. При необходимости предприниматель может без ограничений снимать денежные

средства с расчетного счета на любые нужды. Оформлять авансовый отчет о потраченных на личные нужды суммах не нужно.

Поэтому ИП Гудков Ю.В. расходы на собственные нужды учитывает обособленно на субсчете 44.02 «Коммерческие расходы». При этом данный счет корреспондирует со счетом 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

ЕНВД рассчитывается отдельно по каждому виду деятельности, облагаемому этим налогом. Налоговым периодом по ЕНВД является квартал. Отчетных периодов по этому налогу не установлено. Поэтому сумму ЕНВД, которую нужно заплатить в бюджет, определяют поквартально.

Сумму ЕНВД рассчитывайте по ставке, которая установлена местными властями. В зависимости от категории налогоплательщиков и видов предпринимательской деятельности она может варьироваться от 7,5 до 15 процентов.

В первую очередь размер вмененного дохода, исходя из которого считают ЕНВД, зависит от вида деятельности, переведенной на данный спецрежим. А точнее от физического показателя, которым характеризуется такая вмененная деятельность. Это может быть численность сотрудников, площадь торгового зала, количество торговых мест и т. д. ИП Гудков Ю.В. занимается розничной торговлей, поэтому объектом налогообложения выступает торговая площадь.

Кроме физических показателей, для расчета нужно знать:

месячную базовую доходность физического показателя (п. 3 ст. 346.29 НК);

значение коэффициента-дефлятора К1 (п. 4 ст. 346.29 НК);

величину корректирующего коэффициента К2 (п. 4 ст. 346.29 НК)[2].

Начисление платежей по ЕНВД ИП Гудков Ю.В. ведет по каждому магазину обособленно, при этом составляется запись:

Дебет 44.02.2 «Коммерческие расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»

На рисунке 3.1 представлена схема счета 44 «Расходы на продажу», соответствующая учетным записям ИП Гудков Ю.В.

