

Содержание:

Введение

В условиях рыночной экономики бухгалтерская (финансовая) отчетность является важнейшим элементом информационной системы и выступает средством внешней коммуникации, служащим основой оценки финансового и хозяйственного потенциала организации, эффективности использования финансовых ресурсов и результативности ее деятельности, проведения различных аналитических исследований, последующего планирования и прогнозирования. Отчетность позволяет не только в целом ознакомиться с предприятием, но и дает обобщенные данные финансового состояния предприятия на определенную отчетную дату.

Бухгалтерский баланс предприятия – это важнейший информативный источник, с помощью которого можно судить непосредственно о финансовом состоянии предприятия, о наличии на правах собственности имущества, а также задолженности перед сторонними организациями. Бухгалтерский баланс содержит данные по состоянию на определенную дату (как правило, конец года или квартала).

Также с помощью бухгалтерского баланса предприятия можно также определить состав и структуру имущества, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, и самое главное конечных финансовый результат (прибыль или убыток).

Навыки прочтения бухгалтерского баланса дает такие возможности, как:

- получить значительный объем информации о предприятии;
- определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
- установить, за счет, каких статей изменилась величина оборотных средств;
- оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Целью курсовой работы является исследование баланса и отчетности на примере ОАО «Комбината пищевых продуктов».

В соответствии с обозначенной выше целью, поставлены следующие задачи:

- изучить нормативно-правовое регулирование, понятие и состав бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ознакомиться с требованиями, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- проанализировать анализ бухгалтерской отчетности, ее цель и задачи;
- изучить проблемы выявления искажения информации бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- дать краткую организационно-экономическую характеристику предприятия;
- провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия;
- провести анализ финансовой устойчивости предприятия;
- предложить рекомендации по улучшению финансового положения и финансовых результатов деятельности предприятия.

Объектом исследования является финансово-хозяйственная деятельность ОАО «Комбинат пищевых продуктов». Предметом исследования является аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информационную основу работы составили нормативно-правовые акты, прямо или косвенно связанные с организацией бухгалтерского учета; учебники, учебные пособия и публикации по бухгалтерскому учету, бухгалтерская отчетность, учетные регистры и первичная документация ОАО «Комбинат пищевых продуктов» за 2016-2018 гг.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

ГЛАВА 1. Теоретические основы баланса и отчетности

1.1. Нормативно-правовое регулирование, понятие и состав бухгалтерской отчетности

Отчетность предприятия - это система показателей, представляющих сводные данные о состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период времени.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит сведения об имуществе предприятия, его обязательствах и самое главное финансовый результат, выраженных в стоимостных показателях, и составляется отчетность на основании данных бухгалтерского учета.

Составление отчета - это и есть завершающий этап учетного процесса предприятия. В системе хозяйственного учета осуществляется систематизация, накопление и обобщение данных, полученных в процессе первичного наблюдения за деятельностью экономического субъекта. Эти данные должны быть представлены в компактной форме, удобной для обозрения и восприятия заинтересованными пользователями. Для этого и служит бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Источником информации для финансового анализа является непосредственно бухгалтерская (финансовая) отчетность. Ведь именно на основе предоставленных в ней данных дается экспресс-оценка состояния имущества предприятия и источников его формирования, определяется финансовая устойчивость, платежеспособность, а также доходность организации, выявляются тенденции ее развития. Бухгалтерская (финансовая) отчетность используется как информационная база для планирования, контроля и оценки деятельности предприятия. Таким образом, бухгалтерская отчетность выполняет следующие функции, свойственные информационным системам: информационная, контролирующая и коммуникационная.

Главной задачей в современных условиях, которая стоит перед бухгалтерской (финансовой) отчетностью - это обеспечение гарантированного доступа к качественной, а главное надежной информации о деятельности хозяйствующего субъекта всем заинтересованным пользователям (например, собственникам, инвесторам, кредиторам, органам государственной власти и др.).

Обязательность ведения бухгалтерского учета и составления на его основе бухгалтерской (финансовой) отчетности экономическими субъектами на территории Российской Федерации устанавливает Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г. (с изменениями и дополнениями),

целями которого являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета[1].

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с законом непрерывно с даты государственной регистрации до даты прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации, если иное не установлено законом (ст. 6). При этом под бухгалтерским учетом понимают формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных законом (фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности, доходах и расходах, иных объектах), в соответствии с требованиями, установленными законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст.1, п.2). Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью понимают информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (ст. 3).

Информация, отраженная в бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта должна быть полезной (необходимой) для принятия экономических решений заинтересованными пользователями, т.е. должна отвечать определенным качественным критериям.

Правила формирования отчетных показателей и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, а также нормативными актами по бухгалтерскому учету и отчетности, утвержденными Минфином России. Они относятся к федеральным стандартам и являются обязательными к соблюдению для экономических субъектов.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ (ст. 21), в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации выделяют нормативно-правовые документы четырех уровней (табл. 1)[2].

