

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

**Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»**

## **УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

**Выпускная квалификационная работа**

студентки очной формы обучения  
направления подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
4 курса группы 06001205  
Митькиной Лилии Сергеевны

Научный руководитель  
к.э.н., доц. Нефедова Е.А.

**БЕЛГОРОД 2016**

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ.....  | 3  |
| 1 ГЛАВА. ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С<br>ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ.....                 | 7  |
| 1.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с<br>внебюджетными фондами..... | 7  |
| 1.2. Понятие, классификация и функции внебюджетных фондов<br>Российской Федерации.....       | 13 |
| 1.3. Определение размеров тарифов страховых взносов во внебюджетные<br>фонды .....           | 20 |
| 2 ГЛАВА. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ<br>ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЭЛЕКТРООБОРУДОВАНИЕ».....       | 28 |
| 2.1. Организационная характеристика ООО «Электрооборудование».....                           | 28 |
| 2.2. Анализ основных экономических показателей.....  | 33 |
| 2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учета .....                           | 43 |
| 3 ГЛАВА. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С<br>ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ.....                         | 51 |
| 3.1. Первичный учет расчетов с внебюджетными фондами.....                                    | 51 |
| 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с внебюджетными<br>фондами.....             | 56 |
| 3.3. Пути совершенствования учета расчетов с внебюджетными фондами.                          | 60 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....  | 64 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....  | 67 |
| СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ.....   | 71 |

## ВВЕДЕНИЕ

Социальная политика государства – это одно из направлений его деятельности по регулированию социально-экономических условий жизни общества. Объектом социальной политики является человек и любое ее направление связано с реальной жизнью. В задачи социальной политики включается создание социальных гарантий и экономических стимулов для населения, участвующих в общественном производстве. По конкретным успехам в решении этих задач социально-экономического развития всего общества, определяется благополучия социальных групп и отдельных граждан.

В развитых странах системы социального страхования совместно с государством выполняют конкретные реализации гражданских свобод работников и наёмных служащих по достижению высокого уровня социальной защиты работников. Система социального страхования – один из основных институтов социальной защиты в условиях рыночной экономики, которая должна обеспечить реализацию конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни. В отличие от социальной помощи, когда нуждающийся человек получает пособие или дотацию за счёт общественных средств, по программам социального страхования финансовыми источниками выплат являются специализированные фонды, формируемые при непосредственном участии самих застрахованных. Следует отметить, что действующая в России система социального страхования до сих пор сохраняет черты, в большей степени характерные для социальной помощи, чем для страхования. При крайне высокой страховой нагрузке на работодателей уровень большинства социальных выплат явно не достаточен и не увязан с объемом вносимых страховых средств.

В нашей стране значительную часть функций по социальной защите и поддержке населения осуществляют государственные фонды социального страхования и обеспечения. К системе социального страхования России на данный момент относятся:

- Пенсионный фонд;
- Фонд социального страхования;
- Фонд обязательного медицинского страхования.

Следует отметить, что все отчисления на удовлетворение социальных нужд включаются в издержки производства отдельным элементом и статьей калькуляции, поэтому учет, контроль и анализ формирования и использования фондов социального назначения занимают важнейшее значение в бухгалтерском учете организации.

Состояние расчетов с внебюджетными фондами отражается в бухгалтерской отчетности, несвоевременные платежи в фонды влекут за собой начисление пени и тем самым ухудшают финансовое состояние организации. Из внебюджетных фондов частично расходуются на предприятии только средства фонда социального страхования. Немаловажное значение для работников предприятия имеет правильное исчисление пособий по временной нетрудоспособности, размеров возмещения вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья, связанным с исполнением ими трудовых обязанностей. Поэтому выбранная тема выпускной квалификационной работы: «Бухгалтерский учет расчетов с внебюджетными фондами» является актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение бухгалтерского учета расчетов с государственными внебюджетными фондами в ООО «Электрооборудование» с тем, чтобы определить основные направления их улучшения.

Для раскрытия темы в работе были поставлены и решались следующие задачи:

- раскрыть теоретические аспекты организации и учета расчетов с органами социального страхования и обеспечения;
- проанализировать расчеты с внебюджетными социальными фондами в ООО «Электрооборудование»;
- изучить состояние первичного, аналитического и синтетического учета расчетов с государственными внебюджетными фондами в ООО «Электрооборудование»;
- наметить пути совершенствования организации и учета расчетов с органами социального страхования и обеспечения.

Выпускная квалификационная работа состоит из следующих частей: введение, три главы, заключение, список литературы и приложения.

В первой главе рассматривается нормативно-правовое регулирование расчетов с внебюджетными фондами, а также теоретические аспекты организации учета по расчетам с внебюджетными фондами.

Во второй главе отражена организация бухгалтерского учета страховых взносов и проведен анализ начисленных и уплаченных страховых взносов в ООО «Электрооборудование».

В третьей главе представлен аналитический и синтетический учет расчетов с внебюджетными фондами в организации, также практические рекомендации по преодолению выявленных проблем в организации.

В заключении сделаны общие выводы по теме выпускной квалификационной работы.

Работа написана с использованием материалов первичного, аналитического и синтетического учета расчетов с внебюджетными фондами, также данных бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013-2015 годы Общества с ограниченной ответственностью «Электрооборудование».

Теоретической и методологической основой написания выпускной квалификационной работы послужили нормативные и законодательные акты Российской Федерации по теме исследования, Постановления Правительства

РФ и соответствующих Фондов, материалы периодической печати, учебники и учебные пособия за 2010-2015 годы.

При написании выпускной квалификационной работы использовались общенаучные методы познания, такие как анализ и сравнение, а также применялись такие процедуры по существу, как запрос, пересчет и инспектирование

Работа изложена на 71 странице машинно-печатного текста, в которой имеются 7 таблиц, 1 рисунок и 1 схема. К работе прилагаются 8 приложений и 40 источников литературы.

## **ГЛАВА 1 . ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ**

### **1.1. Нормативное регулирование учета расчетов с внебюджетными фондами**

Ведение бухгалтерского учета в любой организации должно быть строго регламентировано, то есть подчинено определенным правилам и нормам. Существует целый ряд правил, по которым ведется бухгалтерский учет. Отступление от них ведет к серьезным ошибкам в бухгалтерской и налоговой отчетности, в определении финансовых результатов деятельности организации, приводит к злоупотреблениям со стороны материально-ответственных лиц [11, стр.750].

Под законодательством о налогах и сборах понимают совокупность нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок и правила установления, введения и взимания налогов и сборов на территории Российской Федерации. Система российского налогового законодательства это - взаимосвязанная совокупность всех нормативных актов различного уровня, принятых представительными органами власти и содержащих налогово-правовые нормы [17, стр. 44].

Большинство авторов считают, что к «законодательству о налогах и сборах следует отнести не только те федеральные законы, которые приняты по прямому указанию НК РФ, но и иные федеральные законы, которые содержат положения, направленные на регулирование отношений, указанных в ст.2 НК РФ и относят к ним, в частности, Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации».

Свод правил бухгалтерского учета - это система нормативных документов, которые в зависимости от назначения и статуса можно разделить по следующим уровням [11, стр. 751]:

Первый уровень:

Федеральные законы и нормативные акты:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Трудовой кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»;
- Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;
- Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 30.11.2011 N 356-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»;

Постановления Правительства РФ:

- Постановление Правительства РФ от 15.06.2007 N 375 (ред. от 25.03.2013) «Об утверждении Положения об особенностях порядка



исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»;

Второй уровень:

Положения по бухгалтерскому учету (стандарты):

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н;

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль»;

- ПБУ18/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.02 г. №114н.

Третий уровень:

Нормативные документы Минфина России:

- приказы;
- методические рекомендации (указания);
- инструкции;
- комментарии;
- письма.

Четвертый уровень:

Рабочие документы по бухгалтерскому учету организации:

- учредительная документация;
- организационно-распорядительные документы;
- первичная документация;
- регистры аналитического и синтетического учета;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Налоговый кодекс РФ содержит основные положения по определению объектов налогообложения, исполнению налоговых обязательств, обеспечению мер по их выполнению, ведению учета поступающих финансовых ресурсов, привлечению налогоплательщиков к ответственности

за налоговые правонарушения и обжалованию действий должностных лиц государственных налоговых органов [2, стр.41].

Закон «О бухгалтерском учете» определяет:

- состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность;
- правовые основы бухгалтерского учета;
- содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета;
- порядок составления и представления бухгалтерской отчетности.

Гражданский кодекс Российской Федерации дает определение страховым взносам, права и обязанности страховщика, также последствия неуплат взносов [1, стр.17].

Правила оплаты труда, компенсации и гарантии работникам устанавливает Трудовой кодекс РФ. Поэтому при начислении страховых взносов на ту или иную выплату в рамках трудовых отношений необходимо учитывать его положения [36, стр. 248].

Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», принятый Государственной Думой в 2011 году, устанавливает основные понятия касаясь бухгалтерского учета, также его объекты и основополагающие задачи. К ним относятся формирование полной и достоверной информации о хозяйственной деятельности организации, имущественном положении, обеспечение достоверной бухгалтерской отчетности как для внутренних, так и для внешних пользователей, предотвращение отрицательных результатов во время деятельности экономического субъекта, выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения устойчивого финансового положения. Согласно статье 4 данного Закона ведение бухгалтерского учета обязательно для всех организаций, находящихся на территории РФ, также представительств и филиалов [3, стр.22].

Отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, регулируются Федеральным

законом от 24.07.2009 N 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФРФ, ФСС, ФСС, и ТФОМС». Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с исчислением и уплатой страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование, а также отношения, возникающие в процессе осуществления контроля за исчислением и уплатой (перечислением) страховых взносов и привлечения к ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о страховых взносах.

Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» закрепляет основные права и обязанности страхователей (плательщиков взносов) и страховщиков (внебюджетных фондов). А в Законе N 212-ФЗ уже более детально прописано то, как эти положения реализовать в конкретных ситуациях по уплате страховых взносов [4, стр. 4].

Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» необходим при выплате пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, по уходу за ребенком, так как он определяет условия, размеры и порядок назначения данных видов страхового обеспечения [5, стр.41].

Особенности порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, изложены в Положении, утвержденном Постановлением Правительства от 15.06.2007 N 375 [10, стр.16].

Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» устанавливает правовые, экономические и организационные основы медицинского страхования населения в Российской Федерации, определяет средства обязательного медицинского страхования и закладывает основы системы страховой модели финансирования здравоохранения в стране [6, стр. 31].

Основным источником правового регулирования страхования от производственного травматизма является Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Он определяет субъекты страхования, объект и базу для начисления взносов, порядок их расчета и уплаты [7, стр.26].

Федеральный закон от 01.04.1996 N 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» устанавливает обязанности страхователей, связанные с дополнительными гарантиями прав застрахованных лиц на получение трудовой пенсии, также устанавливает обязанность плательщиков пенсионных взносов представлять в ПФР сведения о застрахованных лицах, определяет состав таких данных, сроки и порядок их подачи [8, стр.12].

Федеральный закон от 30.11.2011 N 356-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» устанавливает ставки (тарифы) страховых взносов по разрядам профессионального риска. Данные тарифы применяются на определенный плановый период [9, стр.28].

