

Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Владимирский государственный университет
Кафедра маркетинга и экономики производства

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ»
ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ
СПЕЦИАЛЬНОСТИ 061500 «МАРКЕТИНГ»

Составитель
Л.В. ФИЛЬБЕРТ

«В печать»:

Автор –	Л.В. Фильберт
Зав. кафедрой –	А.А. Марченко
Редактор –	А.П. Володина
Начальник РИО –	Е.П. Викулова
Директор РИК –	Ю.К. Жулев
Проректор ВлГУ по ИТ –	В.А. Немонтов

Владимир 2005

УДК 657.(075.8)

ББК /65. 052 9 (2) + 65.053 (2)/ я7

Рецензент

Кандидат экономических наук

доцент Владимирского государственного университета

И.В. Пичужкин

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Владимирского государственного университета

Методические указания к курсовой работы по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит» для студентов заочного обучения специальности 061500 «Маркетинг» / сост. Л.В.Фильберт; Владим. гос.ун-т. – Владимир: Изд-во ВлГУ, 2005. – 32 с.

Представлены исходные данные и указания по выполнению курсовой работы по дисциплине «Бухгалтерский учет и аудит» в свете последних изменений, внесенных российским законодательством и нормативно-справочными материалами Министерства финансов Российской Федерации.

Предназначаются для студентов заочной формы обучения специальности 061500 «Маркетинг».

Табл. 5. Библиогр.: 11 назв.

УДК 657.(075.8)

ББК /65. 052 9 (2) + 65.053 (2)/ я7

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Согласно учебным планам специальностей экономического факультета по дисциплине «Бухгалтерский учет» выполняется курсовая работа, позволяющая проверить и оценить теоретические знания и практические навыки студентов по бухгалтерскому учету, умение анализировать финансовое состояние предприятия по материалам бухгалтерской отчетности. Курсовая работа состоит из двух разделов:

1. Разработка одного из вопросов бухгалтерского учета в свете принятой на предприятии учетной политики.

2. Разработка бухгалтерской отчетности и анализ финансового состояния предприятия по итогам отчетного периода.

В зависимости от возможности использования фактических материалов того или иного предприятия студенту предоставляется право выбора исходных данных для выполнения работы. Если по результатам производственной практики студент получит санкционированный доступ к бухгалтерской отчетности предприятия за последние годы, он может выполнить второй раздел курсовой работы в виде развернутого анализа финансового состояния предприятия, поместив копию бухгалтерской отчетности в приложение к работе. В ходе анализа, выполняемого в соответствии с положениями курса «Технико-экономический анализ работы предприятия», приводятся развернутые комментарии по всем формам бухгалтерской отчетности.

При отсутствии реальной бухгалтерской документации второй раздел курсовой работы выполняется в соответствии с вариантом, полученным студентом на кафедре в форме исходных данных, приведенных в настоящем пособии. Результаты расчетов должны быть занесены в стандарт-

ные формы бухгалтерской отчетности (форма 1 – бухгалтерский баланс и форма 2 – отчет о прибылях и убытках). Анализ финансового состояния предприятия должен быть выполнен на основании этих данных. В качестве исходных данных студент получает информацию по остаткам на счетах и перечень хозяйственных операций за отчетный период. Правильно выполненные проводки по хозяйственным операциям и соответствующие расчеты дают возможность составить оборотную ведомость, на основе которой составляется исходный и конечный бухгалтерский баланс, а также отчет о прибылях и убытках. Ввиду отсутствия остальных форм бухгалтерской отчетности анализ финансового состояния предприятия может быть выполнен по формулам, помещенным в данной работе.

Общий объем курсовой работы может составлять до 30 страниц текста с таблицами, выполненными на компьютере шрифтом Times New Roman, 12-м кеглем, полуторным интервалом.

УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПЕРВОГО РАЗДЕЛА

Выполнение первого раздела курсовой работы требует глубоких знаний по существу учета того или иного элемента (фактора) производственно-хозяйственной деятельности и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 «Учетная политика предприятия».