Таблица 1

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в РФ

Уровень регулирования	Нормативно-правовые документы	Регулирующий орган	Область воздействия
1	2	3	4
Законодательный уровень	Федеральные законы, постановления Правительства РФ, указы Президента РФ	Президент РФ, Правительство РФ, Минфин РФ	Устанавливают единые правовые и методологические основы организации, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, правила организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, правила и порядок учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4
Нормативный уровень	Российские бухгалтерские стандарты (ПБУ)	Минфин РФ, ЦБ РФ, федеральные органы исполнительной власти, отраслевые министерства и ведомства	Устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности

Методический уровень	Методические рекомендации, инструкции, письма, разъяснения, приказы Минфина	Минфин РФ, федеральные органы исполнительной власти, отраслевые министерства и ведомства	Определяют методы оценки имущества, содержат методические рекомендации по регистрации и группировке объектов наблюдения, с учетом отраслевых особенностей, проведению инвентаризации и т.п.
Стандарты экономического субъекта	Организационно-распорядительная документация (приказы, распоряжения и т.д.)	Организация, консультационные фирмы	Определяют формы, методы и способы ведения учета и отчетности, закрепленные в организации исходя из специфики ее деятельности, уровня автоматизации учета

Федеральные стандарты в области регулирования бухгалтерского учета включают законодательные и нормативно-правовые документы, устанавливающие единые правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности организаций.

В системе законодательных документов важную роль выполняет Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г.[\[3\]](#) Основной целью закона является приведение норм законодательства о бухгалтерском учете в соответствие с изменившимися экономическими условиями деятельности экономических субъектов, а также устранение устаревших норм, неэффективных положений и пробелов, выявленных в результате анализа практики их применения.

В Федеральном законе «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ определяется обязательность ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской

(финансовой) отчетности экономическими субъектами на территории Российской Федерации, общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст. 13), особенности составления бухгалтерской (финансовой) отчетности при реорганизации и ликвидации юридического лица (ст. 16-17). В нем отражены переработанные и уточненные нормы в отношении состава бухгалтерской (финансовой) отчетности (ст. 14), закреплены нормы, необходимые для обеспечения гарантий пользователям в отношении получения надежной и полезной информации. Кроме того, закреплены нормы в части обязательного экземпляра бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, формирующего государственный информационный ресурс (ст.18).

К федеральным стандартам в области регулирования бухгалтерского учета относят положения по бухгалтерскому учету, регулирующие общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности, правила, порядок учета и оценки отдельных объектов бухгалтерского наблюдения. Независимо от вида экономической деятельности федеральные стандарты устанавливают определения и признаки объектов бухгалтерского учета, порядок их классификации, условия принятия и списания в учете; допустимые способы денежного измерения объектов бухгалтерского учета; порядок пересчета стоимости объектов учета, выраженной в иностранной валюте, в валюту РФ; требования к учетной политике, инвентаризации активов и обязательств, документам и документообороту; план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения; состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности; упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, для субъектов малого предпринимательства и др. В настоящее время в области бухгалтерского учета действуют двадцать четыре стандарта (ПБУ). Среди документов данного уровня следует выделить Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности №34-н, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. (с изменениями и дополнениями). Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности № 34-н определяет основные правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности (раздел III-V). Его третий раздел наряду с основными требованиями регламентирует правила оценки статей бухгалтерской отчетности по каждому объекту бухгалтерского наблюдения. Четвертый раздел Положения № 34-н раскрывает порядок представления бухгалтерской отчетности. В пятом разделе закреплены основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности.

Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций – юридических лиц, кроме кредитных и бюджетных организаций устанавливает ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.1999 г. № 43-н (ред. от 08.11.2010). Содержание ПБУ 4/99 базируется на нормах, закрепленных в Федеральном законе «О бухгалтерском учете» и в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности № 34-н. Следует помнить, что ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» не является нормативным документом при формировании отчетности для внутренних целей, отчетности, составляемой для государственного статистического наблюдения, для представления отчетной информации для иных специальных целей (например, при формировании отчетных данных для представления кредитным организациям)[\[4\]](#).

Отраслевые стандарты в области регулирования бухгалтерского учета устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности и являются обязательными к применению экономическими субъектами. К ним относят нормативно-правовые документы (иные, чем положения по бухгалтерскому учету), определяющие отраслевые особенности организации и ведения бухгалтерского учета.

Рекомендации в области бухгалтерского учета применяются экономическими субъектами на добровольной основе и принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета. Среди документов этого уровня важно отметить Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности» от 02 июля 2010 г. № 66-н (ред. от 06.04.2015).

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учета. К ним относят указания, инструкции и другие документы, разработанные в рамках учетной политики хозяйствующих субъектов (например, по составу, формам, адресам и срокам представления сегментной отчетности). Стандарты экономического субъекта определяют выбор форм организации и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности исходя из специфики деятельности, уровня автоматизации учета, квалификации работников бухгалтерской службы. Необходимость и порядок разработки, утверждения, изменения и отмены стандартов экономического субъекта устанавливаются субъектом самостоятельно.

