

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Юргинский технологический институт
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Бухгалтерский учет в ТОО «PROMO LOMBARD»

УДК 005.511(083.92):621.31.002.72

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30	Круглова Ирина Валерьевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ	Суздальова Марина Анатольевна	к.пед.н., доцент		

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖД и ФВ	Валуев Денис Викторович	к.т.н., доцент		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ЭиАСУ	Лизунков Владислав Геннадьевич	к.пед.н.		

Планируемые результаты обучения по ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
P1	Применять глубокие гуманитарные, социальные, экономические и математические знания для организации и управления экономической деятельности предприятий с соблюдением правил охраны здоровья, безопасности труда и защиты окружающей среды
P2	Применять типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для экономических расчетов и представлять их результаты в соответствии со стандартами организации
P3	Ставить и решать задачи экономического анализа, связанные со сбором и обработкой экономических данных с использованием отечественных и зарубежных источников информации и современных информационных технологий, а также с анализом и интерпретацией полученных результатов
P4	Разрабатывать предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев их социально-экономической эффективности, используя современные технологии
P5	Преподавать экономические дисциплины, разрабатывать и совершенствовать их учебно-методическое обеспечение
P6	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена или руководителя малой группы, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, нести ответственность за организационно-управленческие решения и результаты работы
P7	Активно владеть иностранным языком на уровне, позволяющем работать с информацией и документами в иноязычной среде
P8	Активно использовать навыки работы с компьютером как средством управления информацией с соблюдением требований информационной безопасности
P9	Демонстрировать глубокие знания социальных, этических, культурных и исторических аспектов развития общества и компетентность в вопросах прогнозирования социально-значимых проблем и процессов
P10	Самостоятельно учиться и непрерывно повышать квалификацию в течение всего периода профессиональной деятельности, в том числе с использованием глобальных информационных систем

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Юргинский технологический институт
 Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
 Кафедра экономики и автоматизированных систем управления

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой
 _____ Лизунков В.Г.
 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы бакалавра

В форме:

Бакалаврской работы (бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)
--

Студенту:

Группа	ФИО
3-17Б30	Кругловой Ирине Валерьевне

Тема работы:

Бухгалтерский учет в ТОО «PROMO LOMBARD»	
Утверждена приказом проректора-директора (директора) (дата, номер)	№12/с от 31.01.2018

Срок сдачи студентом выполненной работы:	03.06.2018
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ:

<p>Исходные данные к работе <i>(информация об объекте исследования.)</i></p>	<p>Объект исследования: ТОО «PROMO LOMBARD», отдел бухгалтерии; направление: бухгалтерский учет режим работы: с 9:00 до 19:00 без выходных; вид деятельности: предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей. Объект не является промышленностью или производством, соответственно негативного влияния на окружающую среду не оказывает.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(краткая информация о нормативных документах для исследуемого предприятия; определение задач и результатов работы).</i></p>	<p>Основными источниками, раскрывающими важные особенности бухгалтерского учета, явились работы Артеменко В. Г., Остапова В. В. «Анализ финансовой отчетности», Ю.А.Бабаев, А.М.Петров «Теория бухгалтерского учета», Вещунова, Н.Л. «Бухгалтерский и налоговый учет», Маркарьян, Э.А. «Экономический анализ хозяйственной деятельности», Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (ред. от 05.10.2011) «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Федеральный закон от 30.12.2008 № 312 – ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского Кодекса РФ и отдельные законодательные акты РФ», Федеральный закон от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О ломбардах" Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в редакции Федерального закона от 03.12.2011 № 379-ФЗ), Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212 – ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», Правовая справочная система «КонсультантПлюс».</p>

	Задачей исследования является анализ бухгалтерского учета ТОО «PROMO LOMBARD», а так же целесообразность мероприятия для рассматриваемой организации. Результат работы – рассмотреть экономический эффект от внедрения прикладного решения в данной организации.
--	---

Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	—
---	---

Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>
--

Раздел	Консультант
«Социальная ответственность»	Валуев Денис Викторович

Названия разделов, которые должны быть написаны на иностранном языке:
Реферат

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	15.01.2018
---	------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры ЭиАСУ	Суздальова Марина Анатольевна	к.пед.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30	Круглова Ирина Валерьевна		

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту:

Группа		ФИО	
3-17Б30		Кругловой Ирине Валерьевна	
Институт	ЮТИ ТПУ	Кафедра	ЭиАСУ
Уровень образования	Бакалавр	Направление	38.03.01 «Экономика»

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера 	<p>– ГОСТ 12.2.032-78 «Система стандартов безопасности труда. Рабочее место при выполнении работ сидя. Общие эргономические требования»</p> <p>Вредные производственные факторы: шумы, электромагнитные поля.</p> <p>Негативное воздействие на окружающую среду отсутствуют.</p> <p>Возможность возникновения чрезвычайных ситуаций — минимальна.</p> <p>Рассмотреть понятие «Корпоративная социальная ответственность»</p>
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	Законодательных и нормативных документов для изучения не предусмотрено
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<p>Изучить подходы к понятию «корпоративное гражданство», рассмотреть основные направления и функции корпоративного гражданства</p>
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; 	<p>Определить факторы, влияющие на формирование корпоративного гражданства</p>

<ul style="list-style-type: none"> - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги(выпуск качественных товаров) -готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	
Перечень графического материала:	
<p>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</p>	<p>Раздел носит теоретический характер, расчетное задание не предусмотрено</p>

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	02.02.2018
---	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры БЖД и ФВ	Валуев Денис Викторович	к.т.н., доцент		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-17Б30	Круглова Ирина Валерьевна		

Реферат

Пояснительная записка содержит 55 страниц, 22 таблицы, 2 рисунка, 6 формул, 35 источников, 1 приложение.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, ПБУ, ломбард, отчетность, затраты, активы, залог, кредиты, бухгалтер, учетная политика, ведомость, баланс, финансовый результат, экономический эффект, срок окупаемости.

Объектом исследования является ТОО «PROMO LOMBARD».

Предметом работы является система бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD».

Целью выпускной квалификационной работы является рационализация бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD».

В качестве задач дипломной работы обозначены следующие:

- 1 рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета в организации;
- 2 проанализировать финансовые результаты ТОО «PROMO LOMBARD»;
- 3 оценка постановки учета и прибыли в ТОО «PROMO LOMBARD»
- 4 предложить рекомендации, направленные на совершенствование бухгалтерского учета.

Abstract

The explanatory note contains 55 pages, 22 tables, 2 figures, 6 formulas, 35 sources, 1 appendix.

Keywords: accounting, PBU, pawnshop, reporting, costs, assets, collateral, loans, accountant, accounting policy, statement, balance sheet, financial result, economic effect, payback period.

The object of the research is PROMO LOMBARD LLP.

The subject of work is the accounting system in PROMO LOMBARD LLP. The goal of the final qualifying work is the rationalization of the organization of accounting in LLP "PROMO LOMBARD".

The tasks of the thesis are the following:

- 1 to consider the theoretical aspects of accounting in the organization;
- 2 to analyze the financial results of PROMO LOMBARD LLP;
- 3 an estimation of statement of the account and profit in Open Company «PROMO LOMBARD»
- 4 to offer recommendations aimed at improving accounting.

Оглавление

Введение	10
1 Обзор литературы	11
1.1 Понятие ломбарда и залога	11
1.2 Общие положения о ломбардах	11
2 Объект и методы исследования	14
2.1 Краткая характеристика ТОО «PROMO LOMBARD»	14
3 Расчет и аналитика	16
3.1 Анализ финансового состояния на базе бухгалтерской финансовой отчетности в ТОО «PROMO LOMBARD»	16
3.2 Оценка постановки учета прибыли	23
4 Результаты проведенного анализа	36
4.1 Рекомендуемые мероприятия для внедрения конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ»	36
4.2 Экономический эффект от внедрения конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ»	37
5 Социальная ответственность	42
5.1 Разработка программы корпоративной социальной ответственности	42
5.2 Определение стейкхолдеров организации	42
5.3 Определение структуры программ КСО	44
5.4 Определение затрат на программы КСО	45
5.5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	46
Заключение	47
Список использованных источников	49
Приложение А	53
Диск CD-RW	в конверт

Введение

Объектом исследования является ТОО «PROMO LOMBARD».