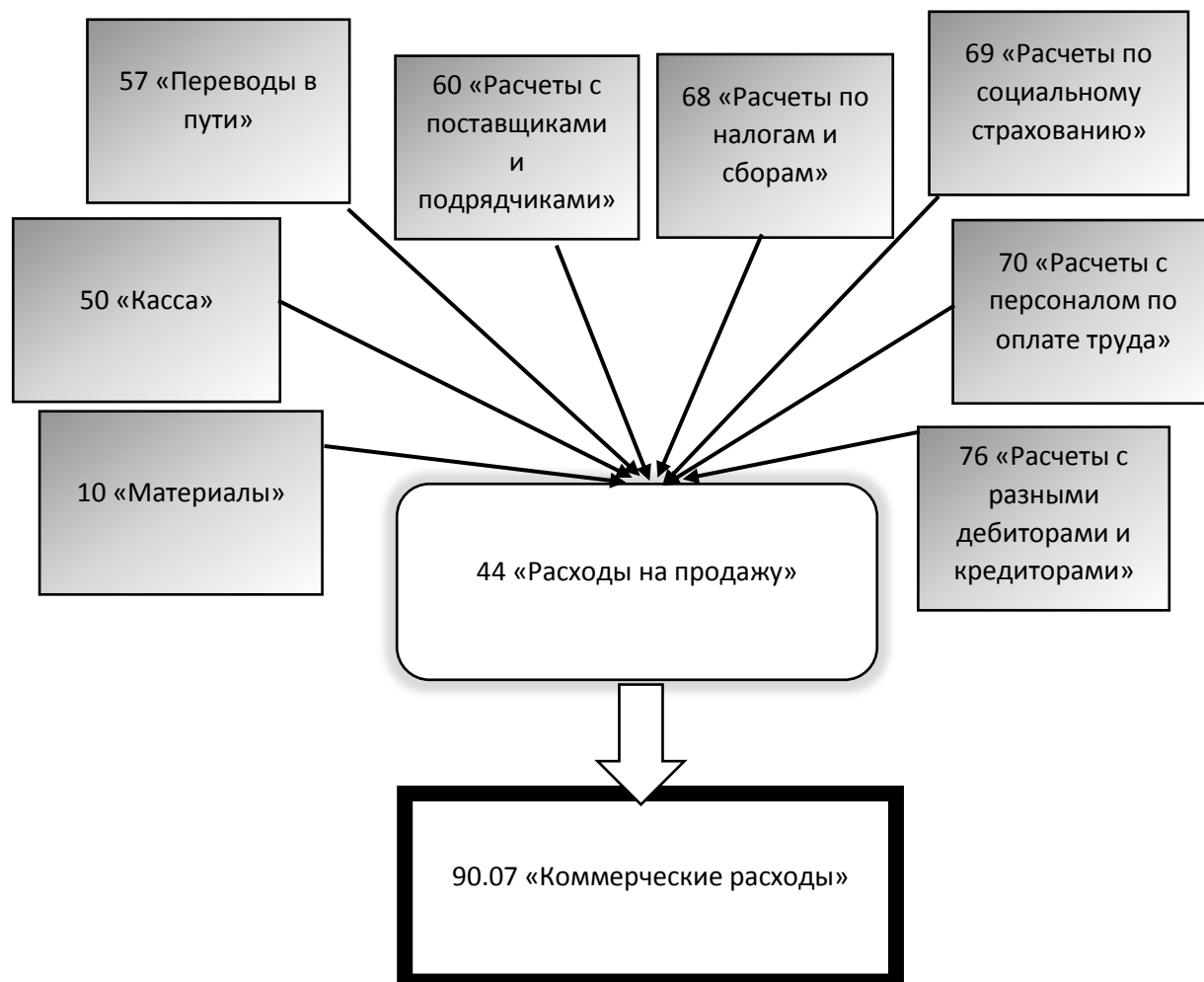


Рис. 3.1 Схема счета 44 «Расходы на продажу», соответствующая учетным записям ИП Гудков Ю.В.

### 3.3. Рекомендации по организации контроля за расходами на продажу

Коммерческие расходы хозяйствующего субъекта нередко серьезно влияют на итоговый показатель продаж (прибыль или убыток). Их отражают по строке 2210 отчета о финансовых результатах. Если их сумма существенно меняется, это затрагивает множество ключевых индикаторов

деятельности. Например, долю прибыли в выручке, уровень деловой активности компании, норму чистой прибыли и рентабельность активов.

Поэтому важным элементом контроля является необходимость удостовериться в корректности учета коммерческих расходов, особенно если они занимают большую долю. Ведь нельзя исключить, что именно они вызвали убытки и ухудшили платежеспособность компании.

На основе изученных литературных источников и рассмотренной практики ведения учета расходов на продажу были сформированы этапы проведения контроля за расходами на продажу.

1 этап проверки- оценка положений учетной политики.

В учетной политике для целей управленческого учета необходимо закрепить основные принципы системы управления затратами:

- квалификация и классификация;
- момент признания;
- метод учета;
- оценка.

В таблице 3.5. представлен документ оценки положений учетной политики ИП Гудков Ю.В.

Таблица 3.5

Оценки положений учетной политики ИП Гудков Ю.В.

Оцениваемые критерии учетной политики	Положения, представленные в учетной политике	Рекомендуемые положения
Определение затрат	Стоимостная оценка (плановая или фактическая) материальных, трудовых и иных ресурсов, потребляемых в процессе приобретения и реализации в рассматриваемом периоде	
Классификация для целей расчета себестоимости	- прямые - косвенные	
Классификация затрат для принятия управленческих решений		- постоянные и переменные - плановые и внеплановые
Классификация для целей контроля		- регулируемые (управляемые), - нерегулируемые (неуправляемые).

Прямые затраты можно отнести непосредственно на себестоимость товаров, косвенные – нет. Принципы распределения последних также потребуются закрепить в учетной политике для целей управленческого учета.

Классификация затрат для принятия управленческих решений и планирования может быть следующей.

1. В зависимости от объемов продаж:

- постоянные,
- переменные.

Переменные затраты могут изменяться пропорционально объему продаваемого товара (тара, упаковка, зарплата продавцов, отдела продаж и т.п.). Постоянные затраты остаются прежними вне зависимости от объема продаж (зарплата аппарата управления, аренда офиса и т. д.);

2. В зависимости от возможности планировать:

- планируемые,
- внеплановые (непланируемые).

Планируемые затраты рассчитываются на определенный объем производства, в соответствии с нормативами, лимитами и сметами включаются в плановую себестоимость продаж. Внеплановые – проходят вне бюджета (планировать эти затраты или нецелесообразно, или невозможно, или слишком трудоемко), отражаются только в фактической себестоимости продаж.