Перейдем к составу годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов. Он регламентирован Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ (ст.14), согласно которого годовая бухгалтерская (финансовая) включает в себя следующие формы: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложений к ним. Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности устанавливается федеральными стандартами. В соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская отчетность включает бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, пояснения к ним (приложения), а также аудиторское заключение, подтверждающее достоверность отчетности экономического субъекта, если он в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. В составе бухгалтерской (финансовой) отчетности бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах выступают в качестве основных форм, характеризующих имущественное и финансовое положение экономического субъекта, а также результаты его деятельности (рис. 1)[\[5\]](#). Документ применяется в части, не противоречащей Федеральному закону №402-ФЗ (Информация Минфина России № ПЗ-10/2012).

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Бухгалтерский баланс

Отчет о финансовых результатах

Приложения (пояснения) к бухгалтерскому балансу

и отчету о финансовых результатах

Отчет об изменениях капитала

Отчет о движении денежных средств

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых

результатах

табличная часть

(

)

Отчет о целевом использовании полученных средств

Пояснительная записка (текстовая часть)

Аудиторское заключение (его итоговая часть)

Рис. 1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Другие формы отчетности рассматриваются в качестве приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и вместе с пояснительной запиской именуется пояснениями к ним. Приложения, пояснения и примечания имеют важное значение для правильного понимания и интерпретации бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах и наравне с основными отчетными формами являются неотъемлемой составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примеры рекомендованных форм приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах утверждены Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций». Они включают формы отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств и отчета о целевом использовании полученных средств, который включается в состав бухгалтерской отчетности общественных организаций.

Годовую отчетность формируют по итогам финансового года (за период с 1 января по 31 декабря). Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности может отличаться для различных экономических субъектов в зависимости от масштабов их деятельности.

Возможны три варианта формирования годовой отчетности (рис. 2)[\[6\]](#).

Годовая бухгалтерская отчетность

Упрощенный состав

Стандартный состав

Множественный состав

Рис. 2. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандартный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрен для коммерческих организаций, относящихся к классу средних и крупных. Годовая бухгалтерская отчетность таких организаций формируется исходя из примеров форм, приведенных в Приложениях к Приказу Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций», и включает перечень форм отчетности, представленных на рис. 2.

Упрощенный (или сокращенный) состав и порядок формирования годовой бухгалтерской отчетности предусмотрен для субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций. Он включает бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах без дополнительных расшифровок в указанных формах.

В соответствии с Приказом Минфина РФ № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»[\[7\]](#), субъекты малого предпринимательства формируют бухгалтерскую отчетность по упрощенной системе: в бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах включаются показатели только по группам статей (без детализации показателей по статьям), а в приложениях к ним приводится только наиболее важная информация, без знания которой невозможна оценка финансового положения или финансовых результатов деятельности субъекта. В тоже время субъекты малого предпринимательства вправе формировать представляемую бухгалтерскую отчетность и в соответствии с общим порядком.

1.2. Требования, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Для того чтобы информация, предоставленная в бухгалтерской (финансовой) отчетности была уместной и правдивой, существуют требования, предъявляемые к отчетности. Полезность финансовой информации повышается, если она является сопоставимой, проверяемой, своевременной и понятной.

Обратим внимание на то, что ключевым моментом при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности является представление не просто финансовой информации, а полезной для принятия экономических решений информации, причем эта полезность оценивается с точки зрения пользователей, как внешних, так и внутренних. Такие требования к информации, формируются в системе бухгалтерского учета (качественные характеристики полезности информации), в общем виде представленные на рис. 3[8].

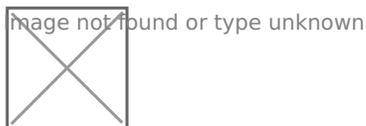


Рис. 3. Качественные характеристики полезной финансовой информации

Уместность является фундаментальной качественной характеристикой, ведь именно эта характеристика способна повлиять на решения, принимаемые внутренними и внешними пользователями.

Финансовая информация способна также повлиять на решения, если она имеет прогнозную ценность, либо подтверждающую ценность. Обе ценности связаны между собой. Информация, которая обладает прогнозной ценностью, зачастую также имеет и подтверждающую ценность.

Например, информация о полученной предприятием выручке за текущий год, которая может быть напрямую использована в качестве основы для прогнозирования выручки в последующие годы, также может быть сопоставлена с прогнозами относительно выручки за текущий год, которые были сделаны в прошлые годы. Результаты таких сопоставлений могут помочь заинтересованному лицу скорректировать и улучшить процессы, которые использовались для подготовки прогнозов в предыдущих периодах.

Финансовая информация является существенной, если ее пропуск или искажение могут повлиять на решения, принимаемые внутренними или внешними пользователями. Другими словами, существенность представляет собой специфичный для предприятия аспект уместности.

Второй фундаментальной характеристикой является правдивое представление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для того чтобы правдиво предоставлять отчетность, она должна обладать тремя характеристиками:

- полнота;
- нейтральность;
- без содержания ошибок.