Предметом работы является система бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD».

Целью выпускной квалификационной работы является рационализация организации бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD».

В качестве задач дипломной работы обозначены следующие:

- 1 рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета в организации;
- 2 проанализировать финансовые результаты ТОО «PROMO LOMBARD»;
- 3 оценка постановки учета и прибыли в ТОО «PROMO LOMBARD»;
- 4 предложить рекомендации, направленные на совершенствование бухгалтерского учета.

1 Обзор литературы

1.1 Понятие ломбарда и залога

Согласно ГК РФ ч.1, Статья 336 предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания.

Возникновение залогового обязательства по договору основывается на соглашении сторон.

Субъектами по договору залога выступают залогодержатель и залогодатель.

Страхование может производиться на случай совершения государственными органами действий и принятия ими актов, прекращающих деятельность ломбарда, либо препятствующих ей, неблагоприятно влияющих на нее, а также ликвидации или признания неплатежеспособным должником.

Данная норма предполагает общий случай залога. В отношении же ломбарда, как частного случая залога, действует специальная норма ГК РФ (часть 1 пункт 3 статьи 358) – страхование осуществляет всегда залогодержатель за свой счет.

1.2 Общие положения о ломбардах

Основные понятия - согласно ФЗ от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О ломбардах" Ст. 2 п. 1 «Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей».

Оценка - цена, по которой ломбард оценивает имущество, принимаемое в залог.

Краткосрочный кредит - обеспеченные залогом вещей в ломбарде денежные средства, предоставляемые клиенту (залогодателю) ломбардом, на срок до одного года.

Льготный срок - период времени, после истечения срока пользования кредитом ломбарда, установленный ломбардом в соответствии с законодательством, в течение которого ломбард не имеет права реализовывать не востребовавшее имущество.

Реализация не востребовавшего имущества - продажа имущества после истечения льготного срока в установленном ГК РФ порядке.

Договор о залоге вещей - ФЗ от 19.07.2007 N 196-ФЗ (ред. от 13.07.2015) "О ломбардах" Ст. 7

В случае невозвращения в установленный срок суммы кредита, обеспеченного залогом вещей в ломбарде, ломбард вправе на основании исполнительной надписи нотариуса по истечении льготного месячного срока продать это имущество.

Из вышеизложенного следует, что предметом залога в ломбарде может быть только движимое имущество, предназначенное для личного потребления, которое обязательно передается залогодержателю.

Бланки должны быть изготовлены только типографским способом с

Бланк с заполненными строками по всем предусмотренным реквизитам, подписанный должностным лицом, приобретает юридическую силу и является первичным бухгалтерским документом. Бланки строгой отчетности приравниваются к чеку ККТ.

Хранение вещей в ломбарде - порядок хранения в ломбардах вещей, принадлежащих гражданам, регулируется статьями 919 и 920 ГК РФ ч.2:

Сроки пользования кредитом, сроки хранения

- Срок выдачи кредита, как правило, составляет 30 дней.

В таком случае ломбард хранит предметы залога еще один месяц. При этом взимается более высокий процент за хранение и пользование кредитом.

На практике реализация заложенного имущества осуществляется в основном не по общему правилу – на публичных торгах, а путем продажи его ломбардом через торговую сеть по истечении соответствующего срока со дня невозвращения суммы кредита.

«Статья 350.1. Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания во внесудебном порядке

4 В целях реализации заложенного имущества залогодержатель вправе совершать необходимые для этого сделки, а также требовать передачи ему заложенного имущества залогодателем.

Реализация заложенного имущества в розничной торговле является основным моментом ломбардной деятельности.

- отличие залогового билета от закладной;
- страхование не за счет залогодателя, как по общему правилу, а за счет ломбарда;
- повышенная ответственность ломбарда,
- обращение взыскания на основании исполнительной надписи нотариуса.

Общий порядок реализации предметов залога имеет следующие исключения:

Нормы гражданского законодательства о ломбарде являются императивными, то есть они не могут быть изменены соглашением сторон.

2 Объект и методы исследования

2.1 Краткая характеристика ТОО «PROMO LOMBARD»

Объектом исследования является ТОО «PROMO LOMBARD».

Предметом работы является система бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD».

Организация «PROMO LOMBARD» зарегистрирована в 2013 году. Организационно – правовая форма – товарищество с ограниченной ответственностью (сокращенное наименование ТОО «PROMO LOMBARD»).

Организация является ломбардом.

Все хозяйственные операции организации подлежат оформлению первичными учетными документами, которые являются оправдательными документами.

Бланки строгой отчетности хранятся в сейфах, что позволяет обеспечить их сохранность. Срок хранения первичных документов, учетных регистров, бухгалтерских отчетов и балансов в архиве организации определяется Приказом МНС России от 21.04.2004 N САЭ-3-18/297@ (ред. от 31.05.2012).

Совокупность функциональных подразделений организации нашла свое отражение в организационной структуре управления (рисунок 1).



Рисунок 1 – Организационная структура управления ТОО «PROMO LOMBARD»

В организационной структуре выделяется вертикальное разделение труда. Директору организации подчиняется главный бухгалтер.

Главный бухгалтер осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Бухгалтер-кассир находится непосредственно в подчинении у главного бухгалтера. В обязанности бухгалтера-кассира входит ведение кассовых и расчетных операций.

Эксперт – оценщики выполняют ломбардную деятельность с выдачей гражданам денежных ссуд под залог предметов личного потребления, с последующей реализацией не востребовавшего залогового имущества.

3 Расчет и аналитика

3.1 Анализ финансового состояния на базе бухгалтерской финансовой отчетности в ТОО «PROMO LOMBARD»

Технико–экономические показатели деятельности организации приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Технико-экономические показатели деятельности ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016 гг.

Показатели	Значения		Отклонения (+,-)	
	2015г.	2016г.	в абс. величине	темп при-роста, %
Имущество и ресурсы организации:				
1. Среднегодовая величина имущества, тыс. руб.	1363	2926	+1563	+114,67
2. Среднесписочная численность персонала, тыс. руб.	6	6	-	-
3. Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.	1087	2510	+1423	+130,91
4. Среднегодовая величина оборотных активов, тыс. руб.	1332	2926	+1594	+119,67
Финансовые результаты организации:				
5. Выручка от продаж, тыс. руб.	3156	6712	+3556	+112,67
6. Затраты по обычным видам деятельности, тыс. руб.	2272	5737	+3465	+152,51
7. Прибыль от продаж, тыс. руб.	884	975	+91	+10,29
8. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	863	927	+64	+7,42
9. Чистая прибыль, тыс. руб.	702	728	+26	+3,70
Эффективность деятельности организации:				
10. Рентабельность продаж, % (стр.7: стр.5 × 100)	28,01	14,53	-13,48	-48,13
11. Рентабельность основной деятельности (затрат), % (стр.7: стр.6 × 100)	38,91	16,99	-21,92	-56,34
12. Рентабельность имущества (активов), % (стр.8: стр.1 × 100)	63,32	31,68	-31,64	-49,97
13. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли, % (стр.9: стр.3 × 100)	64,58	29,00	-35,58	-55,09

Продолжение таблицы 1

14. Оборачиваемость оборотных активов, обороты (стр.5: стр.4)	2,37	2,29	-0,08	-3,38
15. Производительность труда, тыс. руб./чел. (стр.5: стр.2)	450,86	958,86	+508,00	+112,67

Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг представлена на рисунке 2.