3. С целью ужесточения контроля:

- регулируемые (управляемые),
- нерегулируемые (неуправляемые).

Первые можно контролировать на соответствие сметам и бюджетам, при необходимости сократить их не составит труда. Вторые не зависят от управленческих решений.

2 этап проверки включает:

- определение периода для рассмотрения первичных документов;
- уточнение состава коммерческих расходов;



- пересчет итоговой суммы.

Если сумма коммерческих расходов в отчетности существенна, то она может сильно повлиять на платежеспособность по текущим обязательствам и деловую активность. Ее пиковые изменения, как правило, совпадают с периодами существенного ухудшения финансового состояния компании. Поэтому учетные документы по расходам на продажу стоит рассмотреть именно за указанные даты. В случае когда периодов значительного ухудшения нет, отчетность можно перепроверить только за те даты, в которых сумма этих расходов резко увеличилась (сократилась) или была абсолютно одинаковой на протяжении нескольких кварталов.

В ходе проверки состава коммерческих расходов нужно рассмотреть первичные документы за периоды существенного ухудшения имущественного положения компании. При этом важно воспользоваться учетной политикой компании, аудиторскими заключениями и учесть требования законодательства за те же даты.

Стоит помнить, что к коммерческим могут быть отнесены расходы:

- на упаковку товаров и подготовку их к отгрузке со склада, а также на доставку и погрузку (например, в вагоны поезда, транспортные средства и др.);
- на вознаграждение компаниям-посредникам;
- на содержание и аренду складских помещений и зарплату продавцов;
- на экспертизу продукции (при необходимости) при ее отпуске;
- на представительские расходы и рекламу;
- на аренду складов готовой продукции и ее хранение;
- на страхование отгруженной продукции и коммерческих рисков;
- на формирование резервов для покрытия недостачи продукции в пределах норм, установленных в компании;
- прочие аналогичные по назначению расходы.

Все эти расходы распределяются ежемесячно полностью или частично между реализованными и нереализованными товарами. Точнее, списывают

со счета 44 «Расходы на продажу» в дебет счета 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж». При этом порядок списания должен быть отражен в учетной политике компании. Если компания эти расходы включала в себестоимость (стр. 2120), то строка 2210 отчета о финансовых результатах не должна быть заполнена. Поэтому важно убедиться в том, что одни и те же статьи затрат не учтены дважды. Это и может стать причиной увеличения убытков (или сокращения прибыли) в отчетном периоде.

Если в ходе оценки качества учета обнаружены серьезные ошибки и искажения, их нужно исправить, а затем пересчитать итоговую сумму этих расходов.

3 этап – проверка отражения сумм расходов на продаж в финансовой отчетности.

Чтобы убедиться в том, что отраженная в отчете о финансовых результатах сумма расходов на продажу определена корректно, прежде всего нужно выяснить, правильно ли учтены затраты в составе этого показателя. Если в ходе проверки учета обнаруживают какие-либо неточности, итоговую сумму коммерческих расходов пересчитывают только после корректировки данных в соответствии с учетной политикой компании и требованиями законодательства.

Показатель строки 2210 «Коммерческие расходы» должен равняться сумме оборота по дебету по счету 90 «Продажи» субсчет 90-2 «Себестоимость продаж» и остатка по кредиту счета 44 «Расходы на продажу».

После пересчета итоговой суммы коммерческих расходов можно определить фактическую сумму расходов компании в отчетном периоде, уровень платежеспособности и деловой активности компании. Иными словами, с учетом скорректированной суммы коммерческих расходов в периодах существенного изменения расходов компании можно получить фактические показатели валовой прибыли, платежеспособности по текущим обязательствам, нормы чистой прибыли рентабельности активов.

Для целей совершенствования бухгалтерского ( управленческого) учета целесообразно выделение в ИП Гудков Ю.В. и использование следующих субсчетов:

44.1 – субсчет, предназначенный для обобщения информации о коммерческих расходах, не имеющих прямой связи с операциями по продаже продукции.

44.2 – субсчет, который рекомендуется использовать для сбора данных о затратах, касающихся процесса реализации, а именно, об расходах на социальные выплаты, зарплату, амортизационные отчисления и т.д.

44.3 – субсчет, где рекомендуется учитывать суммы, списанные на себестоимость реализуемых товаров.