Полное раскрытие включает в себя всю информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимую заинтересованному пользователю для понимания отображаемого экономического явления, включая все необходимые описания и пояснения[9].

Например, полное отображение группы активов должно включать, как минимум, описание характера активов, входящих в состав данной группы, числовое отображение всех активов в составе группы, а также описание того, что представляет собой данное числовое отображение (первоначальная стоимость, скорректированная стоимость или справедливая стоимость). Для некоторых объектов полное отображение также может предполагать объяснение их значимых характеристик качества и характера, факторов и обстоятельств, которые могут повлиять на это качество и характер, а также процесса, использованного для определения числового отображения.

В нейтральном отображении отсутствует предвзятость в выборе или представлении финансовой информации. Иными словами, нейтральное отображение не является предвзятым, склоняющим мнение пользователя в какую-либо сторону, акцентирующим либо ослабляющим внимание или каким-либо иным образом манипулирующим мнением заинтересованных лиц с тем, чтобы увеличить вероятность того, что финансовая информация будет благоприятно или неблагоприятно ими воспринята.

Само по себе правдивое представление необязательно обеспечивает полезность информации. Например, отчитывающаяся организация может получить основные средства в виде государственного гранта. Отражение приобретения организацией актива по нулевой стоимости обеспечит правдивое представление его

первоначальной стоимости, однако данная информация, скорее всего, будет не очень полезной.

Наиболее рациональный и эффективный процесс применения фундаментальных качественных характеристик обычно выглядит следующим:

- идентифицируется экономическое явление, которое потенциально может быть полезным для пользователей финансовой информации отчитывающейся организации;
- определяется вид информации о данном экономическом явлении, которая будет наиболее уместной при условии ее доступности и правдивого представления;
- определяется, доступна ли данная информация и может ли она быть правдиво представлена.

Если это так, процесс обеспечения соответствия информации фундаментальным качественным характеристикам завершается на этом этапе.

Качественными характеристиками, повышающими полезность, уместность и правдивое представление информации являются следующими:

- сопоставимость;
- проверяемость;
- своевременность;
- понятность.

Сопоставимость является качественной характеристикой, которая позволяет пользователям выявлять и понимать сходства и различия между объектами. Для принятия решений заинтересованными пользователями включает в себя выбор, например, инвестировать в одну отчитывающуюся организацию или в другую. Как следствие, информация об отчитывающейся организации более полезна, если она может быть сопоставлена с аналогичной информацией о прочих организациях и со схожей информацией о той же организации за другой период или на другую отчетную дату.

Некоторая степень сопоставимости зависит и от соответствия фундаментальных качественных характеристик. Правдивое представление значимого экономического явления естественным образом должно содержать некоторую степень сопоставимости с правдивым представлением аналогичного значимого экономического явления другой отчитывающейся организацией.

Понятие последовательности хотя и связано с сопоставимостью, однако отличается от нее. Последовательность предполагает использование одних и тех же методов в отношении одних и тех же объектов, либо в разных периодах в рамках одной организации, либо в одном периоде, но разными организациями. Сопоставимость является целью, а последовательность помогает достичь этой цели.

Проверяемость помогает пользователям удостовериться в том, что информация в бухгалтерской (финансовой) отчетности дает правдивое представление о том экономическом явлении, для отображения которого она предназначена.

Проверяемость финансовой информации делится на два вида:

- прямая проверяемость, которая означает подтверждение числовой или иной информации путем непосредственного наблюдения.

Например, подтверждение суммы денежных средств путем пересчета денежных средств.

- косвенная проверяемость, которая показывает проверку исходных данных для модели, формулы и иных составляющих модели и пересчет полученных результатов с использованием той же методологии.

В качестве примера косвенной проверяемости можно привести подтверждение балансовой стоимости запасов путем проверки исходных данных (количества и стоимости) и пересчета конечных запасов с использованием того же допущения о движении стоимости[10].

Своевременность означает наличие доступной информации у лиц, принимающих решения, в то время, когда она может повлиять на принимаемые ими решения. Как правило, полезность информации снижается с увеличением срока ее давности. Однако некоторая информация может оставаться своевременной в течение долгого времени после окончания отчетного периода.

Например, некоторым заинтересованным пользователям может потребоваться выявить и оценить тенденции развития.

Некоторые экономические явления сложны по своей сути и не могут быть представлены в простой для понимания форме. Исключение информации о таких экономических явлениях из состава финансовых отчетов может сделать информацию в этих финансовых отчетах проще для понимания. Однако такие отчеты будут неполными и, как следствие, потенциально вводящими в

заблуждение.

Финансовые отчеты составляются для пользователей, обладающих удовлетворительными знаниями о бизнесе и экономической деятельности, а также внимательно изучающих и анализирующих информацию.

Качественные характеристики, повышающие полезность информации, должны быть обеспечены в максимально возможной степени. Иногда может возникать необходимость уменьшения одной качественной характеристики, повышающей полезность информации, чтобы в максимально возможной степени увеличить другую.