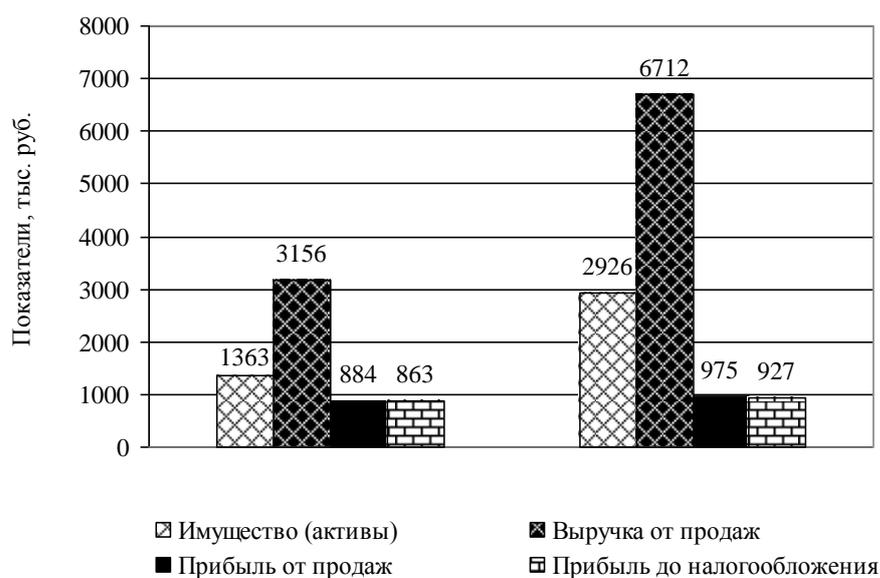


Рисунок 2 – Динамика основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг.

Таблица 2 – Сравнительный бухгалтерский баланс ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг.

Раздел баланса	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельные веса, %		Изменения (+,-)			
	2015г.	2016г.	2015г.	2016г.	в абс. сумм	в уд. весах	темп прироста, %	в % к изменению итога баланса
Актив								

Продолжение таблицы 2

Внеоборотные активы (AI)	44	37	1,63	1,17	-7	-0,46	-15,91	-1,50
Оборотные активы (AII)	2648	3122	98,37	98,83	+474	+0,46	+17,90	+101,50
Баланс	2692	3159	100,0	100,0	+467	-	+17,35	100,0
Пассив								
Капитал и резервы (PIII)	2146	2873	79,72	90,95	+727	+11,23	+33,88	+155,67
Долгосрочные обязательства (PIV)	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные обязательства (PIV)	546	285	20,28	9,05	-261	-11,23	-47,80	-55,67
Баланс	2692	3159	100,0	100,0	+467	-	+17,35	100,0

В соответствии с таблицей 2 общая стоимость имущества в 2016г. возросла на 467 тыс. руб., или на 17,35%. Основной причиной увеличения можно назвать рост оборотных активов, при одновременном снижении внеоборотных активов.

Прирост источников финансирования произошел исключительно за счет собственного капитала, который обеспечил 155,67% прироста всех пассивов.

Таблица 3 – Агрегированный бухгалтерский баланс ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг.

Раздел баланса	Абсолютные величины, тыс. руб.	Удельные веса, %	Изменения (+,-)
----------------	--------------------------------	------------------	-----------------

Продолжение таблицы 3

	2015г.	2016г	2015г	2016г	в абс. сумме	в уд. весах	темп при- роста, %	в % к изменению итога баланса
Актив								
Внеоборотные активы (А4)	44	37	1,63	1,17	-7	-0,46	-15,91	-1,50
Запасы и НДС (А3)	-	9	-	0,28	+9	+0,28	-	+1,93
Дебиторская задолженность (А2)	2401	3011	89,19	95,31	+610	+6,12	+25,41	+130,62
Денежные средства (А1)	247	103	9,18	3,24	-144	-5,94	-58,30	-30,84
Пассив								
Капитал и резервы (П4)	2146	2873	79,72	90,95	+727	+11,23	+33,88	+155,67
Долгосрочные обязательства (П3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты и займы (П2)	388	-	14,41	-	-388	-14,41	-	-83,08
Кредиторская задолженность и прочие (П1)	158	285	5,87	9,05	+127	+3,18	+80,38	+27,19
Баланс (ВБ)	2692	3159	100,0	100,0	+467	-	+17,35	100,0

В соответствии с таблицей 3 основной удельный вес в структуре имущества организации составляют быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность), на долю которых в 2016г. приходится 95,31% всех активов. Отрицательно следует оценить снижение удельного веса наиболее ликвидных активов (денежных средств).

Пассивы организации в 2016г. представлены постоянными пассивами (капиталом и резервами), на долю которых приходится 90,95% всех источников

финансирования организации и кредиторской задолженностью, долю которой можно признать низкой (9,05%).

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса проводится в таблице 4

Таблица 4 – Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ТОО «PROMO LOMBARD»

Актив	Значения, тыс. руб.		Пассив	Значения, тыс. руб.		Излишек (+), недостаток (-) активов для погашения обязательств	
	2015г.	2016г.		2015г.	2016г.	2015г.	2016г.
Наиболее ликвидные активы (A1)		103	Наиболее срочные обязательства (П1)	158	285	+89	-182
Быстро реализуемые активы (A2)	2401	3011	Краткосрочные пассивы (П2)	388	-	+2013	+3011
Медленно реализуемые активы (A3)	-	9	Долгосрочные пассивы (П3)	-	-	-	+9
Трудно реализуемые активы (A4)	44	37	Постоянные пассивы (П4)	2146	2873	-2101	-2836
Валюта баланса (ВБ)	2692	3159	Валюта баланса (ВБ)	2692	3159	-	-

Баланс не является абсолютно ликвидным, организации в 2016г. не хватает наиболее ликвидных активов – денежных средств – для покрытия наиболее срочных обязательств – кредиторской задолженности ($A1 < П1$).

По остальным группам требование ликвидности выполняется.

Таблица 5 – Расчет показателей ликвидности ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг.

Наименование показателя	Формула расчета		Нормативное ограничение	Значения		Изменения (+,-)
				2015	2016	
Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2}$		1,0 – 2,0	4,85	10,96	+6,11
Коэффициент критической ликвидности	$\frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2}$	0,8 – 1,0	4,85	10,93		+6,08

Продолжение таблицы 4

Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{\dot{A}_1}{\ddot{I}_1 + \ddot{I}_2}$	0,1 – 0,4	0,45	0,36	-0,09
------------------------------------	---	--------------	------	------	-------

Оценивая финансовую устойчивость через показатели ликвидности, необходимо отметить, что коэффициенты текущей ликвидности и критической ликвидности значительно превышают нормативное значение. Важнейших показатель ликвидности – коэффициент текущей ликвидности – показывает, что на каждый рубль краткосрочных обязательств организация имеет 10,96 руб. оборотных активов.

Тип финансовой устойчивости оценивается в таблице 6 [28, с.37].

Таблица 6 – Тип финансовой устойчивости ТОО «PROMO LOMBARD» за 2015 – 2016гг.

Показатели	Значения, тыс. руб.		Изменения (+,-)
	2015г.	2016г.	
1. Собственный капитал	2146	2873	+727
2. Внеоборотные активы	44	37	-7
3. Собственные оборотные средства (стр.1 – стр.2)	2102	2836	+734
Показатели	Значения, тыс. руб.		Изменения (+,-)
	2015г.	2016г.	
4. Долгосрочные обязательства	-	-	-
5. Собственные и долгосрочные источники формирования запасов (стр.3 + стр.4)	2102	2836	+734
6. Краткосрочные заемные средства	388	-	-388
7. Общие источники формирования запасов (стр.5 + стр.6)	2490	2836	+346
8. Запасы	-	9	+9
9. Излишек или недостаток собственных оборотных средств (стр.3 – стр.8)	+2102	+2827	+725
10. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов (стр.5 – стр.8)	+2102	+2827	+725
11. Излишек или недостаток общей величины источников формирования запасов (стр.7 – стр.8)	+2490	+2827	+337

Продолжение таблицы 6

Тип финансовой устойчивости	Абсолютная финансовая устойчивость	Абсолютная финансовая устойчивость	-
-----------------------------	--	--	---

В ходе оценки финансовой устойчивости организации установлено, что тип финансовой ситуации идентифицируется как абсолютная финансовая устойчивость – запасы организации финансируются за счет собственных оборотных средств. Это свидетельствует о минимальном финансовом риске организации.