Под учетной политикой организации понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы регистров бухгалтерского учета, обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

При разработке учетной политики прежде всего освещаются организационные вопросы ведения учета.

Утверждаются:

1) рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

2) формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

3) порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

4) методы оценки активов и обязательств;

5) правила документооборота и технология обработки учетной информации;

6) порядок контроля за хозяйственными операциями;

7) другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При этом предполагается, что:

- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (так называемое «допущение имущественной обособленности»);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение «непрерывности деятельности»);

- принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение «последовательности применения учетной политики»);

- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактиче-

ского времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение «временной определенности факторов хозяйственной деятельности»).

Методологически учетная политика должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);
- бóльшую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);
- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа. Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению приказом по предприятию.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, сле-

дующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа.

Организация должна раскрывать принятые способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся способы:

- расчета амортизации основных средств, нематериальных активов и иных активов;
- оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции;
- признания доходов и расходов от продажи продукции, товаров, услуг и формирования прибыли.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету, т.е. частными ПБУ.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год. Это означает, что пояснительная записка должна полностью соответствовать учетной политике.

Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывающий учетную политику.

Учетная политика организации может изменяться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета;

- существенных изменений, связанных с реорганизацией, сменой собственников и др.

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером на основе ПБУ 1/98 и утверждается руководителем организации. В общем случае рационально издание руководителем организации специального распоряжения, в котором определяется состав рабочей группы по разработке учетной политики и сроки ее составления и представления на утверждение. Ответственным за разработку в любом случае должен быть главный бухгалтер.

Далее в учетной политике должна быть определена форма счетоводства (системы учетных регистров). Выбор осуществляется, как правило, из числа следующих форм:

- единая журнально-ордерная форма счетоводства для предприятий,
- журнально-ордерная форма счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций;

- упрощенная форма бухгалтерского учета (для субъектов малого предпринимательства);

- мемориально-ордерная (используется, как правило, в бюджетных организациях, а также государственных и муниципальных унитарных организациях);

- автоматизированная (данная форма учета нормативными документами подробно не регламентирована).

Основополагающим элементом учетной политики организации является рабочий план счетов, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Он составляется в соответствии с видом деятельности предприятия.

При этом в рабочий план счетов должна входить вся совокупность счетов, используемых в организации. Рабочий план счетов целесообразно вынести в отдельное приложение к учетной политике и представить его в форме таблицы, где в первой графе указать счета синтетического учета, во второй – субсчета, в третьей – счета аналитического учета первого порядка, открываемые к субсчетам, в четвертой (при необходимости) – счета аналитического учета второго порядка и т.д.

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяются организацией самостоятельно приказом руководителя предприятия за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация – это сверка документов бухгалтерского учета с фактическим наличием товарно-материальных ценностей на предприятии по местам хранения. Инвентаризации подвергаются материальные ценности, денежные средства и расчеты.

Также в учетной политике положено указывать и метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, выбранный предприятием на текущий год.

В состав амортизируемого имущества входят объекты основных средств и объекты нематериальных активов. Положением по ведению бухгалтерского учета для каждого из перечисленных видов имущества предусмотрены различные варианты начисления амортизации. Кроме того, при начислении амортизации для целей налогообложения существенно ограничены права налогоплательщика по самостоятельному определению срока полезного использования объектов основных средств. В соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщик будет иметь право устанавливать срок полезного использования таких объектов в рамках амортизационной группы. Всего таких групп десять, а состав основных средств, относимых к конкретной группе, определяется отдельным постановлением Правительства РФ.

Особой частью разрабатываемого на предприятии документа должна быть учетная политика для целей налогового учета. Статьей 313 Налогового кодекса РФ установлено, что система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, т.е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому, а порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом руководителя.

Таким образом, на уровне федерального закона устанавливается обязанность включения в учетную политику организации второго раздела – для целей налогообложения, или разработки и утверждения отдельного аналогичного документа.