ГЛАВА 2. Анализ бухгалтерской отчетности на примере ОАО «Комбинат пищевых продуктов»

2.1. Общая характеристика деятельности ОАО «Комбината пищевых продуктов»

Открытое акционерное общество «Комбинат пищевых продуктов» – одно из старейших предприятий Санкт-Петербурга. Началом его история считается 19-й век. Здесь впервые были выпущены дрожжи еще в 1925-м году. Именно с этого момента предприятие старалось неоднократно модернизироваться и на сегодняшний день можно уверенно сказать, что ОАО «Комбинат пищевых продуктов» представляет собой современное высокотехнологичное производство по выпуску прессованных хлебопекарных дрожжей. Огромное внимание на предприятии уделяется именно получению новых рас и штаммов дрожжей.

В настоящее время дрожжи применяются и при хлебопечении, и при изготовлении пива, кваса, традиционных русских напитков, и в косметологии.

Хлебопекарные дрожжи представляют собой технически чистые культуры дрожжевых грибков сахаромицетов.

Дрожжи являются весьма своеобразными микроорганизмами: без доступа воздуха - в анаэробных условиях они бродят, в условиях аэрации дышат.

В дрожжевой клетке, как и в каждом живом организме, происходят сложные биохимические процессы.

Производство дрожжей представляет собой высоко технологичный, строго контролируемый биохимический процесс.

Лаборатория ОАО «Комбинат пищевых продуктов» осуществляет входной контроль всего сырья, контролирует производственный процесс и проводит анализ готовой продукции на соответствие требованиям нормативно-технической документации по физико-химическим и микробиологическим показателям.

Остановимся на рассмотрении организационной структуры ОАО «Комбината пищевых продуктов» (рис. 4).



Рис. 4. Организационная структура ОАО «Комбината пищевых продуктов»

ОАО «Комбинат пищевых продуктов» имеет линейную организационную структуру. А именно, полномочия передаются непосредственно от начальника к подчиненному и далее к другому подчиненному.

Преимуществами данной организационной структуры являются простота, конкретность заданий и их исполнителей.

Бухгалтерия непосредственно подчиняется заместителю директора по коммерческим вопросам, а свою деятельность осуществляет на основании нормативно-распорядительных документов, указаний, распоряжений директора.

Теперь перейдем непосредственно к анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Комбинат пищевых продуктов».

2.2. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности предприятия

Для того чтобы провести анализ ликвидности и платежеспособности предприятия ОАО «Комбинат пищевых продуктов», необходимо проанализировать бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложений к ним (анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности) за 2016 – 2018 г. для выявления тенденций в деятельности изучаемого предприятия и определения основных финансовых показателей.

Но прежде чем приступить к анализу бухгалтерской отчетности ОАО «Комбината пищевых продуктов», проведем предварительный анализ предприятия, путем методики чтения бухгалтерского баланса. Читать бухгалтерский баланс – это видеть его в цифрах образование, распределение, изменение финансовых ресурсов и хозяйственных средств, а также финансового состояния предприятия за отчетный период.

Проведем ознакомление с бухгалтерским балансом ОАО «Комбината пищевых продуктов» за 2018 год.

Из бухгалтерского баланса ОАО «Комбината пищевых продуктов» сразу можно обратить внимание на размер уставного капитала предприятия, который не должен быть меньше минимального размера. Согласно Федеральному закону от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ минимальный размер уставного капитала непубличного общества должен составлять десять тысяч рублей. Из строки 1310 видно, что уставный капитал составляет 25 тыс. рублей, значение которого превышает размера минимального.

Далее внеоборотные активы предприятия, доля которых составляет 36,90% от всех активов в целом. По степени ликвидности у внеоборотных активов гораздо меньше, чем у оборотных. По занимаемой доли в активах баланса можно сделать вывод, что основная доля приходится на хорошо и средне ликвидные активы предприятия.

По строке 1150 отражены основные средства, находящиеся на балансе предприятия. В 2017 г. по сравнению в 2016 г. заметно значительное уменьшение суммы основных средств на 10635 тыс. рублей. Этому могло способствовать списание единиц изношенного оборудования, а также начислением амортизации за предыдущие 12 месяцев. В 2018 г. также идет уменьшение суммы основных средств, которая говорит о начислении амортизации за год.

Переоценка внеоборотных активов в ОАО «Комбинате пищевых продуктов» не производилась, это подтверждает строка 1340, которая с 2016г. оставалась неизменной.

Далее строка 1180 отложенные налоговые активы. Здесь указывается сумма, в случае если моментом признания расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете не совпадает. Вычитаемые временные разницы возникают, если расходы в бухгалтерском учете признают раньше, чем в налоговом, а доходы – позже. Эти разницы приводят к уменьшению налога на прибыль в будущих периодах. По данной строке видно, что у ОАО «Комбинат пищевых продуктов» сумма по отложенным налоговым активам увеличивается из года в год.

Доля оборотных активов составляет 63,10% в общей совокупности активов бухгалтерского баланса, что положительно влияет на предприятие в целом по ликвидности.