Таким образом, результаты анализа финансового состояния ТОО «PROMO LOMBARD» показали, что структура источников финансирования организации не несет в себе финансового риска – более 90% пассивов составляют собственные финансовые ресурсы. Организация является платежеспособной в краткосрочном периоде – коэффициенты ликвидности соответствуют нормативу, а в отдельных случаях значительно превышают ограничительные критерии. Организация имеет абсолютную финансовую устойчивость.

3.2 Оценка постановки учета прибыли

Финансово-хозяйственная деятельность организации складывается из двух групп фактов хозяйственной жизни – это доходы и расходы. Превышение доходов от финансово-хозяйственной деятельности организации над расходами на ее осуществление соответствует показателю прибыли.

В конце каждого календарного года организация принимает Учетную политику на следующий год для целей ведения бухгалтерского учета и налогообложения. Бухгалтерский и налоговый учет по квалификации доходов и расходов на предприятии совпадают.

В соответствии с Учетной политикой ТОО «PROMO LOMBARD» доходами от обычных видов деятельности являются:

- 1 проценты от предоставления краткосрочных кредитов населению;
- 2 проценты за просрочку платежа;

Расходами по обычным видам деятельности:

- 1 расходы, связанные с предоставлением кредитов под залог имущества;
- 2 расходы за аренду помещений;
- 3 расходы по страхованию заложенного имущества;
- 4 материальные расходы;
- 5 прочие расходы.

ТОО «PROMO LOMBARD» применяет общий режим налогообложения:

общий режим налогообложения – для деятельности, связанной с предоставлением краткосрочных кредитов под залог имущества.

Для учета затрат по основным (уставным) видам деятельности в организации применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы». Учет затрат на счете 26 ведется без использования субсчетов. Доходы от обычных видов деятельности (выручка от продаж) учитываются на счете 90.1 «Продажи» в разрезе субсчетов. Остальные доходы (расходы) в бухгалтерском учете признаются как прочие доходы (расходы). Учет прочих доходов и расходов

организации осуществляется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» по соответствующим субсчетам.

В соответствии с Рабочим планом счетов для учета доходов, расходов и прибыли в организации применяются следующие счета (таблица 7).

Таблица 7 – Выписка из рабочего плана счетов ТОО «PROMO LOMBARD»

Номер и наименование счета	Субсчета первого порядка	Субсчета второго порядка
26 «Общехозяйственные расходы»		
90 «Продажи»	90.1 – Выручка	90.1.1 – Выручка в сумме процентов, полученных от предоставления краткосрочных кредитов; 90.1.2 Выручка от реализации залоговых (комиссионных) вещей
	90.2 – Себестоимость продаж	90.2.1 – Себестоимость услуг по предоставлению краткосрочных кредитов; 90.2.2 – Себестоимость проданных предметов залога (комиссионного товара)
99 «Прибыли и убытки»	99.1 – Прибыли и убытки	
	99.2 – Налог на прибыль	99.2.1 – Федеральный бюджет; 99.2.2 – Бюджеты субъектов РФ

Учетные работы в Ломбарде ведутся в программе «1С: Бухгалтерия 8». Программа обладает следующими возможностями ведения учетных процедур:

1 Работа с Журналом «Документы по ломбарду». Журнал содержит в обобщенном виде информацию об операциях совершенных Ломбардом по осуществлению своей деятельности.

2 Ввод Залогового билета (Форма по ОКУД 0790019). Бухгалтером-кассиром заполняются номер и дата Залогового билета, данные о залоге, данные о залогодателе и приемщике, срок возврата ссуды и т.п. Далее автоматически рассчитывается сумма процентов по ссуде, формируется расходный кассовый ордер на выдачу ссуды, приходный кассовый ордер (если проценты по ссуде с залогодателя решено удержать немедленно).

3 Оформление возврата ссуды по Залоговому билету. Возможны несколько вариантов развития событий:

1) залогодатель пришел выкупать вещи досрочно. В этом случае бухгалтер-кассир формирует приходные кассовые ордера на возврат ссуды и процентов по ссуде, если они не были удержаны с залогодателя при оформлении залогового билета, или расходный кассовый ордер на возврат процентов, формируется сторнирующая запись: Дебет 76.5 «Расчеты с залогодателями (комиссионерами)» Кредит 90.1.1 «Выручка в сумме процентов, полученных от предоставления краткосрочных кредитов» на сумму возврата процентов, если проценты по ссуде уже были удержаны с залогодателя;

2) залогодатель пришел выкупить вещи в срок. В этом случае бухгалтер-кассир формирует приходные кассовые ордера на возврат ссуды и на возврат процентов по ссуде, если они не были удержаны с залогодателя при оформлении залогового билета;

3) залогодатель пришел выкупать вещи с просрочкой срока. В этом случае бухгалтер-кассир должен сформировать приходные кассовые ордера на возврат ссуды и на возврат процентов по ссуде, если они не были удержаны с залогодателя при оформлении залогового билета, и приходный кассовый ордер на пени за просрочку;

4) залогодатель сразу сказал, что не будет выкупать вещи. В этом случае Залоговый билет оформляется без процентов. По факту выкупа вещи третьим лицом, в поле «Доп. процент» вводится сумма, которая образуется как разница суммы фактической продажи товара и суммы выданной ссуды. Формируются ордера на возврат ссуды и на возврат процентов по ссуде. Сумма, введенная в поле «Доп. процент», проходит в учете как возврат процентов по ссуде.

4 Передача вещей на аукцион. Оформление передачи вещи на аукцион выполняется документом «Передача вещей на аукцион». В результате проведения документа, указанные в нем вещи будут перемещены из папки

«Вещи в залоге» в папку «Вещи на аукцион».

5 Продажа вещей на аукционе. Продажа вещей на аукционе оформляется документом «Продажа на аукционе». После того, как реальная сумма продажи установлена, бухгалтер-кассир формирует приходный кассовый ордер на сумму продажи и проводит документ.

6 Оприходование товара в розничную торговлю. Если вещи, выставленные на аукцион, в течение месяца не были проданы, их переводят с забалансового счета 002.2 на счет 41.4 «Покупные изделия» для продажи через розницу. Эта операция выполняется с помощью документа «Оприходование товара в розничную торговлю». Проданные вещи перемещаются из папки «Вещи на аукционе» в папку «Собственные товары».

7 Реализация товара через розницу. Эта операция выполняется с помощью документа «Оприходование товара в розничную торговлю», в котором выводится фактическая сумма продажи вещи через розницу. Бухгалтер-кассир формирует приходный кассовый ордер на всю сумму выручки и проводит его, в результате чего формируется запись: Дебет 50 «Касса» К 90.1.2 «Выручка от реализации залоговых вещей» на общую сумму выручки от продажи.

8 Поступление товара от комитента. Бухгалтером-кассиром открывается комитентская карточка, в которой указаны номер и дата документа, данные о комитенте, о комиссионном товаре и комиссионной цене. Себестоимость товара, поступившего на комиссию, отражается на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию».

9 Реализация комиссионного товара. В случае продажи комиссионного товара бухгалтер-кассир формирует и проводит приходный кассовый ордер на сумму выручки, в результате чего сформируется проводка: Д50 «Касса» К90.1.2 «Выручка от реализации комиссионных вещей» на общую сумму продажи.