Согласно требованиям главы 25 Налогового кодекса РФ в целях налогообложения в учетной политике организации должны быть отражены:

- порядок формирования суммы доходов и расходов;
- порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем (отчетном) периоде;
- сумму остатка расходов (убытков), подлежащих отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- порядок формирования сумм создаваемых резервов;
- сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

Следовательно, в учетной политике для целей налогообложения должны быть отражены следующие вопросы:

- порядок и схема определения доли расходов (распределение прямых расходов между готовой продукцией и объектами незавершенного производства),
- состав и порядок формирования сумм отдельных резервов.

Учитывая важность рассматриваемого документа – учетной политики предприятия и раздела (или специального документа) по налоговому учету затрат – выполнение первой части курсовой работы должно быть строго скоординировано с информацией, полученной студентом на производственной практике.

ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ПО ПЕРВОМУ РАЗДЕЛУ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Учет поступления и выбытия основных средств предприятия.
2. Учет износа, ремонта и модернизации основных средств.
3. Учет арендованных основных средств.
4. Учет капитальных вложений.

5. Учет нематериальных активов.
6. Учет быстроизнашивающихся объектов.
7. Учет поступления материалов и их использования.
8. Учет расчетов с поставщиками.
9. Учет расчетов с персоналом по оплате труда.
10. Учет расчетов с подотчетными лицами и по возмещению ущерба.
11. Учет затрат на производство.
12. Учет косвенных расходов и их распределение.
13. Учет брака, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов.
14. Учет готовой продукции и коммерческих расходов.
15. Учет реализации продукции.
16. Учет прочих доходов предприятия.
17. Учет денежных средств.
18. Учет финансовых результатов и использования прибыли.
19. Учет кредитов и займов.
20. Основы аудита организации.

Изложение первого раздела курсовой работы должно сопровождаться примерами расчетов, соответствующими первичными документами, проводками, записями в регистрах.

ЗАДАНИЯ И УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ВТОРОГО РАЗДЕЛА

Практическое выполнение второго раздела курсовой работы следует начать с корреспонденции счетов по хозяйственным операциям, приведенным в табл.1 с обозначенными суммами. Для облегчения расчетов по табл.1 отметим следующее:

- сдача оборудования в эксплуатацию согласно п. 4 осуществляется в сумме всех затрат, собранных по дебету счета 08;
- безвозмездное получение имущества (п. 5) принимается по счету 98 «Доходы будущих периодов»;

- списание пришедшего в негодность оборудования (п. 6) требует открытия двух субсчетов: 91/1 – прочие доходы и 91/2 – прочие расходы, а также субсчета 01/1 – выбытие объекта основных средств. На последнем субсчете определяется остаточная стоимость списываемого объекта;

- финансовый результат от списания объекта требует открытия субсчета 91/9 – сальдо прочих доходов и расходов;

- при определении затрат на производство изделий *A* и *B* требуется открытие двух аналитических счетов 20*A* и 20*B*, на которые списываются непосредственно прямые затраты – материалы, производственные услуги, заработная плата, начисления на социальное страхование и обеспечение;

- косвенные затраты на производство изделий *A* и *B* сначала собираются на счете 25 – «общепроизводственные затраты», а затем распределяются между изделиями *A* и *B* пропорционально заработной плате производственных рабочих;

- при оформлении проводок на налоги следует учесть, что один из них оплачивается за счет себестоимости продукции, а второй – за счет финансовых результатов (пп. 17 и 16);

- при оформлении проводки по п. 19 следует учесть, что поступление денег на расчетный счет осуществлено в счет погашения дебиторской задолженности, т.е. счет 90 не фигурирует;

- списание общехозяйственных затрат, накопленных на счете 26, требует открытия субсчета 90/8 – «Управленческие расходы», а финансовый результат по счету 90 – «Продажи» должен найти отражение на субсчете 90/9;

- окончательные итоги финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период должны найти отражение на счете 99 – «Прибыли и убытки».