Строка 1210 - запасы предприятия. Здесь произошло значительное увеличение суммы по приобретенным запасам в 2018 г. по сравнению с 2017 и 2016 г. Можно предположить, что ОАО «Комбинат пищевых продуктов» в связи с большим спросом на хлебопекарные дрожжи, увеличивает количество их производства. А для этого необходимо увеличение и потребляемого сырья комбинатом, т.е. производится больше закупок сырья и материалов, как следствие, увеличивается и готовая продукция, которая будет реализовываться покупателям и заказчикам на сторону. Это в свою очередь влияет и на увеличение дебиторской задолженности. В 2018 г. доля всех запасов оборотных активов в ОАО «Комбинате пищевых продуктов» составила 64,71% и увеличилась по сравнению с 2017 г. на 4,11%.

Далее строка 1220 налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям. По данной строке отражается остаток налога на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, капитальным вложениям, работам и услугам, который не принят к вычету. Здесь в 2016-2017 г. сумма отсутствует. Отсюда можно сделать вывод, что ОАО «Комбинат пищевых продуктов» закупал различные ценности для осуществления своей деятельности либо без учета обложения налога на добавленную стоимость, либо вся сумма налога принята к вычету.

Теперь перейдем на строку 1230 дебиторская задолженность. Сумма по дебиторской задолженности увеличивается с каждым годом. Растет задолженность покупателей и заказчиков, значит, продукции поставляется больше на сторону. Проанализировав сумму дебиторской задолженности, она полностью покрывает кредиторскую задолженность. Ее доля в общей сумме оборотных активов составила в 2018 г. 34,61%.

Строка 1250 самый ликвидный актив, денежные средства и денежные эквиваленты предприятия. ОАО «Комбинат пищевых продуктов» расширяет выпуск производства хлебопекарных дрожжей, тем самым закупая больше сырья и материалов для их производства. В 2018 г. видно резкое уменьшение денежных средств на расчетном счете предприятия. Это может быть связано не только с расширением производства, но и с оплатой по взятым ранее заемным средствам.

В строке 1260 прочие оборотные активы предприятие отметило расходы будущих периодов. Скорее всего, это либо подписка, оплаченная за год вперед, либо арендная плата предприятия. Данная сумма в 2018 г. снизилась по сравнению с 2017 и 2016 г.

Капитал и резервы в предприятии составили 74,76% в общей совокупности пассивов.

Хотелось бы отметить и о наличии у предприятия краткосрочных и долгосрочных заемных средств по строке 1410 и 1510. Кредиты постепенно уменьшаются из года в год, в связи с выплатами долгов на предприятии.

Наличие заемных средств, с одной стороны это фактор успешного функционирования предприятия, способствующий быстрому в случае преодоления дефицита финансовых ресурсов, свидетельствующий о доверии кредиторов и обеспечивающий повышение рентабельности собственных средств.

Далее строка 1370 нераспределенная прибыль (непокрытый убыток). Данный показатель растет. Предприятие старается расширять свое производство, поставляет больше готовой продукции своим покупателям и заказчикам, отсюда расчет и дебиторская задолженность.

Далее строка 1410 в бухгалтерском балансе - долгосрочные заемные средства. Их доля составляет 7,18%. Так как у предприятия положительный результат по части прибыли, ему одобрили долгосрочный кредит, который ОАО «Комбинат пищевых продуктов» постепенно гасит. Отсюда идет понижение суммы из года в год.

Строка 1420 отложенные налоговые обязательства. По данной строке отражается часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Видно, что у ОАО «Комбината пищевых продуктов» сумма по отложенным налоговым обязательствам увеличивается из года в год.

Далее краткосрочные обязательства, доля которых составляет 17,63% в общей совокупности пассивов.

По строке 1510 краткосрочные заемные средства наблюдаем значительное уменьшение в 2018 г. суммы задолженности по кредиту у ОАО «Комбината пищевых продуктов» по сравнению с 2017 г. Можно предположить, что предприятие досрочно погашает свои обязательства.

Обратим внимание на строку 1520 кредиторская задолженность. Подводя итоги всего перечислено выше, видно, что предприятие увеличивает свои запасы, производя продукцию в большем объеме и снабжая ей рынок. Отсюда и постепенное увеличение кредиторской задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 2206 тыс. рублей.

Далее строка 1540 отражаются суммы оценочных обязательств, предполагаемый срок исполнения которых не превышает 12 месяцев. Здесь видно увеличение суммы в 2018 г. по сравнению с 2017 и 2016 г.

Теперь перейдем непосредственно к анализу имущественного положения ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств предприятия и их источников, а также динамики этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности. Вертикальный анализ раскрывает структуру средств предприятия и их источников, а горизонтальный анализ заключается в построении аналитических таблиц, в которых абсолютные параметры дополняются относительными темпами роста (снижения).

Анализ структуры активов и пассивов бухгалтерского баланса является частью анализа имущественного положения предприятия при анализе финансового состояния. Анализ активов и пассивов баланса позволяет проследить динамику их состояния в анализируемых периодах.