Особенности порядка исчисления пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком гражданам изложены в Положении, утвержденном Постановлением Правительства от 15.06.2007 N 375 [10, стр. 47].

## 1.2 Понятие, классификация и функции внебюджетных фондов Российской Федерации

Государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, созданный вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном Бюджетным Кодексом России, а также иными законодательными актами, включая законы о бюджете Российской Федерации на соответствующий год. Формирование внебюджетных фондов осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Суммы отчислений во внебюджетные фонды, как правило, включаются в состав себестоимости и устанавливаются в процентах к фонду оплаты труда. В России насчитывается более 30 внебюджетных фондов социального и экономического назначения. В этих фондах концентрируется свыше 60% доходов государства [40, стр. 328].

В соответствии с Приложением к письму ЦБ РФ от 19.04.95 N 15-4-1/1244 «Перечень основных государственных внебюджетных фондов, формирующихся за счет средств предприятий, организаций, учреждений и граждан» в состав государственных внебюджетных фондов входят:

- Пенсионный фонд;
- Фонд социального страхования;
- Фонд занятости населения;
- Фонды обязательного медицинского страхования (федеральный, территориальные);
- Экологические фонды (федеральный, территориальные);
- Дорожные фонды (федеральный, территориальные);
- Фонды Минтопэнерго (инвестиционный, страховой);

-Фонды Комитета Российской Федерации по металлургии (инвестиционный, страховой);

- Фонды финансирования общеотраслевых и межотраслевых НИОКР и мероприятий по освоению новых видов продукции.

Основными по размерам и значению являются социальные внебюджетные фонды:

- Пенсионный фонд Российской Федерации;

- Фонд социального страхования Российской Федерации;

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [37, стр. 718].

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты или перечисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды осуществляют Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, и Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) — крупнейшая организация России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. Основан 22 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР».

Как государственный внебюджетный фонд Российской Федерации, ПФР создан для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан РФ на пенсионное обеспечение. Бюджет ПФР утверждается Государственной Думой Федерального Собрания

РФ отдельным законом вместе с принятием Федерального бюджета РФ. Доля бюджета ПФР в ВВП России составляет 10,8 % — по доходам, и 10,2 % — по расходам. ПФР выплачивает пенсии свыше 40 миллионам пенсионеров и социальные выплаты для 20 миллионам льготников, ведет персонифицированный учёт пенсионных прав застрахованных лиц — для свыше 128 миллионов граждан России [40, стр. 256].

Среди социально значимых функций Пенсионного фонда России:

- назначение и выплата пенсий;
- учёт страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;
- назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации;
- персонифицированный учёт участников системы обязательного пенсионного страхования;
- взаимодействие со страхователями (работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов), взыскание недоимки;
- выдача сертификатов на получение материнского (семейного) капитала;
- выплата средств материнского капитала;
- управление средствами пенсионной системы;
- реализация Программы государственного софинансирования добровольных пенсионных накоплений (Программа «тысяча на тысячу»);
- с 2010 года — администрирование страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию и обязательному медицинскому страхованию;
- с 2010 года — установление федеральной социальной доплаты к социальным пенсиям, в целях доведения совокупного дохода пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера.

Источники доходов бюджета фонда:

- ЕСН из федерального бюджета;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, на выплату страховой части трудовой пенсии;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, на выплату накопительной части трудовой пенсии;
- недоимки, пени, финансовые санкции;
- средства федерального бюджета;
- средства федерального бюджета, передаваемые в фонд

Министерством труда и социального развития РФ на выплату досрочных пенсий безработным, пособий на погребение и т.п.;

- средства из фонда Министерства РФ по атомной энергии;
- страховые взносы по дополнительным тарифам для организаций гражданской авиации;
- доходы от размещения временно свободных денежных средств;
- доходы от временного размещения страховых взносов на накопительную - часть трудовой пенсии;
- прочие доходы [4, стр.13].

Плательщиками взносов являются:

1. Работодатели: предприятия, организации и учреждения независимо от форм собственности и организационно-правовых форм, в том числе с иностранными инвестициями, крестьянские (фермерские) хозяйства, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;

2. Граждане, в том числе иностранные, применяющие труд наемных работников в личном хозяйстве как работодатели;

3. Граждане, в том числе иностранные, зарегистрированные в качестве предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, частные детективы, частные охранники, нотариусы, занимающиеся частной практикой;



4. Российские граждане, работающие по прямым контрактам с иностранными предприятиями, не имеющими постоянных представительств на территории России, и зарегистрированные в качестве предпринимателей без образования юридического лица.

Взносы за граждан, работающих по найму и подлежащих в соответствии с законодательством социальному страхованию, уплачивают работодатели [29, стр. 78].

Фонд социального страхования Российской Федерации (ФСС РФ) — один из государственных внебюджетных фондов, созданный для обеспечения обязательного социального страхования граждан России. Создан 1 января 1991 г. совместным постановлением Совета Министров РСФСР и Федерации независимых профсоюзов РСФСР № 600/9-3 от 25 декабря 1990 года [17, стр. 325].

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «Об основах обязательного социального страхования», а также иными законодательными и нормативными актами.

Функции ФСС РФ состоят в следующем:

- страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: выплата пособий по временной нетрудоспособности (оплата «больничных»), пособий по беременности и родам, единовременных пособий при постановке на учёт в ранние сроки беременности, единовременных пособий при рождении, ежемесячных пособий по уходу за ребёнком;
- страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
- обеспечение льготных категорий граждан путёвками на санаторно-курортное лечение;

- обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и протезами;

- оплата родовых сертификатов;

Фонд социального страхования Российской Федерации и его территориальные органы осуществляют также контроль за правильностью выплаты обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2006 года N 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством» [25, стр.125].

Источниками доходов фонда социального страхования являются:

- ЕСН от организаций - работодателей;
- ассигнования из федерального бюджета;
- доходы от инвестирования части временно свободных средств фонда;
- добровольные взносы граждан и юридических лиц;
- другие доходы.

Плательщиками выступают следующие лица:

1. Работодатели: администрации предприятий, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности;
2. Граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью;
3. Граждане, осуществляющие трудовую деятельность на иных условиях и имеющие право на обеспечение по государственному социальному страхованию.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) — один из государственных внебюджетных фондов, созданный для финансирования медицинского обслуживания граждан Российской Федерации.

Создан 24 февраля 1993 года постановлением Верховного Совета РФ № 4543-1.

Деятельность фонда регулируется Бюджетным кодексом Российской Федерации и федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании граждан в Российской Федерации», а также иными законодательными и нормативными актами. Положение о Фонде утверждено 24 февраля 1993 г., а 29 июля 1998 г. вместо него принят устав Фонда.

Основные функции Фонда:

- финансовое обеспечение установленных законодательством прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского страхования;

- обеспечение финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и создания условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой компании обязательного медицинского страхования;

- аккумулирование финансовых средств фонда для обеспечения финансовой стабильности системы.

Доходы фонда складываются за счет:

- единого социального налога;
- ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ и территориальных - за неработающее население;
- добровольных взносов юридических и физических лиц;
- доходов от использования временно свободных денежных средств;
- нормированного страхового запаса фонда;
- поступлений из других источников [16, стр.174].

Задачи медицинского страхования - гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и проводить профилактические мероприятия.

Плательщиками являются работодатели: предприятия, учреждения, организации и иные хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности [4, стр.11].

### **1.3. Объекты начисления размеров тарифов страховых взносов во внебюджетные фонды**

С 1 января 2010 года установлены две группы плательщиков страховых взносов в России. Первая группа – это лица, которые производят выплаты в пользу физических лиц и уплачивают страховые взносы с данных выплат. Вторая группа - организации и индивидуальные предприниматели, применяющие специальные режимы налогообложения, такие как ЕСХН, УСН и ЕНВД.

Для каждого налогоплательщика установлен свой объект исчисления страховых взносов и порядок расчета базы для исчисления страховых взносов.

Объекты обложения страховыми взносами представляют собой выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства [2, стр.74].

К выплатам и вознаграждениям, на которые начисляются страховые взносы во внебюджетные фонды, в частности, относятся:

- заработная плата;
- надбавки и доплаты;
- выплаты, обусловленные районным регулированием труда;
- премии и вознаграждения;
- оплата организацией (полная или частичная) за своего работника или членов его семьи товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав);
- выплаты и вознаграждения в виде товаров (работ, услуг);

- компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск;
- суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемые членам семьи умершего работника;
- выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными или опасными условиями труда;
- выплаты в иностранной валюте взамен суточных членам экипажей судов заграничного плавания и личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;
- выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг;
- суммы, выплачиваемые за счет членских взносов садоводческих, садово-огородных, гаражно-строительных и жилищно-строительных кооперативов лицам, выполняющим работы (услуги) для указанных организаций;
- выплаты в денежной и натуральной формах, осуществляемые за счет членских профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще одного раза в три месяца и не превышают 10 000 руб. в год;
- выплаты в натуральной форме товарами собственного производства — сельскохозяйственной продукцией и (или) товарами для детей — в размере до 1 000 руб. на одно физическое лицо [34, стр.47]

Страховые взносы во внебюджетные фонды начисляются с общей суммы дохода работника, которую он получил от организации, уменьшенную на сумму тех доходов, которые налогом не облагаются.

Страховые взносы, зачисляемые в ФСС РФ, начисляются и на доходы работников — внешних совместителей.

Перечень доходов, на которые не начисляются страховые взносы во внебюджетные фонды, приведен в ст.238 НК РФ. К таким доходам, в частности, относятся:

- государственные пособия, в том числе пособия по безработице, а также пособия и иные виды обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию;

- компенсационные выплаты в пределах норм, кроме компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении;

- суммы, выплачиваемые в возмещение вреда, причиненного увечьем или повреждением здоровья в пределах норм, установленных законодательством;

- выплаты по договорам аренды имущества, а также выплаты и иные вознаграждения, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, если их предметом является переход права собственности или иных вещных прав на имущество (имущественные права). Исключения составляют только договоры авторского заказа, договоры об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательские лицензионные договоры, лицензионные договоры о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;

- выплаты по трудовым и гражданско-правовым договорам, в том числе по договорам авторского заказа в пользу иностранных граждан и лиц без гражданства;

- командировочные суммы на проезд, наем жилья, суточные, а также в возмещение иных расходов;

- единовременная материальная помощь, оказываемая налогоплательщиком физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством; физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации; членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи, а также сумма материальной помощи, оказываемой

работодателями своим работникам, не превышающие 4000 рублей на одного работника за расчетный период [14, стр. 78];

- выплаты работнику в связи со смертью члена семьи;
- доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции в течение пяти лет, начиная с года регистрации хозяйства;
- доходы, получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;
- суммы страховых платежей по обязательному и добровольному страхованию работников;
- оплата проезда работников и членов их семей к месту проведения отпуска и обратно, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях (если такая оплата предусмотрена действующим законодательством, трудовыми или коллективными договорами) [4, стр.415].

Статья 238 НК РФ регламентирует освобождение от страховых взносов во внебюджетные фонды следующих выплат работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов:

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, не превышающие 4 000 руб.;
- суммы возмещения (оплата) работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту и (или) инвалидам) и (или) членам их семей стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом;
- суммы материальной помощи, выплачиваемые физическим лицам за счет бюджетных источников организациями, финансируемыми за счет

средств бюджетов, не превышающие 4 000 руб. на одно физическое лицо за налоговый период;

- суммы возмещения расходов или платы на профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации работников.