При выполнении второго раздела курсовой работы все счета, задействованные в отчетном периоде, должны быть открыты в форме Т-счетов с указанием начального сальдо в зависимости от классификации счета (активный, пассивный, активно-пассивный). Все проводки, выполненные в табл.1, должны найти отражение на этих Т-счетах.

Таблица 1

Журнал учета хозяйственных операций за отчетный период

Номер пункта	Содержание операции	Проводка		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	На предприятие поступило оборудование, требующее установки и монтажа:			
1.1.	оптовая цена			70000
1.2.	налог на добавленную стоимость			12600
2.	Оборудование сдано в монтаж			70000
3.	Затраты на монтаж:			
3.1.	начислена зарплата			5000
3.2.	отчисления на соцстрах (ЕСН)			1300
3.3.	материалы, израсходованные на монтаж			2000
4.	Оборудование сдано в эксплуатацию на основании акта приемки-передачи			Найти сумму
5.	Получены безвозмездно два компьютера:			
5.1.	получение компьютеров безвозмездно			7000
5.2.	принятие компьютеров на баланс			7000
5.3.	списание компьютеров на общехозяйственные расходы			7000
5.4.	списание доходов от полученных компьютеров на отчетный период			7000
6.	Списание пришедшего в негодность станка:			
6.1.	списание станка по первоначальной стоимости на субсчет «Выбытие объекта ОС»			10000
6.2.	перечисление накопленной амортизации на субсчет «Выбытие объекта ОС»			8000
6.3.	расчеты по оплате труда за демонтаж			1500
6.4.	расходы на соцстрах (ЕСН)			390
6.5.	оприходован металлолом от ликвидации станка			1200
6.6.	списание остаточной стоимости станка на субсчет «Прочие расходы»			Найти сумму

Продолжение табл. 1

Номер пункта	Содержание операции	Проводка		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
7.	Приобретена лицензия на право использования технологии производства изделия <i>A</i> :			
7.1.	приобретение лицензии			40000
7.2.	НДС по приобретенному объекту			7200
7.3.	оплата лицензии с расчетного счета			47200
7.4.	взятие лицензии на баланс			40000
8.	Оплачены счета:			
8.1.	поставщика материалов			70000
8.2.	транспортной организации			8000
9.	Отпущены со склада материалы по учетной цене:			
9.1.	на производство изделия <i>A</i>			10000
9.2.	на производство изделия <i>B</i>			6000
9.3.	на ремонтные нужды основного цеха			5000
9.4.	на общехозяйственные нужды предприятия			1000
10.	Акцептованы счета за энергоносители:			
10.1.	на производство изделия <i>A</i>			5500
10.2.	НДС			990
10.3.	на производство изделия <i>B</i>			7000
10.4.	НДС			1260
10.5.	на ремонтные нужды основного цеха			500
10.6.	НДС			90
11.	Начислена заработная плата:			
11.1.	производственным рабочим по изделию <i>A</i>			11000
11.2.	производственным рабочим по изделию <i>B</i>			15000
11.3.	администрации предприятия			8000
12.	Начислены расходы по соцстраху:			
12.1.	производственным рабочим по изделию <i>A</i>			2860
12.2.	производственным рабочим по изделию <i>B</i>			3900
12.3.	администрации предприятия			2080
13.	Начислена амортизация основных средств:			
13.1.	по основному цеху			20000
13.2.	по предприятию			1000