Услуги по перевозкам, которые оказываются посредником, входят в статью субсчета 44.2. По окончании отчетного периода в бухгалтерском учете счет 44 закрывают. В том случае, если товар реализован неполностью, списывание транспортных расходов списываются частично. Для выявления суммы к списанию на реализацию (в дебет счета 90), нужно определить величину ТЗР на остаточную продукцию.

Проведение контрольных мероприятий и выделение рекомендованных субсчетов позволит сделать учетную информацию более прозрачной и понятной. Она станет основой для управления расходами и позволит улучшить финансовые результаты.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящий момент индивидуальный предприниматель – одна из самых распространённых форм ведения бизнеса. Регистрация в таком статусе позволяет новичкам избежать лишней мороки с налогообложением, самой процедурой регистрации. В то же время этот статус наделяет предпринимателей достаточно обширными правами, которые не присущи обычным гражданам - физическим лицам.

В настоящее время ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской финансовой отчётности в Российской Федерации регламентируется федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402 -ФЗ от 06.12.2011 г., действие которого распространяется на как на юридические лица, так и на индивидуальных предпринимателей. При этом индивидуальные предприниматели бухгалтерский учет могут не вести, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах они ведут учет доходов или доходов и расходов и (или) иных объектов налогообложения в порядке, установленном Налоговым Кодексом.

Между тем в отношении предоставления отчетности в государственные внебюджетные социальные фонды наше законодательство уравнило индивидуальных предпринимателей, являющихся работодателями с организацией практически по всем показателям, а это значит, что учет расчетов по оплате труда должен вести практически в таком же объеме, как ведет учет бухгалтер в организации.

Индивидуальный предприниматель может применять разные системы налогообложения по своему выбору. Все системы налогообложения являются добровольными, т.е. предпринимателю нужно самому выбрать, какую систему налогообложения он хочет применять. Используемая система налогообложения предопределяет порядок организации и ведения бухгалтерского и налогового учета.

Объектом исследования данной выпускной квалификационной работы является деятельность индивидуального предпринимателя Гудкова Ю.В. Органы управления индивидуального предпринимателя – сам ИП в статусе физического лица. Но, помимо единоличного управления своим субъектом хозяйствования, ИП в некоторых ситуациях контактирует с государственными органами управления.

ИП Гудков зарегистрирован в инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду в 2013г. Он осуществляет различные виды деятельности: торговлю автотранспортными средствами, техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств, торговлю розничную преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах, торговлю розничную прочую в неспециализированных магазинах и другие.

Объектом управления ИП Гудков Ю.В. является торговый персонал, который включает специалистов, продавцов, вспомогательный персонал. Организация управления ИП Гудков Ю.В. строится по линейно-функциональному принципу, который обеспечивает такое разделение управленческого труда.

Анализ показателей деятельности ИП Гудков Ю.В. свидетельствует о поступательном росте объемов продаж и результатов деятельности. В частности, имеет место тенденция роста выручки, которая в 2015г. составляла 16524 тыс. руб., в 2016г. она выросла на 9,1% и составила 18025 тыс. руб. В 2017г. рост продолжился и составил 16,9%, в результате выручка от продаж достигла 21068 тыс. руб. Рост выручки объясняется увеличением объемов продаж за счет открытия еще одной торговой точки. На фоне роста выручки наблюдается рост себестоимости проданных товаров.

Деятельность ИП Гудкова Ю.В. является прибыльной, при этом прибыль от продаж имеет тенденцию роста. Так, в 2015г. прибыль от продаж составила 5982 тыс. руб., в 2016г. произошел рост прибыли на 36,6%, в

2017г. прибыль от продаж выросла незначительно на 0,5%. Большая прибыль объясняет достаточно высокий уровень рентабельности.

В рамках оценки деятельности ИП был проведен расчет показателей, характеризующих финансовое состояние, он основывается на данных оборотно-сальдовой ведомости и свидетельствуют о наметившейся тенденции улучшения ликвидности ИП. В частности, коэффициент абсолютной ликвидности в 2015г. был 0,17, в 2016г. наблюдается увеличение коэффициента абсолютной ликвидности на 0,05 пунктов, в 2017г. коэффициент вырос еще на 0,09 пунктов и составил 0,31.