Льготы при начислении страховых взносов.

Законодательно отдельно прописаны переходные положения для некоторых организаций, в частности, для:

- организаций, осуществляющих выплаты инвалидам I, II, III групп;
- общественных организаций инвалидов;
- организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда — не менее 25%;
- для учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей
- для компаний и предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны;
- для плательщиков ЕСХН.

Для этих категорий тарифы страховых взносов на период с 2010 по 2017 год предусмотрены в пониженном размере [40, стр.452].

Максимальный размер базы для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица определен п.4 ст.8 Федерального закона № 212-ФЗ в 415 000 руб. С выплат сверх этой суммы рассчитывать взносы уже не нужно. С 2011 года предельная величина базы будет ежегодно индексироваться в соответствии с ростом средней заработной платы в РФ.

Пониженные тарифы страховых взносов при УСН (20% вместо 30) установлены для организаций и предпринимателей, чей основной вид деятельности указан в перечне из подпункта 8 пункта 1 статьи 58 Федерального закона от 24.07.2009 № 212-ФЗ [12, стр. 85].



Упрощенцы, применяющие пониженный тариф, в 2016 году перечисляют взносы только в Пенсионный фонд РФ по ставке 20%. Взносы в ФСС России, а также в ФФОМС им перечислять не нужно. Это установлено пунктом 3.4 статьи 58 Закона № 212-ФЗ. Взносы уплачиваются до достижения зарплаты предельной базы в ПФР в 2016 году. Суммы превышения никакими взносами не облагаются [21, стр.74].

Тарифы страховых взносов в 2016 году зависят от видов деятельности организации и от режима налогообложения. Размер тарифов страховых взносов в 2016 году для начисления взносов на обязательное пенсионное (социальное, медицинское) страхование зависит:

- от категории плательщика (организация должна начислять взносы по общим тарифам или вправе применять пониженные тарифы взносов);
- от категории сотрудника, в пользу которого производятся выплаты;
- от возраста сотрудника, получающего доход (для взносов на пенсионное страхование);
- от суммы выплат, начисленных сотруднику в течение года (более величины предельной базы или менее этой суммы).

Если организация не имеет права на применение пониженных тарифов страховых взносов в 2016 году, то в отношении выплат, не превышающих предельную величину, она должна начислять страховые взносы по определенным ставкам [4, стр.122].

Тарифы страховых взносов в Пенсионный Фонд России, Фонд социального страхования и Фонда обязательного медицинского страхования Российской Федерации, установленные на 2016 год для лиц, производящих не только выплаты, но и иные вознаграждения физическим лицам: организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

## Тарифы страховых взносов в ПФР, ФСС и ФОМС в 2016 году

| Плательщики страховых взносов<br>в ПФР, ФСС и ФОМС  | Тарифы страховых взносов, %                   |   |   |
|---|---|---|---|
|   | Пенсионный<br>фонд<br>Российской<br>Федерации | Фонд<br>социального<br>страхования<br>Российской<br>Федерации | Федеральный<br>фонд<br>обязательного<br>медицинского<br>страхования |
| Тарифы страховых взносов для всех<br>страхователей (ч.1 ст.58.2) в<br>пределах установленной<br>Правительством величины базы для<br>начисления страховых взносов:<br>ПФР: 711 000 рублей<br>ФСС: 670 000 рублей | 22,0  | 2,9   | 5,1   |
| Тарифы страховых взносов для<br>плательщиков: организаций, ИП, и лиц -<br>не ИП (свыше установленной<br>предельной величины базы для<br>начисления страховых взносов)   | 10,0  | 0,0   | 0,0   |
| ИТ организации  | 8,0   | 2,0   | 4,0   |
| Организации и ИП, выплачивающие<br>членам экипажей судов  | 0,0   | 0,0   | 0,0   |
| Организации и ИП на УСН; аптеки; НКО  | 20,0  | 0,0   | 0,0   |
| Организации - участники проекта<br>«Сколково»   | 14,0  | 0,0   | 0,0   |

Расчет страховых взносов на обязательное пенсионное обеспечение для самозанятого населения, не производящего выплаты физическим лицам производится следующим образом:

1. Если доход не превышает 300 000 рублей в год, то взнос на обязательное пенсионное обеспечение рассчитывается путем умножения МРОТ (минимальный размер оплаты труда) на 26%. В 2016 году МРОТ составил 6204 рубля. Исходя из этого, фиксированный размер страхового взноса будет равен 19 956, 48 рублей.

2. Если доход свыше 300 000 рублей в год, то взнос на обязательное пенсионное обеспечение рассчитывается по формуле:

$\text{МРОТ} * 26\% * 12 + 1\%$  от суммы, превышающей 300 000 рублей.

Максимальный размер взноса определяется так:

$8 \text{ МРОТ} * 26\% * 12 = 19\,356,48$  рублей + 1 % от суммы, превышающей 300 000 рублей [5, стр. 12].

Расчет страховых взносов на обязательное медицинское страхование для самозанятого населения, не производящего выплаты физическим лицам определяется по формуле:

$\text{МРОТ} * 5,1\% * 12 = 3\,796,85$  рублей [6, стр.14].

Данные тарифы и формулы расчета взносов актуальны в 2016 году, поэтому, зная их и порядок исчисления, можно выявить сумму отчислений индивидуально.

## 2 ГЛАВА. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ЭЛЕКТРООБОРУДОВАНИЕ»

### 2.1 Организационная характеристика ООО «Электрооборудование»

Общество с ограниченной ответственностью «Электрооборудование» (ООО «Электрооборудование») создано в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Гражданским кодексом РФ, зарегистрирована 25 сентября 2009 года. Регистратор – Межрайонная инспекция ФНС России №3 по Курской области. Общество располагается по адресу: 307178, Россия, Курская область, г. Железногорск, ул. Сентюрева, д. 11, кв. 216. Место нахождения ООО «Электрооборудование» определяется местом его государственной регистрации. ИНН: 4633023041, КПП: 463301001. Единоличным исполнительным органом Общества является Генеральный директор – Борисов Сергей Павлович.

Слаженная работа организации напрямую зависит от правильного распределения обязанностей между сотрудниками организации, которая находит свое отражение в организационной структуре. Она представлена на рисунке 1.



Рис. 1. Организационная структура ООО «Электрооборудование»

Так как ООО «Электрооборудование» является небольшим предприятием, и все вопросы решаются на высшем уровне управления в лице генерального директора, которому подчиняется главный бухгалтер и администратор, то система управления - централизованная.

Важнейшими преимуществами системы с централизованной структурой можно считать следующие:

1. Высокие мобилизационные способности.

Поскольку в централизованной системе принятое на высоком уровне решение является обязательным для всех нижестоящих подсистем, система может мобилизовать все свои ресурсы на решение сложных задач, требующих мощной реакции.

2. Относительно малое время реакции на воздействия (внутренние или внешние).

В основном это определяется тем, что в централизованной структуре относительно невелико «расстояние» от подсистемы нижнего уровня до центра, принимающего решения, обязательные для всех подсистем.

3. В централизованной системе достаточно просто реализовать процессы информационного взаимодействия (координации действий более низкого уровня).

Владение всей картиной дел в системе позволяет центру без особых трудностей организовать управление, оптимальное с точки зрения всей системы в целом.

Подводя итог вышесказанному, достоинства централизованной системы управления состоит в том, что в критической ситуации за короткий промежуток времени можно быстро перераспределить ресурсы организации в нужном направлении [28, стр. 320].

Генеральный директор руководит текущей деятельностью организации и решает все вопросы, связанные с:

- определением основных направлений деятельности организации;
- изменением Устава, в том числе уставного капитала;
- назначением главного бухгалтера и администратора;
- утверждением годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;
- утверждением правил, процедур и других внутренних документов;
- определением организационной структуры общества;

- распоряжается имуществом в пределах, установленных Уставом и законодательством.

Главный бухгалтер ведет первичный бухгалтерский учет, принимает, контролирует и обрабатывает первичную документацию (товарно-транспортные накладные, кассовые, кадровые документы, договора с контрагентами), начисляет заработную плату, выплату по гражданским договорам, НДС, ведет налоговый и управленческий учет, составляет и сдает налоговую отчетность в фонды РФ и налоговую инспекцию, минимизирует налоговые выплаты.

Функции администратора заключаются в ведении корреспонденции и поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, оформлении заказов.

Основной вид деятельности ООО «Электрооборудование», закрепленный в Уставе организации (Приложение 1) - розничная торговля производственным электрическим и электронным оборудованием, включая оборудование электросвязи.

По окончании отчетного года главный бухгалтер организации подводит итоги хозяйственной деятельности и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в которую включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Расшифровка отдельных показателей бухгалтерского баланса;
- Отчет о финансовых результатах;
- Расшифровка отдельных показателей отчета о финансовых результатах;
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств.

В Бухгалтерском балансе отражается финансовое состояние предприятия, которое зависит от расчетов материалов, готовой продукции, заработной платы, налогов и прочих показателей [40, стр. 328].

Оценим структуру и динамику итоговых величин разделов бухгалтерского баланса ООО «Электрооборудование» за 2013-2015 годов.

Таблица 2.1

Основные показатели финансово-экономической деятельности

ООО «Электрооборудование» за 2013-2015 гг.

| №<br>п/п | Показатели   | Годы |      |       | Отклонение          |                    |                      |                    |
|----------|--|------|------|-------|---------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|          |  |      |      |       | Абсолютное<br>(+,-) |                    | Относительное<br>(%) |                    |
|          |  | 2013 | 2014 | 2015  | 2014<br>от<br>2013  | 2015<br>от<br>2014 | 2014<br>от<br>2013   | 2015<br>от<br>2014 |
| 1        | Объем выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.           | 369  | 384  | 1585  | 15                  | 1201               | 4,07                 | 312,8              |
| 2        | Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.         | 369  | 384  | 1585  | 15                  | 1201               | 4,07                 | 312,8              |
| 3        | Среднесписочная численность работников, чел.                   | 3    | 2    | 2     | -1                  | 0                  | -33,3                | 0                  |
| 4        | Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.       | 66   | 56   | 210   | -10                 | 154                | -15                  | 275                |
| 5        | Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.      | 218  | 131  | 153   | -87                 | 22                 | -39,9                | 16,8               |
| 6        | Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.              | 337  | 361  | 1358  | 24                  | 997                | 7,1                  | 276,2              |
| 7        | Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.                        | 32   | 23   | 227   | -9                  | 204                | -28,1                | 886,9              |
| 9        | Чистая прибыль, тыс. руб.                                      | 26   | 18   | 179   | -8                  | 161                | -30,8                | 894,4              |
| 10       | Производительность труда, (Выручка/ССЧРП) тыс. руб.            | 123  | 192  | 792,5 | 69                  | 600,5              | 56,1                 | 312,8              |
| 11       | Уровень рентабельности(Чистая прибыль/Себестоимость продаж), % | 7,72 | 6,37 | 16,72 | -1,35               | 10,35              | -17,5                | 362,5              |
| 12       | Рентабельность продаж (Чистая прибыль/Выручка), %              | 7,05 | 4,69 | 11,29 | -2,26               | 6,6                | -33,5                | 140,7              |

Данные таблицы составлены на основании приложений 2, 3, 4 и свидетельствуют, что выручка на протяжении исследуемого периода имеет тенденцию к росту. В 2014 г. выручка по сравнению с 2013г. увеличилась на 15 тыс. руб. и составила 384 тыс. руб. В 2015 году показатель также увеличился на 1201 тыс. руб. Это говорит о том, что объем реализованной продукции в ООО «Электрооборудование» увеличился в течение трех лет.