Окончание табл. 1

Номер пункта	Содержание операции	Проводка		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
14.	Начислена амортизация по нематериальным активам:			
14.1.	по патенту, используемому при производстве изделия <i>A</i>			1000
14.2.	списание части организационных расходов			2000
15.	Получены денежные средства в кассу:			
15.1.	с валютного счета			30000
15.2.	с расчетного счета			10000
16.	Начислен налог на имущество предприятия			6000
17.	Начислен транспортный налог			3000
18.	Распределены общепроизводственные расходы:			
18.1.	на изделие <i>A</i>			Найти сумму
18.2.	на изделие <i>B</i>			Найти сумму
19.	Поступили средства на расчетный счет от дебиторов			30000
20.	Реализована продукция по факту отгрузки	92	90/1	140000
21.	Себестоимость реализованной продукции	90/2	43	100000
22.	Списание общехозяйственных расходов за отчетный период	90/8	26	Найти сумму
23.	Определить сальдо на счете 90/9			Найти сумму
24.	Определить сальдо на счете 91/9			Найти сумму
25.	Определить финансовый результат на счете 99			Найти сумму

Для построения начального баланса, предшествующего отчетному периоду, студент использует табл. 2, где приведены остатки на счетах «Главной книги» по его варианту. Следует обратить внимание на единицы измерения приведенных сумм (тыс. руб.), что требует приведения в соответствие с этой единицей измерения данных, полученных при заполнении табл. 1 (или наоборот).

Таблица 2

Остатки на счетах по «Главной книге», тыс. руб.

КОД СЧЕТА	ВАРИАНТЫ														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
01 – основные средства	1175	1085	80	256	87	209	95	1175	204	80	209	204	256	1175	80
02 – амортизация основных средств	671	40	40	40	40	30	40	564	147	40	30	147	40	671	40
03 – доходные вложения в материальные ценности	412	1328	261	417	278	378	296	263	430	295	381	430	400	358	254
04 – нематериальные активы	80	256	95	204	209	87	204	87	80	256	91	80	213	134	102
05 – амортизация нематериальных активов	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
58 – финансовые вложения	352	273	1191	183	449	272	1271	449	1368	111	272	1300	180	352	1191
07 – оборудование к установке	87	95	209	1175	80	1175	80	204	95	1175	1000	163	1178	80	200
08 – вложения во внеоборотные активы	304	296	460	175	1379	175	465	304	296	413	350	290	175	311	469
10 – материалы	547	310	189	261	279	128	37	229	538	547	128	544	260	500	189

15 – заготовление и приобретение материальных ценностей	94	95	166	113	15	22	207	331	216	22	20	200	114	141	166
20 – основное производство	166	166	15	73	331	331	406	15	15	15	333	31	73	166	15
23 – вспомогательное производство	113	113	113	331	94	94	94	94	94	166	94	94	300	113	113
29 – обслуживающие производства и хозяйства	15	15	216	207	216	166	166	166	166	95	160	166	238	10	216
97 – расходы будущих периодов	117	538	353	310	117	311	310	311	117	207	317	110	310	122	350
43 – готовая продукция	207	122	207	122	207	207	113	113	113	207	200	120	130	207	210
50 – касса	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
51 – расчетный счет	368	174	208	183	208	183	183	208	183	174	180	183	190	300	200
52 – валютный счет	174	108	183	74	174	208	174	174	208	183	211	200	67	242	191
55 – спец. счета в банках	196	19	99	196	19	99	196	19	99	196	90	107	196	196	99
57 – переводы в пути	16	96	193	16	96	193	16	96	16	96	202	16	16	16	193
60 – расчеты с поставщиками	206	848	775	837	848	785	837	324	644	706	785	644	837	206	775
62 – расчеты с покупателями и заказчиками	253	44	112	122	68	242	117	50	111	141	242	111	122	253	112

Окончание табл. 2

КОД СЧЕТА	ВАРИАНТЫ														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
63 – резервы по сомнительным долгам	21	83	94	21	83	94	21	83	94	21	94	90	20	21	90
76 Д/К – расчеты с разными дебиторами и кредиторами	31/110	37/143	36/153	55/110	167/143	31/153	37/110	36/143	55/153	167/110	31/153	55/157	55/111	31/110	36/157
68 – расчеты по налогам и сборам	57	75	206	182	52	57	75	206	188	51	50	180	182	50	206
69 – расчеты по соцстраху и обеспечению.	47	159	23	29	28	47	159	23	23	29	54	31	20	54	23
70 – расчеты с персоналом по оплате труда	233	200	190	233	200	190	233	200	190	233	190	190	342	233	190
71 – расчеты с подотчетными лицами	23	93	23	93	23	93	23	93	103	93	90	100	93	23	23
73 – расчеты с персоналом по прочим операциям	95	25	95	25	95	25	95	25	95	25	28	98	25	95	95
98 – доходы будущих периодов	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69	69