10 Возврат комиссионного товара. В случае возврата товаров, принятых на комиссию, обратно комитенту бухгалтер-кассир сформирует документ

«Возврат комиссионного товара». Себестоимость комиссионного товара, возвращенного комитенту, списывается в кредит счета 004 «Товары, принятые на комиссию».

В течение января 2017г. ТОО «PROMO LOMBARD» имело следующие доходы от обычных видов деятельности:

– выручка от предоставления ссуд под залог имущества – 76120 руб.

В состав расходов Ломбарда от обычных видов деятельности за январь 2017г. были включены следующие расходы:

- 1 затраты, связанные с предоставлением кредитов под залог имущества, – 27144 руб.;
- 2 заработная плата сотрудников – 33380 руб.;
- 3 страховые взносы в Фонды – 8679 руб.;
- 4 материальные расходы – 926 руб.;
- 5 амортизация основных средств – 180 руб.;
- 6 расходы на аренду помещения – 2540 руб.

В соответствии с Учетной политикой ТОО «PROMO LOMBARD» доходы и расходы учитываются методом начисления.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи (таблица 8).

Таблица 8 – Бухгалтерские записи по учету доходов и расходов по обычным видам деятельности в ТОО «PROMO LOMBARD» (на 31.01.2017г.)

Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Начислена заработная плата сотрудникам ломбарда	Табель учета использования рабочего времени и начисления зарплаты	26	70	33380
Начислены страховые взносы в Фонды	Расчет бухгалтерии	26	69	10014

Продолжение таблицы 8

Начислены материальные расходы	Накладная	26	10	926
Начислена амортизация основных средств	Расчет бухгалтерии	26	02	180
Отражена задолженность арендодателю	Расчет бухгалтерии	26	76.6	2540
Признана выручка от оказания услуг по предоставлению краткосрочных кредитов	Бухгалтерская справка-расчет	76.5	90.1.1	76120
Отражена себестоимость услуг по предоставлению краткосрочных кредитов	Расчет бухгалтерии	90.2.1	26	27144
Общехозяйственные расходы включены в состав затрат (33380 + 10014 + 926 + 180 + 2540)	Справка бухгалтерии	90.2.1	26	47040

Таким образом, доходы предприятия от обычных видов деятельности (выручка) в январе 2017г. составили 76120 руб. (кредитовое сальдо счета 90.1.1). Расходы по обычным видам деятельности составили 72849 руб. (дебетовое сальдо счета 90.2.1). Прибыль от продаж за месяц составила 3271 руб. (76120 руб. – 72849 руб.).

15.02.2017г. под залог ювелирного изделия, оцененного сторонами в 41000 руб. Ломбард выдал гражданину кредит в размере 20000 руб. сроком на один месяц. За пользование кредитом клиент должен выплатить Ломбарду вознаграждение в размере 20% от полученной суммы.

14.03.2017г. гражданин выкупил заложенное имущество.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи (таблица 9).

Таблица 9 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с залогодателями в ТОО «PROMO LOMBARD»

Дата	Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	

Продолжение таблицы 9

15.02.2017	Отражена стоимость предмета залога согласно оценке	Сохранная квитанция	002.2		41000
15.02.2017	Выдан краткосрочный кредит под залог ювелирного изделия	Расходный кассовый ордер	76.5	50.1	20000
14.03.2017	Начислены проценты за пользование кредитом (21000 руб. × 20%)	Справка-расчет бухгалтерии	76.5	90.1.1	4200
14.03.2017	Возвращена в кассу сумма кредита и сумма процентов за пользование кредитом (дебетовое сальдо сч.76.5)	Приходный кассовый ордер	50.1	76.5	25200
14.03.2017	Списана стоимость возвращенного предмета залога	Сохранная квитанция		002.2	42000

Никаких дополнительных процедур при этом не проводится, поскольку в договоре займа содержится пункт, согласно которому допускается обращение взыскания.

Если сумма оценки заложенной вещи превышает 30 тыс. руб., она продается только с публичных торгов.

Остаток выручки за вычетом платежей, причитающихся Ломбарду, надлежит вернуть залогодателю в полном объеме [2, ст.902; 5, ст.13].

15.02.2017г. под залог ювелирного украшения, оцененного в 35000 руб. Ломбард выдал гражданину кредит в размере 16000 руб. сроком на 1 месяц. Проценты по кредиту составляют 18% от полученной суммы. В установленный договором срок гражданин не выкупил вещь, и по истечении льготного месячного срока, Ломбард продал украшение с публичных торгов за 35000 руб.

В бухгалтерском учете организации производятся следующие записи (таблица 10)

Таблица 10 – Бухгалтерские записи по учету продажи заложенного имущества на аукционе в ТОО «PROMO LOMBARD»

Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Отражена стоимость предмета залога	Сохранная квитанция	002.2		35000
Выдан краткосрочный кредит под залог украшения	Расходный кассовый ордер	76.5	50.1	16000
Начислены проценты за пользование кредитом (17000 руб. × 18%)	Справка-расчет бухгалтерии	76.5	90.1.1	3060
Начислены проценты за пользование кредитом в течение льготного месячного срока (17000 руб. × 18%)	Справка-расчет бухгалтерии	76.5	90.1.1	3060
Списана стоимость предмета залога	Сохранная квитанция		002.2	35000
Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Списана себестоимость проданного товара	Бухгалтерская справка	90.2.1	76.5	35000
В кассу организации поступили денежные средства за проданный на аукционе предмет залога (погашена задолженность перед залогодателем)	Приходный кассовый ордер	50.1	90.1.1	35000
Возвращены залогодателю средства, оставшиеся после погашения задолженности перед Ломбардом (35000 руб. – 17000 руб. – 3060 руб. – 3060 руб.)	Расходный кассовый ордер	76.5	50.1	11880

Если по какой-либо причине заемщик не обратился за получением ему причитающихся денежных средств, такие денежные средства обращаются в доход ломбарда [5, ст.13, п.5].

В случае если вещи, выставленные на аукцион, в течение месяца не были проданы, реализация заложенного имущества осуществляется путем продажи

его Ломбардом через розничную торговую сеть. При этом заложенная вещь переводится в собственность Ломбарда в качестве товара на счет 41.4 «Покупные изделия».

22.03.2017г. гражданину выдан краткосрочный кредит в размере 12000 руб. Стоимость заложенного имущества по оценке сторон составила 15000 руб.

Гражданин в установленный договором срок не выкупил заложенное имущество. Ломбард 22.05.2017г. реализовал вещь за 18000 руб.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи (таблица 11).

Таблица 11 – Бухгалтерские записи по продаже заложенного имущества в ТОО «PROMO LOMBARD»

Дата	Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
			Дебет	Кредит	
22.03.2017	Отражена стоимость предмета залога согласно оценке	Сохранная квитанция	002.2		15000
22.03.2017	Выдан краткосрочный кредит под залог ювелирного изделия	Расходный кассовый ордер	76.5	50	12000
22.03.2017	Начислены проценты за пользование кредитом (12000 руб. × 13%)	Справка-расчет бухгалтерии	76.5	90.1.1	1560
22.05.2017	Начислены проценты за пользование кредитом в течение льготного месяца	Справка-расчет бухгалтерии	76.5	90.1.1	1560
22.05.2017	Списана стоимость предмета залога	Сохранная квитанция		002.2	15000
22.05.2017	Оприходован товар в розницу	Приходный ордер	41.1	76.5	15000
22.05.2017	Списана стоимость реализованного товара	Справка-расчет бухгалтерии	90.2.2	41.4	15000
22.05.2017	Поступили денежные средства в кассу за проданный предмет залога	Приходный кассовый ордер	50	90.1.2	18000

ТОО «PROMO LOMBARD» осуществляет покупку и продажу бывших в употреблении ювелирных изделий. Ювелирные изделия принимаются в соответствии с условиями приема товара на комиссию. Минимальный период

реализации ювелирных изделий – 70 дней. В начале периода реализации товар подается по цене, назначенной по результатам комиссии. По истечении 10 дней происходит уценка товара на 8% от стартовой стоимости. По истечении периода реализации, товар снимается с продажи. Комитент в любое время в течение периода реализации товара может снять реализуемый товар с продажи.