Среднесписочная численность работников снижалась в 2014 году с 3 до 2 человек, в 2015 году показатель не изменялся и составил 2 человека.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2014 году уменьшилась на 10 тыс. руб. или 15% по сравнению с 2013, где показатель был равен 66 тыс. руб. Данный показатель в 2015 году имеет тенденцию к росту и составил 210 тыс. руб., что на 154 тыс. руб. больше, чем в предыдущем периоде. Рост дебиторской задолженности свидетельствует о постоянном и значительном увеличении объемов реализации продуктов или услуг с отсрочкой платежа.

Сумма кредиторской задолженности уменьшилась на 87 тыс. руб. с 218 тыс. руб. в 2013 до 131 тыс. руб. в 2014 году. В 2015 году произошел незначительный рост этого показателя на 22 тыс. руб. Снижение кредиторской задолженности свидетельствует о том, в первую очередь, увеличивается платежеспособность организации, погашаются кредиты и займы, возрастает доверие банков к организации.

В 2014 году себестоимость продаж увеличилась на 24 тыс. руб. по сравнению с 2013 годом, или на 7,1% и составила 361 тыс. руб. В 2015 году себестоимость увеличилась на 997 тыс. руб. и составила 1358 тыс. руб. Данное увеличение произошло из-за роста объема реализованной продукции.

Прибыль от продаж в 2014 году снизилась с 23 тыс. руб. до 23 тыс. руб. Снижение показателя свидетельствует о увеличении издержек. В 2015 году произошло резкое увеличение до 227 тыс. руб., что говорит о том, что предприятие все больший доход получает от основной деятельности.



В 2014 году происходит снижение чистой прибыли по сравнению с показателем 2013 года на 8 тыс. руб., в 2015 году увеличение на 161 тыс. руб.

Производительность труда в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 69 тыс. руб. на человека. В 2015 году по сравнению с 2014 годом также наблюдалось увеличение на 600,5 тыс. руб. на человека. Данное явление связано с положительным изменением объема выпуска продукции и условий труда.

Уровень рентабельности в 2014 году сократился по сравнению с 2013 годом на 1,35%, а в 2015 году увеличился на 10,35% и составил 16,72%. Данное изменение показывает способность организации выполнять обязательства перед кредиторами.

Отрицательная динамика рентабельности продаж в 2014 году, равная 2,26% свидетельствует о конкурентоспособности продукции на рынке и показывает сокращение спроса на продукцию. Но в 2015 году данный показатель увеличился на 6,6%. В данном случае организация наращивает спрос на продукцию и укрепляет конкурентоспособность.

В целом, ООО «Электрооборудование» является молодой организацией, которая на протяжении своего развития наращивает объемы продаж, прибыли, дебиторской задолженности и снижает кредиторскую задолженность, получая больше прибыли и способности в дальнейшем слаженно функционировать.

## **2.2 Анализ основных экономических показателей**

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности баланса зависит

платежеспособность предприятия. Основной признак ликвидности – формальное превышение стоимости оборотных активов над краткосрочными пассивами. И чем больше это превышение, тем более благоприятное финансовое состояние имеет предприятие с позиции ликвидности [25, стр. 215].

Актуальность определения ликвидности баланса приобретает особое значение в условиях экономической нестабильности, а также при ликвидации предприятия вследствие его банкротства. Такая же проблема возникает, когда необходимо определить, достаточно ли у предприятия средств для расчетов с кредиторами, то есть способность ликвидировать (погасить) задолженность имеющимися средствами [26, стр.114].

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности.

Количественная оценка ликвидности предприятия рассчитывается с помощью коэффициентов ликвидности:

1. Общий показатель платежеспособности – отношение всех активов организации к сумме всех пассивов.

2. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия долгов) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы, за минусом расходов будущих периодов к общей сумме краткосрочных обязательств;

3. Коэффициент быстрой ликвидности (срочной ликвидности) – отношение денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности (до 12 мес.) к сумме краткосрочных финансовых обязательств;

4. Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) – отношение денежных средств ко всей сумме краткосрочных обязательств организации [34, стр. 288].

Таблица 2.2

## Формулы расчета коэффициентов ликвидности организации.

| Показатель                          | Формула расчета   | Характеристика   | Нормативное значение |
|-------------------------------------|---|--|----------------------|
| Общий показатель платежеспособности | $\frac{A1 + 0,5 * A2 + 0,3 * A3}{П1 + 0,5 * П2 + 0,3 * П3}$ | определяет степень покрытия всех обязательств у предприятия ее активами и способность предприятия на долгосрочное функционирование   | $L1 \geq 1$          |
| Коэффициент абсолютной ликвидности  | $\frac{1240 + 1250}{1510 + 1520 + 1550}$                    | Показывает, какая часть краткосрочных активов может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантии погашения долгов   | От 0,2 до 0,5        |
| Коэффициент текущей ликвидности     | $\frac{1200}{1510 + 1520 + 1550}$                           | Показывает степень, в которой оборотные активы покрывают оборотные пассивы. Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. | От 1,2 до 1,7        |
| Коэффициент быстрой ликвидности     | $\frac{1230 + 1240 + 1250}{1510 + 1520 + 1550}$             | характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов  | От 0,7 до 1,2        |

Оценим ликвидность баланса с использованием приведенных выше формул и основных показателей баланса, значение которых отражает способность организации погашать задолженность своими активами за 2013-2015 годы в ООО «Электрооборудование» в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Показатели ликвидности баланса ООО «Электрооборудование» за 2013-  
2015 годы

| Коэффициент                           | Показатели коэффициентов ликвидности |        |        | Абсолютное отклонение (+,-) |              | Относительное отклонение (%) |              |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------|--------|-----------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
|                                       | 2013 г                               | 2014 г | 2015 г | 2014 от 2013                | 2015 от 2014 | 2014 от 2015                 | 2015 от 2014 |
| Общий показатель платежеспособности   | 0,92                                 | 1,27   | 1,67   | 0,35                        | 0,4          | 38                           | 31,5         |
| Коэффициент абсолютной ликвидности    | 0,27                                 | 0,32   | 0,26   | 0,05                        | -0,06        | 18,5                         | -18,8        |
| Коэффициент текущей ликвидности       | 2,2                                  | 3,2    | 4      | 1                           | 0,8          | 45,5                         | 25           |
| Коэффициент быстрой ликвидности       | 0,6                                  | 0,8    | 1,6    | 0,2                         | 0,8          | 33,3                         | 100          |
| Денежные средства, тыс.руб.           | 59                                   | 42     | 40     | -17                         | -2           | -28,8                        | -4,8         |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб.  | 66                                   | 56     | 210    | -10                         | 154          | -15,2                        | 275          |
| Оборотные средства, тыс. руб.         | 111                                  | 88     | 119    | -23                         | 31           | -20,7                        | 35,2         |
| Краткосрочные обязательства, тыс.руб. | 218                                  | 131    | 153    | -87                         | 22           | -39,9                        | 16,8         |

На основании таблиц 2.2 и 2.3 можно сделать вывод о том, что общий показатель платежеспособности за 2013-2015 года имеет тенденцию к росту. В 2013 году показатель был равен 0,92, что являлось ниже нормы, но в 2014 и 2015 годах значение превышало единицу, что говорит о возможности покрытия организацией своих обязательств и эффективном функционировании в долгосрочной перспективе.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2014 году составил 0,32, что на 0,06 меньше, чем в 2013 году. В 2015 году он принимал значение, равное 0,5. Данные показатели говорят о том, что у организации высокая способность покрытия долгов активами организации.

Коэффициент текущей ликвидности в исследуемых годах принимали значение нормальное значение. В 2013 году показатель был равен 2,2, в 2014 году – 3,2, 2015 году – 4. Сохранение значений показателя в пределах нормы характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства и долги, также сохраняет доверие кредиторов.

Коэффициент быстрой ликвидности в 2013 году был ниже нормы. В 2014 и 2015 годах его значение фиксировалось в пределах допустимых норм, что характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Подводя общий итог на основании таблицы ликвидности можно делать заключение о том, что баланс ООО «Электрооборудование» является ликвидным, сама организация способна быстро погашать свою задолженность, что может в дальнейшем положительно сказаться на отношениях с кредитными организациями, поставщиками и подрядчиками.

Платежеспособность организации – это способность субъекта экономической деятельности полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность. [27, стр. 44].

Платежеспособность предприятия складывается из двух факторов:

1. Наличие активов (имущества и денежных средства), достаточных для погашения всех имеющих у организации обязательств.

2. Степень ликвидности имеющих активов достаточная для того, чтобы при необходимости реализовать их, привести в деньги в сумме достаточной для погашения обязательств [31, стр. 192].

Анализ платежеспособности можно сделать на основании бухгалтерского баланса, для чего сравнивают платежные средства со срочными платежами. На основании этих данных для анализа платежеспособности используются коэффициенты:

1. Коэффициент платежеспособности – отношение собственных средств к итогу баланса;

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – отношение собственных средств к долгосрочным и краткосрочным обязательствам;

3. Коэффициент уровня возврата долгосрочных обязательств – отношение прибыли к выплате процентов по долгосрочным кредитам;

4. Доля собственных средств в долгосрочных активах – отношение долгосрочных активов к собственным средствам [34, стр.288].

По данным бухгалтерского баланса рассчитаем показатели, характеризующие платежеспособность организации ООО «Электрооборудование» в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ показателей, характеризующих платежеспособность организации  
ООО «Электрооборудование» 2013-2015 годы

| Показатели   | 2013 | 2014 | 2015 | Отклонение (+,-) |              |
|--|------|------|------|------------------|--------------|
|  |      |      |      | 2014 от 2013     | 2015 от 2014 |
| 1  | 2    | 3    | 4    | 5                | 6            |
| Платежные средства, тыс. руб.:   |      |      |      |                  |              |
| - Денежные средства  | 59   | 42   | 40   | -17              | -2           |
| - Дебиторская задолженность  | 66   | 56   | 210  | -10              | 154          |
| Итого платежных средств,<br>тыс. руб.  | 125  | 98   | 250  | -27              | -156         |
| Срочные платежи, тыс. руб.:  |      |      |      |                  |              |
| - Задолженность по оплате труда  | 16   | 17   | 37   | 1                | 20           |
| - Задолженность перед<br>государственными<br>внебюджетными фондами                         | -    | -    | -    | -                | -            |
| - Задолженность по налогам и<br>сборам   | 74   | 72   | 76   | -2               | -4           |
| Итого срочных платежей,<br>тыс. руб  | 153  | 131  | 218  | -22              | 87           |
| Коэффициент<br>платежеспособности<br>(Собств.капитал/Валюта<br>баланса)                    | 1,2  | 2,2  | 3    | 1                | 0,8          |
| Коэффициент соотношения<br>заемных и собственных средств<br>(Заемн.капитал/Собств.капитал) | 0,8  | 0,5  | 0,3  | -0,3             | -0,2         |

На основании данных таблицы 2.4, можно сделать вывод, что денежные средства имеют тенденцию к снижению. В 2014 году показатель уменьшился на 17 тыс. руб., в 2015 году на 2 тыс. руб. по сравнению с 2014 годом.