94 – недостачи и потери от порчи ценностей	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	
80 – уставный капитал	1824	1824	1800	180	1824	1824	1800	1800	1824	1717	1700	1800	130	0	1600	1900
82 – резервный капитал	27	27	27	51	27	27	51	51	51	51	151	75	51	27	27	
84 – нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	96	96	114	90	90	90	96	96	96	96	90	96	90	96	14	
83 – добавочный капитал	103	103	109	109	109	109	103	103	103	103	109	103	609	327	109	
96 – резервы предстоящих расходов	57	59	57	59	57	193	57	59	57	59	190	50	59	50	57	
66 – расчеты по краткосрочным кредитам	59	57	59	57	117	57	30	57	59	475	60	66	50	66	50	
67 – расчеты по долгосрочным кредитам и займам	282	82	32	78	282	82	32	78	282	82	82	260	85	605	41	
86 – целевое финансирование	975	1435	768	838	634	834	884	598	634	834	834	656	738	652	768	

В соответствии с классификацией счетов на активные, пассивные и активно-пассивные следует сначала сгруппировать счета в два разряда – с дебетовым и кредитовым сальдо. Для этого следует воспользоваться официальным изданием плана счетов, где указана соответствующая принадлежность того или иного счета. В табл. 2 следует считать дебетовыми остатки по всем активно-пассивным счетам за исключением счетов 68, 84, 60, 69, 96. Подтверждением правильности выполненной группировки должно быть тождество итоговых сумм по дебету и кредиту на начало отчетного периода.

Промежуточной формой, подтверждающей правильность проводок и расчетов, является Оборотная ведомость (табл.3). Равенство дебетовых и кредитовых итогов на начало и конец отчетного периода, а также оборотов, включая закрытые счета (например счета 25, 26, 91/1, 91/2 и др.), подтверждает достоверность расчетов и позволяет использовать «Оборотную ведомость» для составления бухгалтерского баланса.

Таблица 3

Оборотная ведомость

Номер счета	Начало отчетного периода		Обороты		Конец отчетного периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	1175	-	-	-	1175	-
02 и т.д.	-	555	-	200	-	755
Итого	25000	25000	15000	15000	28000	28000

Важнейшей составляющей финансовой отчетности предприятия является бухгалтерский баланс (табл. 4), представляющий собой сгруппированный по определенным правилам перечень хозяйственных средств предприятия (актив), сбалансированный с перечнем финансовых источников и обязательств (пассив). Последние разработки Министерства финансов зна-

чительно приблизили форму бухгалтерского баланса к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), однако оставили прежнюю терминологию и последовательность разделов. Заполняя форму бухгалтерского баланса, следует внимательно подойти к расчету статей, включающих остатки по нескольким счетам одновременно, так как они могут быть как дебетовые, так и кредитовые (например нематериальные активы – код стр.110, основные средства – код стр.120). Основой составления баланса на начало и конец отчетного периода является «Оборотная ведомость» (см. табл. 3). В комментарии к составленному балансу (табл. 4) следует оценить изменение наиболее важных коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия:

$$K_{т.л} = \frac{2A}{5П - СФ},$$

где $K_{т.л}$ – коэффициент текущей ликвидности;

2А, 5П – соответственно второй раздел актива баланса и пятый раздел пассива баланса;

СФ – собственные средства предприятия в форме доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и др.