Стоимость товаров, поступивших на комиссию, учитывается на забалансовом счете 004 «Товары, принятые на комиссию» в оценке, установленной по согласованию сторон.

22.03.2017г. гражданин сдал Ломбарду на комиссию ювелирное украшение. Стоимость товара, принятого на комиссию, в соответствии с договором составила 6000 руб.

25.03.2017г. Ломбард реализовал украшение за 6350 руб.

В бухгалтерском учете организации сделаны следующие записи (таблица 12).

Таблица 12 – Бухгалтерские записи по продаже комиссионного товара в ТОО «PROMO LOMBARD»

Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Учтена стоимость товара, поступившего на комиссию	Приемосдаточный акт	004		6000
Списана стоимость проданного комиссионного товара	Комитентская карточка		004	6000
Списана себестоимость проданного комиссионного товара	Бухгалтерская справка	90.2.2	76.5	6000
Поступили денежные средства в кассу за проданный комиссионный товар	Приходный кассовый ордер	50.1	90.1.2	6350
Выданы деньги комитенту за проданный товар	Расходный кассовый ордер	76.5	50.1	6000

В течение года записи по субсчетам счета 91.1 «Прочие доходы» и 91.2 «Прочие расходы» ведутся нарастающим итогом, как и по счету 90 «Продажи». Аналитический учет прочих доходов и расходов ведется по их видам в аналитической карточке по счету 91. Корреспонденция счетов по учету

финансового результата от прочих видов деятельности, отличных от основной деятельности организации, представлена в таблице 13.

Также ежемесячно расчетным путем определяется финансовый результат по прочим доходам и расходам, как разница между отраженными на субсчете 91.1 «Прочие доходы» доходами и на субсчете 91.2 «Прочие расходы» расходами, которая списывается на счет 99 «Прибыли и убытки».

Таблица 13 – Бухгалтерские записи по учету финансового результата от прочих видов деятельности в ТОО «PROMO LOMBARD»

Содержание операции	Первичный документ	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Отражены поступления от продажи имущества организации	Накладная, Бухгалтерская справка-расчет	76	91.1
Списана кредиторская и депонентская задолженность по истечении срока исковой давности	Бухгалтерская справка-расчет	76, 60	91.1
Отражены излишки, выявленные при инвентаризации	Акты	10	91.1
Отражены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, полученные или признанные к получению	Договор, претензия, выписка из расчетного счета	51, 76	91.1
Отражена прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году	Бухгалтерская справка-расчет	51	91.1
Оплачено банку за расчетно-кассовое обслуживание	Выписка из расчетного счета	91.2	51
Отражены проценты по кредитам и займам	Бухгалтерская справка-расчет	91.2	66, 67
Отражены штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, уплаченные или признанные к уплате	Договор, претензия, выписка из расчетного счета	91.2	51, 76
Отражены суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания	Бухгалтерская справка-расчет	91.2	62, 76
Отражены судебные издержки и арбитражные сборы	Выписка из расчетного счета	91.2	51, 76
Отражены убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	Выписка из расчетного счета	91.2	51

Учет общего финансового результата ведется на счете 99 «Прибыли и убытки»

в разрезе субсчетов.

Таблица 14 – Бухгалтерские записи по учету прибыли (убытка) в ТОО «PROMO LOMBARD»

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Документ
	Дебет	Кредит	
Закрываются субсчета счета 90 «Продажи»:			Бухгалтерская справка-расчет
- выручка	90.1	90.9	
- себестоимость продаж	90.9	90.2	
Закрываются субсчета счета 91 «Прочие доходы и расходы»:			
- прочие доходы	91.1	91.9	
- прочие расходы	91.9	91.2	
Закрывается счет 99 «Прибыли и убытки»:			
- списана прибыль отчетного года	99	84	
- списан убыток отчетного года	84	99	

Чистая прибыль остается в распоряжении организации, используется ей самостоятельно и направляется на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности. В ТОО «PROMO LOMBARD» использует бес фондový метод распределения прибыли. Чистая прибыль может быть направлена на финансирование развития организации, удовлетворение потребительских и социальных нужд коллектива, благотворительные и иные цели.

По результатам исследования действующей системы учета в ТОО «PROMO LOMBARD» установлено, что для целей ведения учета в организации работают два специалиста – главный бухгалтер и бухгалтер-кассир.

В качестве недостатков учета в ТОО «PROMO LOMBARD» следует отметить:

- 1 Недостаточную аналитичность бухгалтерского учета.
- 2 Низкую организацию документооборота в организации.
- 3 Постоянные изменения в законодательстве
- 4 При переходе на «1С: Бухгалтерию 8» из других бухгалтерских

программ возникают осложнения переноса информации из базы в базу (недостатком является то, что значительную часть информации приходится переносить вручную).

4 Результаты проведенного анализа

4.1 Рекомендуемые мероприятия для внедрения конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ»

С целью рационализации бухгалтерского учета в организации рекомендуется внедрить конфигурацию «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ» способствующие автоматизации оперативного учета материальных ценностей, бухгалтерского и налогового учета, а также организации документооборота, соответствующего законодательству. Для работы прикладного решения необходимо наличие программы «1С: Бухгалтерия 8».

Так же для оптимизации бухгалтерского учета рекомендуется разработать ряд электронных отчетов:

1) Ведомость движения залоговых билетов, что позволит по каждому залоговому билету учесть: движение займов; доход по обычным видам деятельности.

2) Ежедневный Отчет бухгалтера-кассир,

3) Отчет «Вещи в залоге и переданные на аукцион», который позволит получить списки вещей, находящихся на указанную дату в залоге и на аукционе;

4) Отчет «Ведомость учета вещей (реестр документов)», который позволит получить обобщенную информацию по имуществу, принятому в залог и выкупленному;

5) Отчет «Вещи к возврату», который позволит получить список вещей, находящихся в залоге, которые должны быть выкуплены на определенную дату;

6) Отчет «Вещи, выкупленные/реализованные», который позволит получить списки вещей, выкупленных, либо проданных за период.

Предлагаемые формы отчетов и ведомостей формируются автоматически на основании обработанных бухгалтером-кассиром залоговых билетов.

4.2 Экономический эффект от внедрения конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ»

В работе проведен анализ эффективности внедрения в информационную систему «1С: Бухгалтерия 8» конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ». Организация планирует приобрести конфигурацию «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ» сроком на 5 лет. Годовые поступления от данного проекта составляют 41400 рублей, величина которых была определена при расчете годового экономического эффекта, приведенном далее. В организации задействованы 2 человека, которые работают с данной конфигурацией, заработная плата каждого составляет 10 000 рублей. Для расчета годового экономического эффекта от внедрения конфигурации в организации необходимо сравнить нормы времени, требуемые для осуществления бухгалтерских операций решаемых на ЭВМ без конфигурации и с ее использованием (таблица 15).