Предметом исследования в данной работе являются расходы на продажу, поэтому был проведен анализ структуры этих расходов. Он показал, что наибольший удельный вес в структуре расходов на продажу ИП Гудков Ю.В. занимают расходы на аренду, дополнительная аренда превалирует над арендой магазинов и основных средств. Следующей по значимости является оплата труда, ее удельный вес чуть более 28%. Важное место в структуре затрат (19%)занимают расходы на собственные нужды.

Анализ организации бухгалтерского учета в ИП Гудков Ю.В. показывает, что учет ведется в полном объеме в соответствии с Федеральным законом и положениями по ведению бухгалтерского учета, за исключением ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций». ИП Гудков Ю.В. уплачивает единый налог на вмененный доход.

Первичные документы играют очень важную роль в финансово-хозяйственной деятельности предприятия и в бухгалтерском учете. Они представляют собой письменное свидетельство, подтверждающее факт совершения хозяйственной операции или право на их совершение. В процессе написания данной выпускной квалификационной работы были изучены первичные документы по учету расходов на продажу.

Аренда помещений- это наиболее распространенный вид расходов на продажу. Данный вид расходов вытекает из договора аренды. Передача торгового помещения, основных средств и инвентаря по договору аренды

происходит два раза: первый – когда арендатор получает имущество в пользование от арендодателя; второй – при возврате имущества арендатором арендодателю, то есть после прекращения действия договора аренды. В обоих случаях операции по передаче торгового помещения оформляются документом, свидетельствующим о передаче- актом приема-передачи. Следующим первичным документом является акт об оказании услуг по аренде.

Отпуск канцтоваров со склада в подразделения организации оформляется требованием-накладной. ИП Гудков заключил договор эквайринга с ЗАО «Белгородсоцбанк» №13-215-1, ежемесячное обслуживание подтверждается актом услуг.

В ИП Гудков используется типовая форма табеля учета рабочего времени, которую заполняет уполномоченный на это сотрудник отдела кадров. На основании табеля производится начисление заработной платы сотрудникам в своде начислений, удержаний и выплат.

Расходы на продажу учитываются на счете 44 «Расходы на продажу». Организация, которая занимается исключительно торговлей (оптовой или розничной), может включить в состав расходов на продажу любые затраты,

В ИП Гудков Ю.В. выделены 4 субсчета для отражения расходов на продажу: 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД», 44.01.2 «Издержки обращения по торговой деятельности, облагаемой ЕНВД», 44.02.1 «Коммерческие расходы по деятельности, необлагаемой ЕНВД», 44.02.2 «Коммерческие расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД». Аналитический учет ведется: по видам расходов: аренда магазина, канцтовары, вывоз ТБО и др.; по центрам ответственности- магазинам.

В ИП Гудков Ю.В. расходы, связанные с доставкой товаров – продуктов питания, включаются в первоначальную себестоимость. То есть транспортные расходы отражаются на счете 41 «Товары».

Транспортные расходы по доставке товаров покупателям непосредственно связаны с реализацией. Поскольку эти затраты не влияют на стоимость приобретения товаров, на счете 41 они не отражаются и не включаются в состав расходов на продажу.

Наибольший удельный вес в расходах ИП Гудков Ю.В. занимают расходы на аренду помещений. В бухгалтерском учете расходы в виде арендной платы признаются ежемесячно по дебету счета 44.01.1 «Издержки обращения по торговой деятельности, необлагаемой ЕНВД» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», аренда основных средств отражается аналогичным образом.

Следует отметить, что в качестве расходов в ИП Гудко Ю.В. выделяют канцтовары, программное обеспечение, хозяйственные расходы, вывоз ТБО, услуги по договору эквайринга, обслуживание оргтехники, оплата труда, страховые взносы, услуги охраны, услуги связи, услуги такси, расходы на собственные нужды и ЕНВД. При этом в бухгалтерском учете они отражаются по дебету счета 44 «Расходы на продажу» в соответствующей корреспонденции счетов.

Коммерческие расходы хозяйствующего субъекта нередко серьезно влияют на итоговый показатель продаж (прибыль или убыток). Их отражают по отдельной строке отчета о финансовых результатах. Если их сумма существенно меняется, это затрагивает множество ключевых индикаторов деятельности. Поэтому важным элементом контроля является необходимость удостовериться в корректности учета коммерческих расходов. Для этого предложено проводить проверку в несколько этапов. 1 этап - оценка положений учетной политики. Рекомендовано в учетной политике для целей управленческого учета необходимо закрепить основные принципы системы управления затратами: квалификация и классификация; момент признания; метод учета; оценка. 2 этап проверки включает определение периода для рассмотрения первичных документов; уточнение состава коммерческих



расходов; пересчет итоговой суммы. 3 этап – проверка отражения сумм расходов на продаж в финансовой отчетности.