Согласно Инструкции по оценке финансового состояния предприятия коэффициент текущей ликвидности должен быть не менее 2,0. Экономический смысл коэффициента заключается в утверждении, что предприятие имеет возможность, мобилизовав оборотные средства, рассчитаться по всем краткосрочным обязательствам в установленные сроки.

Второй коэффициент определяется по формуле

$$K_{о.с} = \frac{3П - 1А}{2А},$$

где $K_{о.с}$ – коэффициент обеспеченности собственными средствами;

3П, 1А, 2А – соответствующие разделы бухгалтерского баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами должен быть не менее 0,1, определяя тем самым долю оборотных средств, которая как минимум должна быть сформирована за счет собственных средств.

По определению, если хотя бы один из этих двух коэффициентов имеет значение ниже нормативного, то финансовое состояние предприятия признается неустойчивым. Следует отметить, что большее значение имеет динамика этих коэффициентов, которая предопределяет, в каком направлении изменяется финансовое состояние предприятия. Дополнительными расчетами может быть оценена вероятность выхода предприятия из предкризисного состояния или, наоборот, потеря финансовой устойчивости.

Таблица 4

Бухгалтерский баланс

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110		
в том числе:			
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111		
Организационные расходы	112		
Деловая репутация организации	113		
Основные средства (01, 02, 03)	120		
в том числе:			
земельные участки и объекты природопользования	121		
здания, машины и оборудование	122		
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 60)	130		
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135		

Продолжение табл. 4

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
в том числе:			
имущество для передачи в лизинг	136		
имущество, предоставляемое по договору проката	137		
Долгосрочные финансовые вложения (58, 59)	140		
в том числе:			
инвестиции в дочерние общества	141		
инвестиции в зависимые общества	142		
инвестиции в другие организации	143		
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144		
прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 14, 15, 16)	211		
животные на выращивании и откорме (11)	212		
Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 44, 46)	213		
Готовая продукция и товары для перепродажи (14, 15, 16, 20, 41, 42, 43)	214		
Товары отгруженные (45)	215		
Расходы будущих периодов (97)	216		
Прочие запасы и затраты	217		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220		

Продолжение табл. 4

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	230		
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 63)	231		
векселя к получению (62)	232		
Задолженность дочерних и зависимых обществ (76)	233		
Авансы выданные (60, 76)	234		
Прочие дебиторы	235		
Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты	240		
в том числе:			
покупатели и заказчики (62, 76, 63)	241		
векселя к получению (62)	242		
Задолженность дочерних и зависимых обществ (76)	243		
Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
Авансы выданные (60, 76)	245		
Прочие дебиторы	246		
Краткосрочные финансовые вложения (58, 59, 81)	250		
в том числе:			
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров (81)	252		
Прочие краткосрочные финансовые вложения	253		
Денежные средства	260		

Продолжение табл. 4

Актив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
в том числе:			
касса (50)	261		
расчетные счета (51)	262		
валютные счета (52)	263		
прочие денежные средства (55, 57)	264		
прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300		
Пассив			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (80)	410		
Добавочный капитал (83)	420		
Резервный капитал (82)	430		
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432		
Фонд социальной сферы (84)	440		
Целевые финансирование и поступления (86)	450		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (84)	460		
Непокрытый убыток прошлых лет (84)	465		
Нераспределенная прибыль отчетного года (99)	470		
Непокрытый убыток отчетного года (99)	475		
ИТОГО по разделу III	490		

Продолжение табл. 4

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (67)	510		
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511		
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (66)	610		
в том числе:			
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611		
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612		
Кредиторская задолженность	620		
в том числе:			
поставщики и подрядчики (60, 76)	621		
векселя к уплате (60)	622		
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (76)	623		
задолженность перед персоналом организации (70)	624		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625		
задолженность перед бюджетом (68)	626		
Авансы полученные (62)	627		
Прочие кредиторы	628		

Окончание табл. 4

Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (70, 75)	630		
Доходы будущих периодов (98)	640		
Резервы предстоящих расходов (96)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700		

Важнейшее значение для анализа финансового состояния предприятия имеет отчет о прибылях и убытках, форма которого приведена в табл. 5. Отчет о прибылях и убытках построен по результатам счетов 90, 91, 99. Информация на счетах формируется накопительным способом, для чего по счетам 90 и 91 открываются субсчета, раскрывающие информацию по строкам 010, 020, 030, 040, 090, 100 и др. по необходимости.