Дебиторская задолженность имеет положительную динамику за рассматриваемый период. В 2015 году произошло увеличение с 56 тыс. руб. до 210 тыс. руб. Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать об увеличении объема продаж.

Срочные платежи в 2014 году имеют отрицательную динамику, а в 2015 году резко возросли. Увеличение срочных платежей говорит об обязательствах организации, которые необходимо погасить.

Коэффициент платежеспособности имеет положительную тенденцию в рассматриваемых годах. В 2014 году показатель составил 2,2, что больше, чем в 2013 году. В 2015 году он был равен 3. Увеличение показывает рост платежеспособности организации.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств имеет тенденцию к снижению. В 2014 году он составил 0,5, в 2015 году – 0,3. Данное уменьшение говорит о наращивании собственного капитала организации.

Под финансовой устойчивостью следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние организации, которое дает уверенность в результативном использовании заемных средств, способность и готовность предприятия-заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора.

Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия. Основными источниками информации анализа финансовой устойчивости являются данные бухгалтерского учёта и бухгалтерской (финансовой) отчётности. Из форм бухгалтерской отчётности используют:

1. Бухгалтерский баланс, форма № 1, где отражаются нераспределённая прибыль или непокрытый убыток отчётного и прошлого периодов (раздел III пассива);

2. Отчёт о финансовых результатах, форма № 2, составляется за год и по внутригодовым периодам.

Оценка финансовой устойчивости организации осуществляется с учетом следующих основных условий:

- структура используемого капитала и финансовая устойчивость;
- оценка производимой продукции с точки зрения спроса на нее при сложившихся рыночных условиях;
- ликвидность активов организации [26, стр. 44].

Для проведения анализа финансовой устойчивости используется система показателей, которая включает в себя:

1. Коэффициент финансовой зависимости – характеризует, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, т.е. сколько заемных средств привлекла организация на 1 руб. собственного капитала и равен отношению кредиторской задолженности к собственному капиталу. Рекомендуемое значение должно быть меньше 0,7. Превышение означает зависимость от внешних источников средств.

2. Коэффициент концентрации собственного капитала - определяет долю средств, инвестированных в деятельность предприятия его владельцами. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие. рассчитывается как отношение собственного капитала к валюте баланса.

3. Коэффициент концентрации заемного капитала - рассчитывается по следующей формуле: заемный капитал деленный на валюту баланса.

4. Коэффициент финансовой устойчивости – показывает, какая доля предприятия финансируется устойчивыми источниками. Определяется как сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств деленная на валюту баланса. Нормальным принято значение в 0,8-0,9.



5. Коэффициент текущей задолженности - характеризует долю краткосрочного заемного капитала в общей сумме капитала. Равен отношению краткосрочных обязательств к валюте баланса. Рекомендуемое значение 0,1 – 0,2.

6. Коэффициент финансового риска (левериджа) - это показатель соотношения заемного и собственного капитала организации. Показывает степень риска организации не расплатиться по своим обязательствам [38, стр. 32].

Для определения кредитоспособности ООО «Электрооборудование», рассчитываются показатели в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО  
«Электрооборудование» за 2013-2015 гг.

| Показатели                                     | 2013 | 2014 | 2015 | Отклонение (+,-) |                |
|--|------|------|------|------------------|----------------|
|  |      |      |      | 2014г от 2013г   | 2015г от 2014г |
| 1  | 2    | 3    | 4    | 5                | 6              |
| Собственный капитал, тыс. руб.                 | 263  | 281  | 460  | 18               | 179            |
| Заемный капитал, тыс. руб.                     | 218  | 131  | 153  | -87              | 22             |
| Долгосрочные обязательства, тыс. руб.          | -    | -    | -    | -                | -              |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб.         | 218  | 131  | 153  | -87              | 22             |
| Баланс, тыс. руб.                              | 486  | 417  | 618  | -69              | 210            |
| Коэффициент финансовой зависимости             | 0,8  | 0,5  | 0,3  | -0,3             | -0,2           |
| Коэффициент концентрации собственного капитала | 0,9  | 0,9  | 0,9  | 0                | 0              |
| Коэффициент концентрации заемного капитала     | 0,4  | 0,3  | 0,2  | -0,1             | -0,1           |
| Коэффициент финансовой устойчивости            | 0,9  | 0,9  | 0,9  | 0                | 0              |
| Коэффициент текущей задолженности              | 0,4  | 0,3  | 0,2  | -0,1             | -0,1           |
| Коэффициент финансового риска (левериджа)      | 0,8  | 0,5  | 0,3  | -0,3             | -0,2           |

На основании данных текущих показателей, приведенных в таблице 2.5, можно проанализировать различную динамику основных показателей кредитоспособности организации ООО «Электрооборудование».

Собственный капитал имеет тенденцию к увеличению. В 2014 году показатель составил 281 тыс. руб., что на 18 тыс. руб. больше, чем в 2013 году. В 2015 году увеличение составило до 460 тыс. руб.

Заемный капитал и краткосрочные обязательства в 2014 году снизился на 87 тыс. руб., а в 2015 году увеличился на 22. Увеличение показывает рост заемных средств и задолженности.

Баланс в 2014 году снизился с 218 тыс. руб. до 131 тыс. руб. В 2015 году он увеличился до 618 тыс. руб., что говорит как о росте активов, так и заемных средств.

Коэффициент финансовой зависимости в 2013 году был ниже нормативного значения. В 2015 и 2014 годах варьировался в пределах нормы и меру способности организации, ликвидировав свои активы, полностью погасить кредиторскую задолженность.

Коэффициент концентрации собственного капитала в течение периода не изменялся. Коэффициент концентрации заемного капитала с каждым годом уменьшался. Это свидетельствует о превышении заемного капитала из года в год в отношении к балансу.

Коэффициент финансовой устойчивости в течение трех лет находится в пределах нормы и равен 0,9. Это говорит о хорошей финансовой устойчивости предприятия. Коэффициент текущей задолженности в 2013 и 2014 годах фиксировался ниже нормы. А в 2105 году был в пределах рекомендованного значения. Коэффициент финансового риска (левериджа) имеет тенденцию к снижению с каждым годом. Это говорит о том, что риск неплатежеспособности снижается.

Проведя анализ показателей можно, делать вывод о том, что организация ООО «Электрооборудование» способна рассчитываться с кредиторами по своим обязательствам в срок.

### 2.3 Организация учетной работы в ООО «Электрооборудование»

В организации бухгалтерского учета ООО «Электрооборудование» руководствуется Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и рекомендациями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» утвержденными приказом министерства финансов Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. №106н, Налоговым кодексом РФ.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдая законодательства при выполнении хозяйственных операций, контроль за использованием приказа об Учетной политике возложена на Генерального директора [3, стр.45].

Для ведения бухгалтерского учёта в соответствии с ФЗ РФ «О бухгалтерском учёте» выделено специальное подразделение - бухгалтерия, состоящее из одного бухгалтера. Ведение бухгалтерского учета по расчетному счету, авансовым отчетам, операции по приходу или расходу товара и материалов, составление актов сверки с контрагентами, начисление заработной платы, уплата налогов и прочих отчислений, составление бухгалтерской отчетности занимается бухгалтер. Основным документом, отражающие основные критерии ведения бухгалтерского учета операций по финансово-хозяйственной деятельности является учетная политика.

Бухгалтерский учет ведется комбинированным способом - ручным и с применением средств автоматизации (Программа MS Excel). В качестве основной применяется журнально - ордерная форма счетоводства.

Журналы-ордера – учетные регистры хронологической регистрации хозяйственных операций синтетического и в ряде случаев аналитического учета. Записи в них производятся по мере поступления первичных документов или итогами за месяц из накопительных ведомостей. Регистрация производится по кредитовому признаку, то есть по кредиту данного счета в корреспонденции с дебетуемыми счетами. Это достигается использованием шахматной формы журналов-ордеров. При этом сумма хозяйственной

операции записывается лишь однажды, но показываются как дебетуемый, так и кредитуемый счета [21, стр. 215].

Для удобства записей в журналах-ордерах предусмотрена типовая корреспонденция счетов. Каждый журнал-ордер ведется по одному счету или по нескольким близким по своему содержанию счетам.

Журнал-ордер открывается на квартал. В каждом из них отражаются кредитовые обороты конкретных счетов. Дебетовый же оборот этого счета найдет отражение в других журналах-ордерах.

Вспомогательные ведомости применяются тогда, когда необходимые данные трудно отразить непосредственно в журналах-ордерах. В этом случае на основании первичных документов показатели накапливаются в ведомостях и группируются по корреспондирующим счетам, статьям аналитического учета. Итоги из ведомостей переносятся в соответствующие журналы-ордера.

В конце месяца итоги журналов-ордеров переносятся в Главную книгу, которая открывается на год и предназначена для обобщения данных текущего учета и взаимной сверки записей по отдельным счетам [21, стр. 216].

Учетная политика – это не только нормы и правила, которые, в процессе применения на практике, гарантируют правильную обработку финансовой информации всеми сотрудниками организации, но и инструмент реализации права. Как инструмент реализации права, Учетная политика необходима для того, чтобы сделать свободный выбор из ряда вариантов, установленных законодательством. Правильный выбор позволяет регламентировать многие процессы бизнеса, повысить эффективность использования ресурсов организации, обезопасить себя от досадных ошибок, снизить риски претензий со стороны налоговых органов, сделать отчетность более прозрачной, а бизнес более привлекательным для инвесторов. Учетная политика разрабатывается один раз – как стартовая процедура при начале работы организации и должна быть утверждена не позднее 90 дней со дня

государственной регистрации юридического лица. Однако в случае существенного изменения условий хозяйствования, либо в случае изменения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету организация обязана внести изменения в Учетную политику [23, стр. 601-602].

Что касается бухгалтерского учета, Учетная политика, в частности, должна содержать:

- Рабочий план счетов организации;
- Форма Пояснений к Бухгалтерскому Балансу и Отчету о финансовых результатах;
- Порядок группировки информации об оценочных обязательствах и условных обязательствах, методики расчета оценочных обязательств по видам;
- Порядок пользования правом не раскрытия в исключительных случаях информации об оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах в объеме, предусмотренном ПБУ 2/2010;
- Порядок раскрытия (или не раскрытия) в отчетности информации об условном обязательстве, в случае если по состоянию на отчетную дату уменьшение экономических выгод организации вследствие условного обязательства является маловероятным;
- Классификация денежных потоков;
- Классификация доходов и расходов организации на доходы (расходы) от обычных видов деятельности и прочие доходы (расходы) с учетом специфики деятельности организации;
- Уровень существенности ошибки, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности [18, стр. 750-751].

Учетная политика должна регламентировать ведение как бухгалтерского, так и налогового учета. Поэтому её удобно разбить на две соответствующие части [42, стр. 304]. Однако, ООО «Электрооборудование»

не использует Учетную политику, что может привести к штрафным санкциям со стороны законодательных органов.