Для целей совершенствования бухгалтерского (управленческого) учета целесообразно выделить и использовать следующих счетов: 44.1 – субсчет, предназначенный для обобщения информации о коммерческих расходах, не имеющих прямой связи с операциями по продаже продукции; 44.2 – субсчет, который рекомендуется использовать для сбора данных о затратах, касающихся процесса реализации, а именно, об расходах на социальные выплаты, зарплату, амортизационные отчисления и т.д.; 44.3 – субсчет, где рекомендуется учитывать суммы, списанные на себестоимость реализуемых товаров.

Проведение контрольных мероприятий и выделение рекомендованных субсчетов позволит сделать учетную информацию более прозрачной и понятной. Она станет основой для управления расходами и позволит улучшить финансовые результаты.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. от 13.07.2015 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/). (Дата обращения: 28.01.2018).
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения: 12.01.2018).]
3. Федеральный закон от 6.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете» г [Электронный ре- сурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855). (Дата обращения: 15.03.2017).
4. Федеральный закон от 24.07.2007 № 208 «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» (ред. от 29.12.2015 г.) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_52144/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/). (Дата обращения: 01.02.2017).
5. Информация МФ РФ № ПЗ-3/2015 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» [Электронный ресурс]. – Ре- жим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_180499/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_180499/). (Дата обращения: 14.03.2017).
6. Приказ МФ РФ от 06.05.1999 г № 33н (в ред. 06.04.2015 г) «Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508). (Дата обращения: 12.01.2017).
7. Приказ Минфина РФ от 31.10.200 № 94н План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_29165.

(Дата

обращения:15.04.2017).

8. Приказ МФ РФ от 21.12.1998 г № 64н «Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:12.03.2017).

9. Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации» [Электронный ресурс] : утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 18.12.2012). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.03.2017).

10. Положение по бухгалтерскому учёту 10/1999 «Расходы организации» [Электронный ресурс] утверждено приказом Минфина России от 06 мая 1999 г № 33н в редакции приказа Минфина России от 08.11.2010г № 144н.: Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2017).

11. Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощенных способов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, утв. Решением президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (протокол от 25.04.2013 № 4/13 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ipbr.org/accounting/small-business-accounting-recommendations/>. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:22.03.2017).

12. Указание Банка России от 11.03.2014 г. № 3210-У. (ред. от 03.02.2015) «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (Зарегистрировано в Минюсте России 23.05.2014 N 32404) [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.02.2017).

13. Ананькина Е.А. Управление затратами [Текст] / Е.А. Ананькина, М.: издательство ПРИОР, 2015 год – 106 с.
14. Астахов В.П. Бухгалтерский учет в торговле[Текст]:Изд-во «Феникс»-2014-416с
15. Бабаев Ю.А., Бородин В.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов.[Текст]– / Ю.А. Бабаев, В.А. Бородин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДА НА, 2015. – 527 с.
16. Бакаев, А. С.Бухгалтерский учет. [Текст] / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, И.Д. Врублевский И. Д. - М.: Бухгалтерский учет,- 2012.-736с.
17. Башарина, А.В. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях: учебн. пособие[Текст] /А.В.Башарина// -Ростов н/Д:Феникс,2014-317с.
18. Беднякова, Е.Г. Бухгалтерский учет: основы и практика ведения [Текст] / Е.Г. Беднякова. – М.: Изд-во «Налог-инфо», 2012. – 125 с.
19. Большой бухгалтерский словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://buhgalterskiy\\_slovar.academic.ru/4811](http://buhgalterskiy_slovar.academic.ru/4811). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:20.03.2017).
20. Бочаров, В. В. Финансовый менеджмент [Текст] / В. В. Бочаров. – СПб. : Питер, 2015. – 240 с.
21. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский финансовый учет: учебник.[Текст] / Я.В. Соколов. – М.: Магистр, 2013. – 413 с.
22. Бочкарева И.И.Бухгалтерский учет. Налогообложение. Аудит :учебник[Текст]/И.И Бочкарева,Г.Г.Левина.-М.:Магистр,2018.-413с.
23. Бухгалтерский учет: кассовый метод признания доходов и расходов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/buhgalterskiy-uchet-kassovyy-metod-dohody-rashody>. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс». (Дата обращения:15.03.2017).
24. Бухгалтерский финансовый учет-учебн. пособие/под ред. Н.А.Лытневой. [Текст] -М-ИД «Форум»:ИНФРА-М,2013-656с.