Таблица 5

Отчет о прибылях и убытках

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010		

Продолжение табл. 5

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
в том числе от продажи:	011 012		
	013		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020		
в том числе проданных:	021		
	022		
	023		
Валовая прибыль	029		
Коммерческие расходы	030		
Управленческие расходы	040		
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 010 – 020 – 030 – 040)	050		
II. Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Проценты к уплате	070		
Доходы от участия в других организациях	080		
Прочие операционные доходы	090		
Прочие операционные расходы	100		
III. Внеоперационные доходы и расходы			
Внеоперационные доходы	120		
Внеоперационные расходы	130		
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 050 + 060 – 070 + 080 + 090 – 100 + 120 – 130)	140		
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150		
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160		

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
IV. Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170		
Чрезвычайные расходы	180		
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (стр. 160 + 170 – 180)	190		

Например, субсчет 90/1 «Выручка» кредитуется на все суммы, предъявленные покупателям и заказчикам в течение всего налогового периода, однако по итогам каждого месяца его текущая информация используется для определения сальдо по субсчету 90/9. Информация с последнего используется для определения сальдо по счету 99.

При нормальной (прибыльной) работе предприятия отчет о прибылях и убытках (см. табл. 5) может оказаться заполненным почти по всем строкам. В паре с бухгалтерским балансом (см. табл. 4) это позволяет выполнить анализ рентабельности производственной деятельности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и эффективности использования капитала. Наиболее используемыми в практике оперативной работы являются:

1) рентабельность продаж – отношение прибыли от реализации к выручке от реализации (стр. 050) / (стр. 010);

2) рентабельность основной деятельности – отношение прибыли от реализации к полной себестоимости реализованной продукции (стр. 050) / (стр. 020 + стр. 030 + стр. 040);

3) рентабельность собственного капитала – отношение чистой прибыли к средней за период стоимости собственного капитала (стр. 160) / среднее значение (стр. 490).

РЕКОМЕНДАТЕЛЬНЫЙ БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: ч. 1 и 2. – М.: НОРМА-ИНФРА, 1999.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: ч. 1 от 31.07.98., №147-ФЗ. – М., 1998.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации: ч. 2 от 05.08.2000. №118-ФЗ. – М., 2000.
4. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000. № 94н.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.99 № 107н, от 24.03.2000 № 31н).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.99 №107н).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (в ред. Приказа Минфина РФ от 06. 07.99 № 43н).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 9/01 (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.03.01 № 26н).
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.99 № 107н, от 30.03.01 № 27н).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.99 № 107н, от 30.03.01 № 27н).
11. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет: учебник / Ю.А. Бабаев. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. –476 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Общая часть	3
Указания по выполнению первого раздела	4
Перечень тем по первому разделу курсовой работы.....	10
Задания и указания по выполнению второго раздела	11
Рекомендательный библиографический список	30

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АУДИТ» ДЛЯ СТУДЕНТОВ ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ
СПЕЦИАЛЬНОСТИ 061500 «МАРКЕТИНГ»

Составитель

ФИЛЬБЕРТ Леонард Вячеславович

Ответственный за выпуск – зав. кафедрой профессор А.А. Марченко

Редактор А.П. Володина

Компьютерная верстка Е.Г. Радченко

ЛР № 020275. Подписано в печать 20.06.05.

Формат 60x84/16. Бумага для множит. техники. Гарнитура Таймс.
Печать на ризографе. Усл. печ. л. 1,86. Уч.-изд. л. 2,03. Тираж 100 экз.

Заказ №

Издательство

Владимирского государственного университета

600000, Владимир, ул. Горького, 87.