Проанализируем состав, структуру и динамику активов и пассивов в ОАО «Комбинате пищевых продуктов», используя данные бухгалтерского баланса за 2016 - 2018 г.

Сначала проведем горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Комбината пищевых продуктов», определив при этом основные статьи баланса,

которые оказывают существенные влияние на его валюту (табл. 2).

Таблица 2

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Комбинат пищевых продуктов», тыс. руб.

Показатель	2016 г.	2017 г.	Абс. изм. (+/-)	Темп прироста (%)	2018 г.	Абс. изм. (+/-)	Темп прироста (%)
АКТИВ							
I Раздел – Внеоборотные активы							
Основные средства	100133	89498	-10635	-10,6	77726	-11772	-13,2
Отложенные налоговые активы	346	441	+95	27,5	666	+225	51,0
ИТОГО I Раздел	100479	89939	-10540	-10,5	78392	-11547	-12,8
II Раздел – Оборотные активы							
Запасы	48345	69124	+20779	43,0	86733	+17609	25,5
НДС по приобретенным ценностям	-	-	-	-	18	+18	-
Дебиторская задолженность	41420	42920	+1500	3,6	46385	+3465	8,1

Денежные средства и денежные эквиваленты	4115	2017	-2098	-51,0	888	-1129	-56,0
Прочие оборотные активы	2	2	-	-	1	-1	-50,0
ИТОГО II Раздел	93882	114063	+20181	21,5	134025	+19962	17,5
Баланс	194361	204002	+9641	5,0	212417	+8415	4,1

ПАССИВ

III Раздел – Капитал и резервы

Уставный капитал	25	25	-	-	25	-	-
Переоценка внеоборотных активов	7547	7547	-	-	7547	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	85013	106707	+21694	25,5	151241	+44534	41,7
ИТОГО III Раздел	92585	114279	+21694	23,4	158813	+44534	39,0

IV Раздел – Долгосрочные обязательства

Заемные средства	26050	18950	-7100	-27,3	15250	-3700	-19,5
------------------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------

Отложенные налоговые обязательства	234	513	+279	119,2	913	+400	78,0
ИТОГО IV Раздел	26284	19463	-6821	-25,9	16163	-3300	-17,0
V Раздел - Краткосрочные обязательства							
Заемные средства	25470	35374	+9904	38,9	138	-35236	-99,6
Кредиторская задолженность	46029	30321	-15708	-34,1	32527	+2206	7,3
Оценочные обязательства	3992	4565	+573	14,4	4776	+211	4,6
ИТОГО V Раздел	75492	70260	-5232	-6,9	37441	-32819	-46,7
Баланс	194361	204002	+9641	5,0	212417	+8415	4,1

Для горизонтального анализа абсолютные значения показателей баланса преобразовываются в относительные. Для этого данные на начало рассматриваемого периода по каждой статье активов и пассивов принимают за 100% и, исходя из этого, рассчитывают значения по статьям на конец рассматриваемого периода.

Проведя горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Комбината пищевых продуктов», можно сделать следующие основные выводы по табл. 2.

Внеоборотные активы предприятия сократились в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 11547 тыс. рублей и темп прироста составил -12,8%. Можно предположить, что это вызвано списанием вышедших из строя основных средств и начислением амортизации.

По оборотным активам в целом можно увидеть тенденцию повышения. Запасы в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличились на 17609 тыс. рублей и темп прироста составил 25,5%.

В третьем разделе бухгалтерского баланса капитал и резервы практически изменений не наблюдается, кроме нераспределенной прибыли. Этот показатель значительно увеличился в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 44534 тыс. рублей и темп прироста составил 41,7%.

Долгосрочные обязательства в бухгалтерском балансе сократились на 3300 тыс. рублей. Это может быть связано с выплатой долга по заемным средствам.

Сокращение краткосрочных заемных средств в 2018 г. по сравнению с 2017г. на 35236 тыс. рублей или 99,6%. Это говорит нам, что ОАО «Комбинат пищевых продуктов» досрочно расплатился с выданным ему кредитом.

Вертикальный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Он показывает удельный вес отдельных статей отчетности в итоге баланса. Итог баланса принимается равным 100%, что соответствует сумме всех активов или пассивов предприятия. Доля каждого вида активов или пассивов исчисляется в процентах от их общей суммы. Таким образом, вертикальный анализ показывает удельный вес отдельных видов имущества предприятия и источников его формирования (табл. 3).

Таблица 3

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Комбинат пищевых продуктов», тыс. руб.