25. Бухгалтерский учет и анализ. Комплексный подход к принятию управленческих решений: практическое руководство .[Текст]– / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис, И.Н. Бачуринская. – Эксмо, 2016.
26. Вахрушина, М.А., Бухгалтерский управленческий учет [Текст] / М.А. Вахрушина .-М.: ЗАО «Финстатинформ»,2014.- 533с.
27. Вэй, Ли, Черногорский, С.А. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений [Текст] / Ли. Вэй, С.А. Черногорский. – М.: Изд.дом «Герда», 2013. – 269 с.
28. Дугин П.И. Классификация затрат при формировании издержек и ис- числении себестоимости продукции[Текст] / П.И. Дугин, М.А. Рычагова // Вестник АПК Верхневолжья. – 2008. – № 4. – С. 40-48.
29. Диркова, Е. Есть ли смысл вести бухучет кассовым методом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://school.kontur.ru/publications/307>. (Дата обращения:20.03.2018).
30. Ефимова, О.В. Финансовый анализ [Текст] / О.В. Ефимова.– М.: Бухгалтерский учет , 2015. – 315 с.
31. Ефимова, О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности [Текст] / О.В. Ефимова, М.В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2016. – 369 с.
32. Жарылгасова, Б.Т., Суглобов, А.Е. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности [Текст] / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов.– М.: Экономистъ, 2016. – 326с.
33. Зонова, А.В., Горячих, С.П. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие.[Текст] / А.В. Зонова, С.П. Горячих. – СПб.: Питер, 2014. – 480 с.
34. Иванов, В.В. Управленческий учет для эффективного менеджмента.[Текст] / В.В. Иванов, О.К. Хан. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 179 с.
35. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерский управленческий учет.[Текст]: Учебник / В.Б. Ивашкевич. - М.: Магистр, ИНФРА-М, 2014. - 395 с.
36. Илюхина, Н. А., Недозор, А. С. Техника ведения расчетных операций в бухгалтерских автоматизированных системах[Текст] /Н.А.

Илюхина, А.С. Недозор //Научные записки ОрелГИЭТ, 2014. – № 1 (9). – С. 153-163.

37. Илюхина, Н. А. Приоритетные направления развития национальной учетной системы в условиях модернизации российской экономики[Текст]/Н.А.Илюхина//. Международный бухгалтерский учет, 2012. – № 17 (215)-С.15-27.

38. Илюхина, Н. А. Система учета затрат в управлении промышленным предприятием. Актуальные аспекты фундаментальных и прикладных исследований: сборник научных трудов [Текст]/Н.А.Илюхина// под общ. ред. И.Г. Паршутинной. – Орел: Изд-во ОрелГИЭТ, 2016. – 364 с.

39. Ковалева, А.М. Финансы в управлении предприятием. [Текст]/А.М.Ковалева – М.: Финансы и статистика, 2017. – 629 с.

40. Ковалев, В.В., Ковалев. Вит. В. Корпоративные финансы и учет: понятие, алгоритмы, показатели: учеб. пособие [Электронный ресурс]. – М.: проспект, КНОРУС, 2015. – 768 с. – Режим доступа: <http://www.textbook.news/finansyi-predpriyatiy>.

41. Костюкова И.Н. Оценка и учет товаров в оптовой, розничной и мелкорозничной торговле: учебное пособие [Текст]/ И.Н. Костюкова, Д.В. Луговской. — Краснодар: Просвещение-Юг, 2014. — 126 с.

42. 2. Костюкова, И.Н. Отраслевые особенности индустрии общественного питания и их влияние на систему бухгалтерского учета[Текст] / И.Н. Костюкова, Д.В. Луговский // В сборнике: Проблемы и перспективы социально-экономического развития регионов Юга России Сборник научных трудов по материалам III Всероссийской научно-практической конференции. Под научной редакцией А.А. Тамова. — 2017. — С. 152—157.

43. Кутер, М.И. Введение в бухгалтерский учет[Текст]/ М.И. Кутер. — Краснодар: Просвещение-Юг, 2013. — 512 с.