В соответствии с пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного Приказом Минфина России от 09.12.98 N 60н, при формировании учетной политики организации утверждаются правила документооборота и технология обработки учетной информации [3, стр. 65].

В учетной политике указывается, что порядок и сроки создания первичных учетных документов и их передачи для отражения в бухгалтерском учете определены графиком документооборота, утвержденным в установленном порядке. При этом график документооборота целесообразно выделить в отдельный документ и утвердить в качестве приложения к учетной политике организации для целей бухгалтерского учета [45, стр. 416].

График включает в себя перечень работ по созданию, проверке и обработке каждого из первичных документов, журналов, книг учета, сводных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности головной организации, обособленных структурных подразделений и организации в целом; ответственных за это подразделений (сотрудников) с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения этих работ [40, стр. 328].

Использование графика документооборота в управлении предприятием позволяет сократить трудозатраты на обработку документов на предприятии.

- повышения ответственности исполнителей за соблюдение сроков составления и обработки документов;
- выявления и исключения из документооборота неиспользуемых (излишних) документов (особенно это касается сводных документов и регистров бухгалтерского учета).

От четкости составления графика документооборота в значительной степени зависит своевременность получения информации для нужд управления.

График документооборота является:

- важнейшим организационным регламентом, обеспечивающим создание стройности системы организации бухгалтерского учета на предприятии;

- средством обслуживания рабочего места;

- средством повышения качества работы службы бухгалтерского учета и финансовой деятельности.

Как средство обслуживания рабочего места график документооборота обеспечивает:

- ритмичность работы работников учета на каждом рабочем месте и службы в целом;

- выполнение работ в соответствии с планом индивидуального распределения обязанностей, то есть каждый работник учета выполняет работу, соответствующую его должностным обязанностям;

- выполнение работ, установленных планом распределения обязанностей;

- выполнение работ в течение установленной продолжительности рабочего дня.

Как средство повышения качества работы службы бухгалтерского учета и финансовой деятельности:

- своевременное составление и представление бухгалтерской и статистической отчетности в установленные адреса;

- своевременное получение учетной информации для оперативного руководства организации [36, стр. 549].

Необходимо отметить, что в ООО «Электрооборудование» нет утвержденного графика документооборота.

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов состоит из двух человек – генерального директора Борисова С.П. и главного бухгалтера – Хоритоновой В.В.

Разработка рабочего плана счетов организуется в согласовании с требованиями законодательств, а конкретно ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129 - ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон № 129-ФЗ), а так же п. 4 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденные Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 N 106н. Согласно Закону № 129-ФЗ, при утверждении учетной политики любая организация должна утвердить рабочий план счетов. В ООО «Электрооборудование» рабочий план счетов бухгалтерского учета разработан в соответствии с приказом №1 от 20 августа 2010 года (Приложение 5).

Рабочий план счетов бухгалтерского учета содержит синтетические и аналитические счета, нужные для ведения бухгалтерского учета в согласовании с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В базу рабочего плана счетов ложится систематизация объектов бухгалтерского учета, которая определяет возможность предстоящей детализации информации бухгалтерского учета. Рабочий план счетов позволяет стремительно получить ту либо иную информацию определенному кругу лиц для принятия соответственных решений. На основании его составляются проводки по хозяйственным операциям [18, стр. 751].

Согласно статье 9 закона «Об архивном деле в Российской Федерации» (Федеральный закон от 22 октября 2004 г. № 125-ФЗ), документы негосударственной организации являются ее частной собственностью. Однако после ликвидации организации документы становятся государственной или муниципальной собственностью. Поэтому в силу статьи 17 закона «Об архивном деле» государство оставляет за собой право требовать сохранность документов в пределах установленных сроков.

Необходимыми нормативными материалами для ведения архива являются перечни документов со сроками хранения, в частности: Перечень типовых управленческих архивных документов, который утвержден приказом Минкультуры России от 25 августа 2010 г. № 558 и Перечень типовых архивных документов, образующихся в научно-технической и



производственной деятельности организаций, с указанием сроков хранения. Последний утвержден приказом Министерства культуры и массовых коммуникаций РФ от 31 июля 2007 г. № 1182.

В завершении необходимо составить внутреннюю опись документов дела. Во внутреннюю опись вносится индекс дела, его заголовок, номера листов дела, которые соответствуют данному документу. Потом будет легко найти, например, приказ об увольнении работника, даже если известно только то, что оно произошло в 2010 году. Опись подкладывается ее составителем и помещается в начале дела [43, стр. 248].

Процедура уничтожения документов требует правильного документационного оформления. Уничтожению подлежат только документы с кратким сроком хранения (до 10 лет включительно), если срок хранения истек. Исчисление этого срока начинается с 1 января следующего календарного года [45, стр.416].

Необходимо отметить, что ООО «Электрооборудование» не составляет опись архивных документов. Но срок хранения данных на бумажном носителе утвержден Приказом Генерального директора и производится в течение 5 лет.

Инвентаризация расчетов заключается в проверке обоснованности числящихся на бухгалтерских счетах сумм дебиторской и кредиторской задолженности и их реальности. Инвентаризация расчетов включает в себя: расчеты с банками; расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами; расчеты с покупателями и заказчиками; расчеты с поставщиками; расчеты с подотчетными лицами; расчеты с работниками, депонентами; расчеты с прочими дебиторами и кредиторами, а также расчеты со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы.

В рассматриваемой организации инвентаризация расчетов производится в конце отчетного периода – квартала главным бухгалтером.

При проверке расчетов главный бухгалтер устанавливает:

- имеется ли равенство остатков (дебетовых и кредитовых отдельно) по счетам расчетов по балансу, остаткам в оборотных ведомостях (карточках аналитического учета), а также законность и хозяйственную целесообразность совершенной операции. При этом обращается внимание, имеются ли суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям.

Сведения о реальности учтенных финансовых обязательств в ООО «Электрооборудование» записываются в инвентаризационные описи главным бухгалтером.

Таким образом, организация учетной работы в ООО «Электрооборудование» не полностью удовлетворяет требованиям законодательства и нуждается в комплексной доработке и усовершенствовании.

## ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ВНЕБЮДЖЕТНЫМИ ФОНДАМИ

### 3.1 Первичный учет расчетов с внебюджетными фондами

Начальной стадией регистрации хозяйственных операций в организации является первичный учет. Объектами первичного учета являются все те операции, которые тем или иным образом оказывают воздействие на изменение средств организации и источники их формирования - расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями, приобретение и заготовление материалов. В соответствии с общими принципами бухгалтерского учета каждая хозяйственная операция должна быть зафиксирована непосредственно в момент ее совершения, а если это невозможно осуществить, то непосредственно после ее окончания. Фиксация существа хозяйственной операции осуществляется посредством составления документа [20, стр.214].

Документ - письменное свидетельство, доказательство какого-либо действия. Первичный документ - бухгалтерский документ, составленный в момент совершения хозяйственной операции, подтверждающий факт ее совершения, раскрывающий ее содержание и юридически закрепляющий факт ее совершения [32, стр.608].

Первичный бухгалтерский документ должен иметь:

- наименование — финансово-экономическое содержание хозяйственной операции. Документ, не имеющий наименования, а также документ с неясным, плохо читаемым наименованием не будет иметь юридической силы;

- название, а в некоторых случаях адреса и расчетные счета в банках сторон (юридических и физических лиц), участвующих в данной хозяйственной операции. Первичный документ, в котором нет названия и

соответствующих атрибутов хотя бы одной из сторон хозяйственной операции, теряет свою адресность и не может быть исполнен;

- дату составления. При отсутствии или нечетком написании даты документ теряет свою адресность во времени. Фактически подобный документ не имеет юридической силы;

- содержание хозяйственной операции (объект документирования), вытекающее из наименования документа, в котором оно имеется в общей форме;

- измерители осуществляемой хозяйственной операции. Отсутствие измерителей в документе лишает его учетно-расчетной базы;

- подписи ответственных лиц — директора организации и главного бухгалтера [23, стр.602].

Первичный учет расчетов с внебюджетными фондами сопровождается составлением расчетной ведомости заработной платы работника ООО «Электрооборудование» на основе табеля учета рабочего времени и штатного расписания.

Табель рабочего времени применяется для учета времени, фактически отработанного и неотработанного каждым работником организации, для контроля над соблюдением работниками установленного режима рабочего времени, для получения данных об отработанном времени, расчета оплаты труда, а также для составления статистической отчетности по труду.

Начисление премии или иных материальных поощрений либо удержаний производится в строгом соответствии с внутренней распорядительной документацией - Приказом генерального директора ООО «Электрооборудование».

Ведомость составляется бухгалтером ответственным за начисление заработной платы сотруднику организации. Данный документ содержит информацию обо всех начислениях в пользу сотрудника, осуществленных из фонда оплаты труда, и иных начислениях в виде социальных или

материальных благ, а также о суммах удержаний из заработной платы [22, стр. 87].

Суммы начислений и удержаний, а также сумма к выплате указываются в расчетной ведомости в рублях и копейках.

В рассматриваемой организации данная ведомость за отчетный месяц не имеет унифицированной формы и состоит из 1 страницы машинно-печатного текста. В правом верхнем углу фиксируется название организации, правее по середине - отчетный месяц и год (Приложение 7). Ведомость состоит из отдельных частей:

- «Начисленная заработная плата за отчетный месяц»;
- «Расчет суммы для начисления единого социального налога»;
- «Расчет единого социального налога».

В разделе «Начисленная заработная плата за отчетный месяц» фиксируется информация о сумме заработной платы, начисленной согласно табеля начисления заработной платы. Также может фиксироваться суммы премии, отпуска, больничных листов как за счет средств организации, так и за счет средств ФСС, пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет, компенсации при увольнении, начисления за вредные условия труда. Отдельной строкой выделяется НДФЛ - ставка и сумма налога.

В разделе «Расчет суммы для начисления единого социального налога» раскрывается информация о базе для начисления единого социального налога. Она будет равняться сумме начисленной заработной платы.

В «Расчет единого социального налога» формируются данные об отчислениях во внебюджетные фонды:

- В Пенсионный фонд – указывается ставка процента (22%) страховой части, база для начисления налога и сумма налога.
- В ФСС – процентная ставка (2,9%), сумма для начисления взноса и сама сумма налога.
- ФОМС – процентная ставка (5,1%), сумма для начисления взноса и сама сумма налога.

Отдельно фиксируются взносы на социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Определена ставка в размере 1,2 %, также сумма налога. В конце приведены данные об общей сумме налогов.

Ниже представлена информация о том, кто производил расчет – должность, подпись и расшифровка подписи.

Документы заполняются бухгалтером четко, разборчиво с применением вычислительной техники. Если произошла ошибка во внутрихозяйственных учетных записях, то можно применить способ отрицательной или сторнировочной записи. При исправлении в случае выявления ошибки необходимо поставить дату исправления и подписи лиц, заверявших эти документы изначально, с указанием фамилий и инициалов [26, стр.17].