Таблица 15 – Нормы времени продолжительностей работ за год, решаемых на ЭВМ без конфигурации и с ее использованием

Наименование работ	Норма времени на единицу производимых работ без конфигурации, час	Норма времени на единицу работ, производимых с конфигурацией, час	Повышение производительности труда ΔP_i , (%)
Учет основных средств	4,5	3,29	36,7
Учет материально-производственных запасов	10,01	7,37	37
Учет труда и заработной платы	0,230	0,166	38,5

Продолжение таблицы 15

Составление отчетности	24	17,50	37,1
Кассовые операции	0,833	-	-
Учет денежных, расчетных и кредитных операций	35,56	26,97	31,8
Учет фондов и финансовых результатов	93,32	74,1	25,9
Итого	158,44	129,40	207

Если пользователь при экономии i -вида с применением программы экономит часов ΔT_i , то повышение производительности труда ΔP_i (в %) определяется по формуле 1:

$$\Delta P_i = \frac{\Delta T_i}{F_i - \Delta T_i} \times 100\%, \quad (1),$$

Теперь рассчитаем экономию от повышения производительности труда:

$$\Delta P = Z \times \sum \frac{\Delta P_i}{100}, \quad (2),$$

Тогда:

$$\Delta P = 20000 * \frac{36,7 + 37 + 38,5 + 31,8 + 25,9 + 37,1}{100} = 41400$$

Следовательно, расчет годового экономического эффекта можно проводить по формуле 3:

$$E_r = (P1 - P2) + \Delta P, \quad (3)$$

$$E_r = 41400 \text{руб.}$$

Годовые фиксированные и текущие затраты данной организации после внедрения данной конфигурации перечислены в таблице 16.

Таблица 16 – Затраты по внедрению конфигурации

Затраты	Количество, шт.	Цена за шт., руб.	Стоимость за год, руб.
Фиксированные затраты			
Приобретение конфигурации: «Домино: Сеть ломбард ЛАЙТ»	2	10000	20000
Интернет-подключение	1	1500	1500
Итого фиксированные затраты	-	-	21500
Текущие затраты			
Абонентская плата за интернет	1	4800	4800
Аутсорсинг	1	5000	5000
Итого текущие затраты			6300

Для осуществления расчетов составим таблицу 16, определяющую денежные потоки по проекту в течение 5 лет.

Одной из ключевых задач оценки денежных потоков является расчет ставки дисконтирования, и была получена по следующей формуле 4:

$$\text{Ставка дисконтирования} = \text{Безрисковая ставка} + \text{Премия за риск}, (4)$$

$$\text{Ставка дисконтирования} = 7,25 + 10 = 17,25\%$$

Таблица 17 – Денежные потоки в течение 5 лет использования в информационной системе конфигурации «Домино: Сеть ломбард ЛАЙТ»

Денежный поток	Период использования					
	0-й	1-й	2-й	3-й	4-й	5-й
Cash in, руб.	-	41400	41400	41400	41400	41400
Cash out, руб.	21500	6300	6300	6300	6300	6300
Cash Flow (CF), руб.	-21500	35100	35100	35100	35100	35100
DCF, руб.	-21500	29745,7	25208,2	21937,5	18473,7	15260,8

Теперь рассчитаем значение NPV (Net Present Value) выполняться по формуле 5:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - I_0, \quad (5),$$

$$NPV = 88\,953,1 \text{ руб.}$$

Дисконтированный срок окупаемости — DPP (Discounted Payback Period) — рассчитывается по формуле 6:

$$DPP = \sum_{t=1}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} > I_0, \quad (6).$$

Для осуществления расчетов составим таблицу 18.

Таблица 18 – Расчет дисконтированного периода окупаемости

Период реализации проекта	Дисконтированный чистый денежный поток по проекту	Накопленный чистый дисконтированный денежный поток по проекту
0	-21500	-21500
1	29745,7	29745,7
2	25208,2	54953,9
3	21937,5	76356,3
4	18473,7	94449
5	15260,8	109776,5

Перейдем к расчету DPP по формуле 6:

$$DPP = 1 + \frac{21500 - 29745,7}{25208,2} \approx 0,67$$

Таким образом, инвестиции, связанные с внедрением конфигурации в организацию, окупятся за 0,67 года.

Годовой экономический эффект от автоматизации бухгалтерских операций составит 41400 рублей за счет экономии времени на обработку данных и ускорения ведения документооборота организации. Чистый доход

составит 88 953,1 рублей, а также покупка конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ» окупится через 0,67 года.

5 Социальная ответственность

5.1 Разработка программы корпоративной социальной ответственности

Корпоративная социальная ответственность (КСО) - явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Основные принципы социальной ответственности:

1 Любая информация, кроме конфиденциальных данных, должна быть общедоступной.

2 Системность отображается в наличии основополагающих направлений реализации конкретных программ.

3 Они должны охватывать существенное количество людей и быть максимально заметными для общества.

4 Исключение конфликтных ситуаций, а так же дистанцирование от конкретных религиозных или политических течений способствует эффективному решению общественно значимых проблем.

В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности для ТОО «PROMO LOMBARD». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно - социальной ответственностью.

5.2 Определение стейкхолдеров организации

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние. В долгосрочной перспективе для организации важны как прямые, так и косвенные

стейкхолдеры. Структура стейкхолдеров ТОО «PROMO LOMBARD» представлена в нижеприведенной таблице 19.

Таблица 19 – Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1 Работники	1 Органы местного управления
2 Потребители	2 Средства массовой информации
3 Коммерческие партнёры	
4 Поставщики товаров, техники	

Ниже представлена дополнительная информация по наиболее значимым стейкхолдерам, их структура и влияние, взаимодействие с предприятием.

Работники

В 2017 году списочная численность ТОО «PROMO LOMBARD» составила 6 человек. Сотрудники имеют определенные производственные задачи. Специалисты, работающие на предприятии, имеют специальное образование и квалификации. В выполнение своих обязанностей компетентны.

Основными посетителями ТОО «PROMO LOMBARD» являются жители и гости города. ТОО «PROMO LOMBARD» ведет постоянный мониторинг и принимает активные меры для привлечения клиентов.

Коммерческие партнёры

Это участники транзакции в сети поставок, например поставщик (продавец), или розничный продавец (покупатель).

На данный момент ТОО «PROMO LOMBARD» имеет 5 крупных поставщиков. Работа строиться на предоставлении товаров по более низким ценам и хорошего качества.

Поставщики товаров, техники

Нарушение в работе техники – при небольшой поломке неполадка сразу же устраняется, в случае невозможности устранения неполадки самостоятельно компания Красный Октябрь Нева предоставляет услугу удаленного

мониторинга оборудования и в случае необходимости, инженера данной компании выезжают для устранения проблем с близлежащих городов.

5.3 Определение структуры программ КСО

КСО, реализуемые ТОО «PROMO LOMBARD», их тип, сроки реализации, стейкхолдеров и основные ожидаемые результаты программ представлены в таблице 20.

Таблица 20 – Структура программ КСО

№	Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
1	Работники предприятия	– Безопасность труда работников предприятия;	– Предоставление рабочих мест с конкурентоспособным уровнем оплаты труда и социальных льгот;
2	Потребители	Благотворительные пожертвования	– Обеспечение потребителей современными услугами;
3	Поставщики материалов, оборудования	– Уменьшение затрат на развитие – стабильность развития	– Взаимное соблюдение договорных обязательств;
4	Средства массовой информации	– Открытая информация о результатах работы предприятия	Позитивное освещение в средствах массовой информации: газеты, журналы, Интернет
5	Органы местного самоуправления	– Эквивалентное финансирование; – социально значимый маркетинг	– Стимулирование национального экономического роста и социального прогресса общества;

В сфере внутренней социальной политики компания осуществляет разнонаправленную деятельность:

- создание привлекательных рабочих мест,
- развитие персонала, включая его профессиональное обучение;
- охрана здоровья и обеспечения безопасных условий труда;
- выплаты компенсирующего и стимулирующего характера.

Система оплаты труда в компании соответствует нормам, установленным Трудовым Кодексом РФ, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, которые обязательны для применения на территории России, она включает:

- оплата труда в повышенном размере в особых условиях (ночные, праздничные доплаты),
- порядок аттестации работников,
- нормы труда.

5.4 Определение затрат на программы КСО

Важным этапом является определения вклада организации при эквивалентном финансировании или при корпоративном волонтерстве. Сводим в таблицу основные затраты ТОО «PROMO LOMBARD» на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 21 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Стоимость реализации на планируемый период
1	Организация сервиса при реставрации изделия	тыс. руб.	50 000 тыс. руб.
2	Предоставление скидки в размере 10% при залоге свыше 60 тыс. руб	Шт.	100 000 руб.
3	Поддержка социальных учреждений, культурно-образовательной и духовной сферы	Шт.	30 000 руб.