44. Ланина, И.Б. Первичные документы в бухгалтерском и налоговом учете. Практикум[Текст]/И.Б. Ланина. - М.: Омега-Л,-2013. - 224с.

45. Лаута, Ю.С. Создание системы контроллинга на промышленном предприятии [Текст]/ Ю.С. Лаута, Б.И. Герасимов ; под науч. ред. д-ра экон. наук, проф. Б.И. Герасимова. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та. - 2014. - 96 с.
46. Луговской, Д.В. Проблемы учета капитальных вложений [Текст]/ Д.В. Луговской // В сборнике: Роль и місце бухгалтерского обліку, контролю и аналізу в розвитку економічної науки і практики Збірник матеріалів II Міжнародной науково-практичної конференції. Державний вищий начальний заклад «Київський національний економічний університет имени Вадима Гетьмана». — Киев, 2012. — 344 с
47. Масленченко, Ю.С. Методология формирования рациональных систем управления финансовой деятельностью российских коммерческих структур [Текст] / Ю.С. Масленченко.- М., 2014.- 324 с.
48. Молчанов, С.Управленческий учет за 14 дней. Экспресс-курс [Текст] / С. У. Молчанов. - Питер, 2017. - 496с.
49. Нечитайло, А.И. Методология и концепции бухгалтерского учета: учебное пособие / А.И. Нечитайло, Л.В. Панкова, А.И. Нечитайло. - Ростов н/Д: Феникс. - 2016. -141с.
50. Никитин, В.М. Теория бухгалтерского учета:учебн. пособие - 4-еизд. / В.М. Никитин, Д.А. Никитина. - М.: Издательство «Дело и Сервис». - 2018 - 576 с.
51. Никифорова, Н.А. Управленческий анализ / Н.А. Никифорова, В.Н. Тафинцева. - М.: Юрайт. - 2012. - 543с.
52. Пожидаева, Т.А., Щербакова, Н.Ф., Коробейникова, Л.С. Практикум по анализу финансовой отчетности [Текст] / Т.А. Пожидаева, Н.Ф. Щербакова, Л.С. Коробейникова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 271 с.
53. Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. — СПб.: Питер. - 2012. — 416 с.

54. Ржаницина, В. Анализ полугодовой отчетности [Текст] / В. Ржаницина // Консультант.- 2015.- №15-С.26-32
55. Рогуленко, Т. М. Бухгалтерский финансовый учет: учебник [Текст] / Т. М. Рогуленко // . – М.: КНОРУС, 2014.-152с.
56. Сапожникова, Н. Г. Бухгалтерский учет: учебник [Текст] / Н. Г. Сапожникова. – М.: КНОРУС, 2014.-с.214.
57. Светкина, А.В. Учет и управленческий контроль затрат на повышение качества продукции на предприятиях электротехнической промышленности [Текст] / А.В. Светкина// диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Самара, 2016.- с.30
58. Серебрякова, Т. Бухгалтерский и управленческий учет [Текст] / Т. Серебрякова. - Инфра-М, 2017. - 300с.
59. Селезнева, Н. Н. Ионова, А. Ф. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебн. пособие для вузов / под ред. Н. Н. Селезнева – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 47с.
60. Серебрякова, Т.Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля. [Текст] / Т.Ю.Серебрякова.- М.: ИнфраМ, 2012. 328 с.
61. Семенова, Н.В. Проблемы гармонизации отечественных и международных стандартов при признании доходов / Н.В. Семенова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2014. - № 12-1. С. 216 - 220.
62. Соколов, Я. В. Управленческий учет [Текст] / Я. В. Соколов – М.: Магистр, 2013. – 428 с.
63. Сорокина, Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации [Текст] / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 327с.
64. Чая, В. Управленческий учет [Текст] / В. Чая. - Юрайт, 2016. - 332с.



65. Чеснокова, Ж.А. Порядок организации внутреннего контроля в процессе первичного наблюдения [Текст]/ Ж.А. Чеснокова// Современные проблемы науки и образования. 2012.- № 6. -С. 428.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Оборотно-сальдовая ведомость за 2017г
2. Договор аренды нежилого помещения.
3. Договор о предоставлении услуг.
4. Требование накладная №8
5. Свод начислений за январь 2018г.
6. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 44
7. Анализ счета 44 за 4 квартал 2017г.
8. Рабочий план счетов