На основании ведомости расчета заработной платы и отчислений во внебюджетные фонды за январь 2016 года (Приложение 7) были составлены проводки:

1. Начислена заработная плата за отчетный месяц согласно табеля:

Дебит 70 Кредит 20 = 5 548,0 рублей;

2. Начислены взносы на социальное страхование от несчастных случаев на производстве:

Дебет 20 Кредит 69/4 = 66,58 рублей;

3. Начислены взносы в Пенсионный Фонд РФ:

Дебет 20 Кредит 69/1 = 1220,56 рублей;

4. Начислен взнос на социальное страхование в ФСС:

Дебет 20 Кредит 69/2 = 160,89 рублей;

5. Начислен взнос на обязательное медицинское страхование в ФОМС:

Дебет 20 Кредит 69/3 = 282,95 рублей.

Первичный документ составляется в ООО «Электрооборудование» в момент свершения хозяйственной операции или сразу же после этого. Документы могут заполняться пастой шариковых ручек, химическим карандашом, при помощи пишущих машинок или автоматизированным

способом. Внесение изменений (исправлений) в кассовые и банковские первичные документы не допускаются. В остальных документах исправления, сделанные корректурным способом, заверяются личными подписями генерального директора и главного бухгалтера и скрепляется печатью предприятия [18, стр. 751].

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности предназначены регистры бухгалтерского учета [18, стр. 750].

В ООО «Электрооборудование» В качестве регистров выступают:

- журнал-ордер, представляющий собой учетную таблицу, построенную по шахматной форме, позволяющую одной записью учитывать операцию на двух счетах - дебетуемом и кредитуемом. На документах, записанных в журналы - ордера, указываются: дата записи, номер журнала - ордера, номер строки в журнале, по которой произведена запись. В нем отражаются все операции, относящиеся к кредиту того или иного счета в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов;

- листок расшифровка (Приложение 6). Представляет собой учетный регистр (разработочная таблица), используемый при журнально-ордерной форме учета. Он применяется в отдельных случаях, когда нужно расшифровать или сгруппировать по счетам и статьям аналитического учета суммы, относимые в дебет или кредит соответствующих счетов. Записи производятся по дебетовому признаку на основании однородных документов итогами за день или несколько дней. На каждый дебетуемый счет открывается отдельный листок-расшифровка на месяц. В конце месяца данные листков отражаются в журналах-ордерах.

- анализ счета (Приложение 8). Содержит обороты счета с другими счетами, обороты за расчетный период, остатки на начало и на конец периода.

### 3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с внебюджетными фондами

Согласно статье 2 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», синтетический учет — учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета [3, стр. 41].

Аналитический учет — это система бухгалтерских записей, дающая детальные сведения о движении хозяйственных средств; строится отдельно по каждому синтетическому счету. В отличие от синтетического учета ведется не только в стоимостных, но и в натуральных показателях [19, стр. 83].

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации [20, стр. 214].

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Электрооборудование» открыты субсчета:

69/1 «Отчисления ПФРФ страховая часть»,

69/2 «Отчисления в ФОМС»,

69/3 «Взносы в ФСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

69/4 «Взносы ФСС от несчастных случаев и профессиональных заболеваний» (Приложение 5).

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды.



Синтетический учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «Электрооборудование» ведется в Журнале-ордере и в листках-расшифровках по субсчетам к счету 69.

Бухгалтерские проводки по начислению и отчислению взносов во внебюджетные фонды в ООО «Электрооборудование» выглядят следующим образом:

1. Начисление взносов работнику в Пенсионный фонд РФ(22%)

Дебет 20 Кредит 69/1 – 1220,56 руб.

2. Начисление взносов работнику в ФСС (2,9%)

Дебет 20 Кредит 69/2 - 160,89 руб.

3. Начисление взносов работнику в ФОМС (5,1%)

Дебет 20 Кредит 69/3 - 282,95 руб.

4. С расчетного счета уплачены взносы в ФСС, ПФРФ, ФОМС

Дебет 69 Кредит 51 - 485,12 руб (Приложение 7).

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» обычно имеет кредитовое сальдо, которое означает задолженность организации, а может иметь и дебетовое сальдо, которое означает задолженность органов социального страхования и обеспечения перед предприятием. Дебетовое сальдо обычно возникает по расчетам по социальному страхованию, когда сумма взносов, причитающихся с предприятия, оказывается меньше сумм, выплачиваемых работникам за счет платежей на социальное страхование (пособия по временной нетрудоспособности, пособия по беременности и родам) [24, стр. 43].

Аналитический учет по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется в разрезе каждого вида расчетов. В пояснениях к этому счету сказано, что при наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения могут открываться дополнительные субсчета. Примером такого случая может быть субсчет по расчетам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (24, стр. 44).

Для того, чтобы увидеть отражения хозяйственных операций, на основании Анализа счета 69 составлен журнал хозяйственных операций по счету 69, результаты которого представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1.

Журнал хозяйственных операций за март 2016 года по счету 69  
«Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО  
«Электрооборудование», руб.

| Операция   | Дт   | Кт   | Сумма, руб |
|--|------|------|------------|
| Начисление взносов работнику в Пенсионный фонд РФ(22%)                             | 20   | 69/1 | 1320,0     |
| Начисление взносов работнику в ФСС (2,9%)  | 20   | 69/2 | 174,0      |
| Начисление взносов работнику в ФОМС (5,1%)   | 20   | 69/3 | 306,0      |
| Начисление взноса по социальному страхованию от несчастных случаев на производстве | 20   | 69/4 | 12,0       |
| С расчетного счета уплачены взносы в ПФРФ  | 69/1 | 51   | 3661,68    |
| С расчетного счета уплачены взносы в ФОМС  | 69/2 | 51   | 848,85     |

Типовое графическое отражение записей по 69 счету выглядит следующим образом на схеме 1.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

| Дебет                | Кредит   |
|----------------------|--|
|                      | 1.Сальдо начальное - остаток на начало периода                 |
|                      | 2. Начислено за отчетный период                                |
| 3. Уплачено в бюджет |  |
|                      | 4. Сальдо конечное – остаток задолженности организации бюджету |

Схема 1. Типовая схема учета расчетов с внебюджетными фондами.

Оценить сумму отчислений во внебюджетные фонды можно на конкретном примере. В ООО «Электрооборудование» бухгалтеру начислено

за март 2016 года 5548, 0 руб. Необходимо определить сумму отчислений (Приложение 7).

Чтобы рассчитать базу, нужно из общей суммы всех выплат физическому лицу, которые входят в объект обложения взносами, вычесть вознаграждения, которые освобождаются от обложения страховыми взносами.

Однако следует учитывать следующее:

1) некоторые вознаграждения могут не облагаться страховыми взносами какого-либо вида, например страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование или взносами по нетрудоспособности и материнству на основании ст. 9 Закона N 212-ФЗ.

2) страховые взносы в бюджет каждого из фондов (ПФР, ФСС РФ, ФФОМС) исчисляются отдельно на основании ст. 15 Закона N 212-ФЗ:

1. Расчет отчислений в ПФРФ:

$$5548 * 22\% = 1220,56 \text{ руб.}$$

2. Расчет отчислений в ФСС

$$5548 * 2,9\% = 160,8 \text{ руб.}$$

3. Расчет отчислений в ФОМС:

$$5548 * 5,1\% = 282,95 \text{ руб.}$$

4. Расчет отчислений на социальное страхование от несчастных случаев на производстве:

$$5548 * 1,2\% = 66,58 \text{ руб. (Приложение 7).}$$

В течение расчетного периода ООО «Электрооборудование» уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей в срок не позднее 15-го числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

### 3.3 Пути совершенствования учета расчетов с внебюджетными фондами

Организация и ведение хозяйствующими субъектами учета расчетов по социальному страхованию и обеспечению независимо от сферы деятельности и организационно-правовой формы всегда сопряжены с трудностями, связанными с частой сменой и неоднозначной трактовкой законодательства в этой области. Социальная защита работников предприятия является одним из главных рычагов управления персоналом. Поэтому рациональная организация учета расчетов с внебюджетными фондами, обеспечивающая менеджеров достоверной и своевременной информацией при принятии ими управленческих решений, заслуживает внимания как особый объект внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.

Правильная постановка и ведение бухгалтерского учета расчетов с внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению являются залогом достоверности показателей финансовой отчетности.

Исходя из практики ведения бухгалтерского учета в данной области, все ошибки и нарушения, с которыми сталкиваются ответственные бухгалтеры, условно можно классифицировать по следующим однородным по содержанию группам проблем, связанных:

- 1) с недействительной организацией системы внутреннего контроля на предприятии;
- 2) с несоблюдением положений нормативных актов, регламентирующих расчеты с внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению;
- 3) с полнотой отражения обязательств перед внебюджетными фондами;
- 4) с правомерностью признания обязательств по социальному страхованию и обеспечению;
- 5) с оценкой обязательств перед внебюджетными фондами;
- 6) с разграничением отчетного периода кредиторской задолженности перед внебюджетными фондами;

7) с раскрытием информации в бухгалтерской финансовой отчетности.

Первая группа проблем сопряжена с отсутствием на предприятии должной организации системы внутреннего контроля и, как следствие, разделения функций принятия решений, контроля за выполнением операций. Кроме того, возможны также следующие несовершенства в организации учета в данной области:

- отсутствие действующего графика документооборота по расчетам с внебюджетными фондами;
- отсутствие анализа актов проверок по расчетам с внебюджетными фондами;
- отсутствие компьютерной обработки первичной информации;
- ненадлежащая организация архивного дела.

Все перечисленное ослабляет превентивный характер средств контроля на предприятиях, создает благоприятные условия для совершения злоупотреблений и хищений.

Вторая группа проблем связана с частой сменой законодательства, противоречивостью отдельных его положений и неспособностью всегда правильно трактовать те или иные нормы права бухгалтером ввиду его субъективного мышления.

Для учёта расчетов с внебюджетными фондами характерной чертой является необходимость формирования многочисленных отчетных форм: ведомости начисления страховых взносов по каждому структурному фонду в целом за определенный отчетный период (месяц), ведомости по каждому аналитическому счету, а также формирование карточек индивидуального учета каждого работника.

Одним из основных недостатков в организации бухгалтерского учета расчетов с внебюджетными фондами в ООО «Электрооборудование» является ручной ввод отчетности по расчетам в ФСС, ФОМС, ПФР. Так для формирования показателей отчетности по взносам бухгалтерией организации используется программа MS «Excel», что существенно осложняет ведение

бухгалтерского и налогового учета, затрачивается гораздо больше времени на расчет страховых взносов в ФСС, ФФОМС, ПФ РФ, а так же на составление налоговой отчетности и учета расчетов с внебюджетными фондами.

В неавтоматизированной системе ведения бухгалтерского учета обработка данных о хозяйственных операциях легко прослеживается и обычно сопровождается документами на бумажном носителе информации — распоряжениями, поручениями, счетами и учетными регистрами.

Для улучшения организации бухгалтерского учета расчетов по отчислениям во внебюджетные фонды необходимо:

- Внедрить комплексную программу «1С: Бухгалтерия» для быстрого исчисления взносов во внебюджетные фонды, для того чтобы экономить рабочее время бухгалтера, исключить появление ошибок в отчетности из-за ручного ввода информации в другую программу.