Таким образом затраты на разработку КСО составляют 180 тысяч рублей.

5.5 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Оценка эффективности мероприятий КСО представлена в таблице 22.

Таблица 22 – Оценка эффективности мероприятий КСО

№	Название мероприятия	Затраты	Эффект для компании	Эффект для общества
1	Организация сервиса при реставрации изделия	50 тыс. руб.	Повышение лояльности сотрудников	Улучшения оказание услуг
2	Предоставление скидки в размере 10% при покупке свыше 60 тыс. руб	100 тыс. руб.	Улучшение имиджа компании	Помощь общественным организациям и благотворительным фондам; Помощь нуждающимся; Решение социальной проблемы
3	Поддержка социальных учреждений, культурно-образовательной и духовной сферы	30 тыс. руб.	Установление связи с органами местного самоуправления	Решение социальной проблемы

Программы КСО ТОО «PROMO LOMBARD» полностью соответствует целям и стратегии организации. В компании преобладает внутренняя КСО.

Соответственно, главными целями ТОО «PROMO LOMBARD» в социальном контексте является обеспечение устойчивого развития, как для предприятий, так и для всего общества в целом, а также увеличение своей привлекательности для общества.

Заключение

На основании результатов проведенных в данной работе в организации ТОО «PROMO LOMBARD» можно сделать следующие выводы.

Учет в ломбардном бизнесе основывается на следующих основных особенностях хозяйственной деятельности:

- 1 клиенты ломбарда – только физические лица;
- 2 доход ломбарда формируется за счет уплачиваемых заемщиком процентов при возврате кредита;
- 3 кредитные отношения между ломбардом и заемщиком оформляются договором и залоговым билетом;
- 4 ломбард продает залог в случае несвоевременного выполнения заемщиком возложенных на него обязательств.

В соответствии с объемами учетных работ в организации создана бухгалтерия, в составе которой главный бухгалтер и бухгалтер-кассир.

Основные способы ведения учета закреплены в Учетной политике

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.

Ведение бухгалтерского учета в ТОО «PROMO LOMBARD» соответствует требованиям действующего законодательства РФ, но не в полной мере отвечает потребностям организации. В частности, в качестве недостатков в ведении учета в ТОО «PROMO LOMBARD» следует отметить:

- 1 Недостаточную аналитичность бухгалтерского учета.
- 2 Низкую организацию документооборота в организации.
- 3 Постоянные изменения в законодательстве
- 4 При переходе на «1С: Бухгалтерию 8» из других бухгалтерских программ возникают осложнения переноса информации из базы в базу (недостатком является то, что значительную часть информации приходится

переносить вручную).

С целью соблюдения принципа экономичности учета и его рационализации рекомендуется разработать ряд электронных отчетов:

- 1) Ведомость движения залоговых билетов.
- 2) Ежедневный Отчет бухгалтера-кассира.
- 3) Отчет «Вещи в залоге и переданные на аукцион», который позволит получить списки вещей, находящихся на указанную дату в залоге и на аукционе;
- 4) Отчет «Ведомость учета вещей (реестр документов)», который позволит получить обобщенную информацию по имуществу, принятому в залог и выкупленному;
- 5) Отчет «Вещи к возврату», который позволит получить список вещей, находящихся в залоге, которые должны быть выкуплены на определенную дату;
- 6) Отчет «Вещи, выкупленные/реализованные», который позволит получить списки вещей, выкупленных, либо проданных за период.

Предлагаемые формы отчетов и ведомостей формируются автоматически на основании обработанных бухгалтером-кассиром залоговых билетов.

Для совершенствования бухгалтерского учета в организации рекомендуется внедрить конфигурацию для «1С: Бухгалтерия 8» - «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ».

Годовой экономический эффект от автоматизации бухгалтерских операций составит 41400 рублей за счет экономии времени на обработку данных и ускорения ведения документооборота организации. Чистый доход составит 88 953,1 рублей, а также покупка конфигурации «Домино: Сеть ломбардов ЛАЙТ» окупится через 0,67 года.

Список использованных источников:

- 1 Текст Конституции Российской Федерации с изменениями на 21 июля 2014 года, [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>, свободный. – Загл. с экрана.
- 2 Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 31.12.2017) [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70103036/>, – Загл. с экрана.
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации раздел XI. Страховые взносы в Российской Федерации гл.34. Страховые взносы от 1 января 2017 г. [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.ib.ru/law/34>, – Загл. с экрана.
- 4 Приказ Минфина России от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31472/, – Загл. с экрана.
- 5 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: ПБУ 9/99" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/, – Загл. с экрана.
- 6 Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/, – Загл. с экрана.
- 7 Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81165/, – Загл. с экрана.

8 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12121087/>, – Загл. с экрана.

9 Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: https://www.glavbukh.ru/npd/edoc/99_9012255, – Загл. с экрана.

10 Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 N 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12134807/paragraph/1:0>, – Загл. с экрана.

11 Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18.08.1988г. №88 (в ред. от 03.05.2000г. №36) [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12113060/paragraph/49147:0>, – Загл. с экрана.

12 Приказ Минфина РФ от 14.01.2008 N 3н "Об утверждении форм бланков строгой отчетности" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_74810/, – Загл. с экрана.

13 Приказ Росстата от 30.11.2017 N 799 "Об утверждении Указаний по заполнению форм федерального статистического наблюдения N 11 "Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов", N 11 (краткая) "Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) некоммерческих организаций" [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_285492/, – Загл. с экрана.

- 14 Артеменко В. Г., Остапова В. В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие/ В. Г. Артеменко, В. В. Остапова .- 5-е изд., перераб.- М.: Омега - Л, 2015.- 268 с.
- 15 Ахметзянов Р.Р., Даутов Ш.Т., Ефремов А.Н., Кабашов С.Ю., Молотков А.Г., Хисматуллин А.А., Ямалов И.У. Электронный документооборот – путь к эффективному управлению// Экономика и управление: научно-практический журнал. 2015.- № 5.- С. 26-36
- 16 Бабаев Ю.А., А.М.Петров и др. Теория бухгалтерского учета: Учебник/ Под ред. Ю.А.Бабаева - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 304 с.
- 17 Бочкарева И.И., В.А. Быков и др. Бухгалтерский учет: Учебник/ Под ред. Я.В. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. – 768 с.
- 18 Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник для вузов / Н.Л. Вещунова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2015. – 848 с.
- 19 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 23.05.2018) [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <http://kremlin.ru/acts/bank/7279>, – Загл. с экрана.
- 20 Жданов И.Ю., Ставка дисконтирования. 10 современных методов расчета, // [Электронный ресурс]. – 2017.– №15.– Режим доступа: <http://finzz.ru>. – Загл. с экрана.
- 21 Комплексный экономический анализ предприятия: учебник для вузов / Под ред. Н. Войтоловского, А. Калининой, И. Мазуровой. – СПб.: Питер, 2016. – 576 с.
- 22 Маркарьян, Э.А. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КНОРУС, 2015.- 552 с.
- 23 Пикузо, Н.Г. Проблемы учета залоговых операций в ломбардах/ Н.Г. Пикузо // Сибирская финансовая школа. – 2016. – С.11 – 16.

24 Пласкова, Н.С. Экономический анализ: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2016. – 704 с.

25 Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> – Загл. с экрана.

Приложение А
(обязательное)

Методика расчета ставки дисконтирования Я.Хонко по различным классам инвестиций

Цель инвестирования	Размер суммарной поправки за риск, %
Вынужденные инвестиции	–
Сохранение позиций на рынке	1%
Обновление основных фондов компании	7%
Экономия текущих затрат	10%
Разработка новых проектов	15%
Инновационные проекты	20%