- Применить стандартизированные бланки по заполнению ведомостей по отчислениям и отчислениям в ПФРФ, ФОМС, ФСС;

- Произвести переход от Журнально-ордерной формы учета к автоматизированной с применением программы «1С: Бухгалтерия»;

- Внедрить график документооборота. Документооборот представляет собой некий порядок оформления первичных документов, принятия их к учету, обработки и передачи в архив. Его регламентируют специальным графиком. Эффективная работа бухгалтерской службы фирмы во многом зависит от правильности составления графика;

- Использовать учетную политику организации;

- Более точно проводить расчеты по каждому внебюджетному фонду, используя актуальное законодательство.

Российское законодательство постоянно изменяется. Ежегодно новые нормативные акты корректируют, уточняют и дополняют существующий порядок регулирования различных отраслей права.

На практике приходится сталкиваться с ситуациями, когда крайне важно знать точную дату вступления в силу документа, либо внесенных в

него изменений. От этого зависит применение той или иной меры ответственности, решение о выплате определенных сумм, предоставление форм бухгалтерской и налоговой отчетности применительно к конкретному налоговому периоду.

Для того, что бы быть всегда в курсе всех изменений в налоговом законодательстве бухгалтеру крайне необходимо оперативно получать интересующую его информацию. Именно для таких целей существуют различные справочно-правовые системы. Одной из таких систем является справочно-правовая система «Гарант». Справочно-правовая система «Гарант» включает в себя нормативные документы, разъяснения, комментарии, схемы, консультации, формы документов, словари. Справочно-правовая система «Гарант» постоянно обновляется, что обеспечивает оперативность получения бухгалтером необходимой ему информации - использование электронной цифровой подписи.

Федеральный закон от 10.01.2002 года № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи» разрешил организациям не предоставлять налоговую и бухгалтерскую отчетность на бумажных носителях, пересылая эту информацию через Интернет.

К сожалению в ООО «Электрооборудование» система «Налоговая отчетность через Интернет» не используется, хотя ее применение сэкономило бы огромное количество времени, затрачиваемого для того, чтобы бухгалтеру лично предоставить отчетность в ИФНС РФ, Пенсионный фонд и Фонд социального страхования.

## Заключение

Общество с ограниченной ответственностью «Электрооборудование» - коммерческая организация, главной целью которой является извлечение прибыли от продажи.

Основным видом деятельности – розничная торговля производственным электрическим и электронным оборудованием, включая оборудование электросвязи.

В 2014 г. выручка по сравнению с 2013г. увеличилась на 15 тыс. руб. и составила 384 тыс. руб. В 2015 году показатель также увеличился на 1201 тыс. руб. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в 2014 году уменьшилась на 10 тыс. руб. или 15% по сравнению с 2013, где показатель был равен 66 тыс. руб. Сумма кредиторской задолженности уменьшилась на 87 тыс. руб. с 218 тыс. руб. в 2013 до 131 тыс. руб. в 2014 году. В 2015 году произошел незначительный рост этого показателя на 22 тыс. руб. Производительность труда в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 69 тыс. руб. на человека. В 2015 году по сравнению с 2014 годом также наблюдалось увеличение на 600,5 тыс. руб. на человека. Уровень рентабельности в 2014 году сократился по сравнению с 2013 годом на 1,35%, а в 2015 году увеличился на 10,35% и составил 16,72%. Данное изменение показывает способность организации выполнять обязательства перед кредиторами.

Подводя общий итог на основании таблицы ликвидности можно делать заключение о том, что баланс ООО «Электрооборудование» является ликвидным, сама организация способна быстро погашать свою задолженность, что может в дальнейшем положительно сказаться на отношениях с кредитными организациями, поставщиками и подрядчиками.

По расчетам показателей, характеризующих платежеспособность ООО «Электрооборудование», можно сделать вывод о том, что организация



является способной полностью и срок погашать свою кредиторскую задолженность.

Под финансовой устойчивостью следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние компании, которое дает уверенность в результативном использовании заемных средств, способность и готовность предприятия-заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Анализ показателей финансовой устойчивости организации говорит о том, что практически отсутствует зависимость от заемных средств.

Бухгалтерский учет ведется комбинированным способом - ручным и с применением средств автоматизации (Программа Excel). В качестве основной применяется журнально - ордерная форма счетоводства.

При учете расчетов по внебюджетным фондам в качестве первичной документации выступают расчетная ведомость заработной платы работника на основе табеля учета рабочего времени и штатного расписания.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в ООО «Электрооборудование» открыты субсчета:

69/1 «Отчисления ПФРФ страховая часть»,

69/2 «Отчисления в ФОМС»,

69/3 «Взносы в ФСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством».

69/4 «Взносы ФСС от несчастных случаев и профессиональных заболеваний».

Синтетический учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению в ООО «Электрооборудование» ведется в Журнале-ордере и в листках-расшифровках по субсчетам к счету 69. Аналитический учет по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется в

разрезе каждого вида расчетов. В пояснениях к этому счету сказано, что при наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения могут открываться дополнительные субсчета. Примером такого случая может быть субсчет по расчетам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

При отражении в отчётности итоговых данных по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению учитывают данные регистров синтетического учёта и отражение их остатков и оборотов в бухгалтерской финансовой отчётности.

Остатки по 69 счету в разрезе субсчетов указываются на дату составления баланса. Показываются развернуто, то есть если есть сальдо и по дебету и по кредиту, то его нужно отразить и в составе актива и в составе пассива.

Для улучшения организации бухгалтерского учета расчетов по отчислениям во внебюджетные фонды необходимо внедрить комплексную программу «1С: Бухгалтерия» для быстрого исчисления взносов во внебюджетные фонды, для экономии рабочего времени бухгалтера, исключения ошибок в отчетности; применить стандартизированные бланки по заполнению ведомостей по отчислениям и отчислениям в ПФРФ, ФОМС, ФСС; внедрить график документооборота, что позволит упорядочить оформление первичных документов, принятие их к учету, обработку и передачу в архив; разработать актуальную учетную политику; более точно проводить расчеты по каждому внебюджетному фонду, используя актуальное законодательство; использовать систему электронной цифровой подписи. Внедрив данные рекомендации бухгалтерский и налоговый учет в ООО «Электрооборудование» примет слаженный, точный и облегченный вид.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации [текст]. Часть первая от 26.01.1996г. №14-ФЗ (в ред. от 31.01.2016 г.) // <http://www.consultant.ru>

2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации [текст]. Часть вторая от 05.08.200г. №402-ФЗ (в ред. от 09.03.2016 г.) // <http://www.consultant.ru>

3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ от 06.12. 2011г. №402-ФЗ (ред. От 23ю07.2013г. №251-ФЗ) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

4. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н (в ред. от 24.12.2010г. №186н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 27.04.2012г. №н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в ред. от 18.12.2012г. №164н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

7. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010г. №66н (в ред. от 25.10.2010г. №132н) // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина

РФ от 6.05.1999г. №32н // Нормативные документы. -  
<http://www.consultant.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. №32н // Нормативные документы. - <http://www.consultant.ru>

10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н

11. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: [Текст] Учебное пособие / И. В. Анциферова. – 4 изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014г., 750-751 с.

12. Абрамова Н.В. Как списать кредиторскую задолженность [Текст] // «Главбух» №4, 2013г, 83-85 с.

13. Алексеева Г. И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. [Текст] – М.: МФПУ Синергия, 2013г., 213-214с.

14. Бабаев Ю.А., Петрова А.М. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: Учебно-практическое пособие [Текст] – М.: ТК Велби, 2013г., 215-216 с.

15. Бакаев А.С. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского учета. – М.: [Текст] Институт профессиональных бухгалтеров России; Информационное агентство «ИПБ – БИНФА», 2012г., 85-87с.

16. Баканов М. И. Бухгалтерский учет в торговле: [Текст] Учебное пособие – М.: Финансы и статистика, 2014г., 601-602 с.

17. Березкин И.В. Кредиторская задолженность: бухгалтерский учет и вопросы налогообложения // - Консультант бухгалтера. №10,2015г., 44-45 с.

18. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2013. - 215 с.

19. Анализ и оценка финансового состояния [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/data/824/646/1219/7-9.pdf>

20. Анализ финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.grandars.ru/college/ekonomika-firmy/finansovyy-analiz-predpriyatiya.html>

21. Быков В.А., Бычкова С.М., Пятов М.Л., Семенова М.В., Соколов Я.В. Бухгалтерский учет для руководителя. Издание второе, переработанное и дополненное. - М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2013. - 320 с.

22. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: [Текст] Практикум / Н.А. Виноградская: - М.: МИСиС, 2013. - 118 с.

23. Григорьев В.В. К вопросу о финансовом оздоровлении предприятий // Аудит и финансовый анализ [Текст]: М – 2014. - № 2. – С. 292 – 296.

24. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия: анализ, оценка и управление: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство «Дело и сервис», 2015. - 192 с.

25. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебник. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС. — 608 с., 2012 [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://uchebnik.biz/book/873-finansy-.html>

26. Григорьев В.В. К вопросу о финансовом оздоровлении предприятий // Аудит и финансовый анализ [Текст]: М – 2014. - № 2. – С. 292 – 296.

27. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. [Текст] – М.: Форум: ИНФРА-М, 2013. – 288с.

28. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Понятия внебюджетных фондов в Российской Федерации [Текст]: М.: Проспект, 2012. – 457 с.

29. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки [Текст]: – М.: Дис, 2013. – 549 с.

30. Методика анализа финансового состояния предприятия [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cisFinAnalysis/MethodOfAn.shtml>

31. Мудунов А.С., Цахаева К.М. Показатели прибыли и рентабельности предприятия и их анализ // Вопросы реструктуризации экономики [Текст]: – 2014. - № 2. – С. 31 – 34.

32. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2014. - 256 с.
33. Серебрякова Т. Ю. Теория и методология сквозного внутреннего контроля: Монография - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 328 с.
34. Трофимова М.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. - Томск: Изд-во ТПУ, 2013. - 140с.
35. Управленческий учет и анализ. С примерами из российской и зарубежной практики: Уч.пос. / В.И. Петрова, А.Ю. Петров, И.В. Кобищан и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.
36. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2015. — 248 с.
37. Финансовое состояние предприятия: сущность и организация в современных условиях [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://edu.rgazu.ru/file.php/1/vestnik\\_rgazu/data/20140519154903/020.pdf](http://edu.rgazu.ru/file.php/1/vestnik_rgazu/data/20140519154903/020.pdf)
38. Финансы и кредит: Учебное пособие. - Ростов н/Д: Феникс, 2013. - 416с.
39. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Внебюджетные фонды. - М.: ИНФРА - М, 2012. - 343 с.
40. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Горкинфеля, проф. В.А. Швандара. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2014. - 718 с.

## СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

- Приложение 1. Устав ООО «Электрооборудование»;
- Приложение 2. Бухгалтерская (финансовая отчетность) за 2013 год;
- Приложение 3. Бухгалтерская (финансовая отчетность) за 2014 год;
- Приложение 4. Бухгалтерская (финансовая отчетность) за 2015 год;
- Приложение 5. Рабочий план счетов ООО «Электрооборудование»;
- Приложение 6. Листок расшифровка за январь, февраль, март 2016 года;
- Приложение 7. Ведомость начисления заработной платы и отчислений во внебюджетные фонды за январь 2016 г, февраль 2016 г, март 2016г;
- Приложение 8. Анализ счета 69/1, 69/2, 69/3, 69/4