Разделы, статьи баланса	2016		2017		2018	
	г.	Δ	г.	Δ	г.	Δ
АКТИВ						
I. Внеоборотные активы						
Основные средства	100133	51,5	89498	43,9	77726	36,897

Отложенные налоговые активы	346	0,2	441	0,2	666	0,003
Итого по разделу I	100479	51,7	89939	44,1	78392	36,9
II. Оборотные активы						
Запасы	48345	24,9	69124	33,9	86733	40,8
НДС по приобретенным ценностям	-	-	-	-	18	0,008
Дебиторская задолженность	41420	21,3	42920	21,0	46385	21,8
Денежные средства и денежные эквиваленты	4115	2,099	2017	0,9999	888	0,4915
Прочие оборотные активы	2	0,001	2	0,0001	1	0,0005
Итого по разделу II	93882	48,3	114063	55,9	134025	63,1
БАЛАНС	194361	100	204002	100	212417	100

ПАССИВ

III. Капитал и резервы

Уставный капитал	25	0,013	25	0,0123	25	0,012
Переоценка внеоборотных активов	7547	3,887	7547	3,6877	7547	3,588

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	85013	43,8	106707	52,4	151241	71,2
Итого по разделу III	92585	47,7	114279	56,1	158813	74,8
IV. Долгосрочные обязательства						
Заемные средства	26050	13,4	18950	9,2	15250	7,2
Отложенные налоговые обязательства	234	0,1	513	0,3	913	0,4
Итого по разделу IV	26284	13,5	19463	9,5	16163	7,6
V. Краткосрочные обязательства						
Заемные средства	25470	13,1	35374	17,4	138	0,1
Кредиторская задолженность	46029	23,6	30321	14,8	32527	15,3
Оценочные обязательства	3992	2,1	4565	2,2	4776	2,2
Итого по разделу V	75492	38,8	70260	34,4	37441	17,6
БАЛАНС	194361	100	204002	100	212417	100

В период с 2016 г. наблюдается уменьшение доли внеоборотных активов, что связано со списанием вышедших из строя основных средств.

В структуре оборотных активов наблюдается противоположная картина. С 2016 г. доля оборотных активов увеличивается. Так, на конец 2018 г. преобладает дебиторская задолженность и запасы. В период с 2016 г. по 2018г. наблюдается снижение доли денежных средств и денежных эквивалентов.

В структуре пассивов баланса преобладает третий раздел капитал и резервы. Они формируются в основном из нераспределенной прибыли, доля которой в динамике растет, что является положительной тенденцией в деятельности предприятия и на конец 2018 г. доля составила 71,2%.

Долгосрочные обязательства формируются в основном из долгосрочных кредитов и займов, доля которых снижалась в динамике с 2016-2018 г. в связи с гашением долгосрочного кредита.

Основная доля краткосрочных обязательств в ОАО «Комбинате пищевых продуктов» составляет кредиторская задолженность, которая на конец 2018 г. составила 15,3%.

Произведя горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса, остановимся на анализе оборотных активов ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Из второго раздела баланса видно, что основную часть из оборотных активов занимают запасы и дебиторская задолженность. Запасы представляют собой ту часть оборотных активов, которые находятся в постоянном движении.

Проанализируем состав и структуру запасов ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Таблица 4

Анализ состава и структуры материальных запасов ОАО «Комбината пищевых продуктов»

Показатель	2017 г.	2018 г.	Абс. изм. (+/-)	Темп прир. (%)
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	66302	82514	+16212	24,5
Готовая продукция	2282	3752	+1470	64,4
Затраты в незавершенном производстве	540	467	-73	-13,5

Запасы - всего	69124	86733	+17609	25,5
----------------	-------	-------	--------	------

Из анализа табл. 4 видно, что основная часть материальных запасов занимают сырье, материалы и другие аналогичные ценности, которые непосредственно участвуют в производстве прессованных хлебопекарных дрожжей.

Наличие на конец года такого объема сырья и материалов, особенно в пищевом производстве приводят к сомнению. Ведь у каждого пищевого сырья имеется свой срок годности, и, если Комбинат не будет вовремя их перерабатывать, он понесет убытки в своей деятельности.

Поэтому накапливание запасов, особенно в пищевом производстве ведет не только к чрезмерному оттоку денежных средств, но и риском потерь из-за устаревания и порчи.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота средств.

Анализ оборачиваемости запасов проводится в разрезе основных групп (например, сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция).

Анализ оборотных активов ОАО «Комбината пищевых продуктов» представим в табл. 5.

Таблица 5

Анализ оборотных активов ОАО «Комбината пищевых продуктов»

Показатель анализа оборотных активов	2017 г.	2018 г.	Изменение (+/-)
Коэффициент оборачиваемости запасов	5,2	4,8	-0,4
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	3,4	3,9	0,5

Продолжительность оборота оборотных активов	107 дней	94 дня	-13 дней
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,3	10,9	2,6

Таким образом, наличие на конец 2016 года значительно огромного запаса сырья и материала у ОАО «Комбината пищевых продуктов» является отрицательным фактором в его деятельности. Можно предположить, либо о недостаточной оснащенности внеоборотными активами для своевременной переработки сырья и материалов, либо о нерациональности выбранной политики руководства предприятия по такой закупке пищевого сырья и материалов.

Проанализируем ликвидность и платежеспособность предприятия, которые являются характеристиками финансового состояния предприятия.

Ликвидность бухгалтерского баланса предприятия показывает уровень обеспеченности оборотных активов соответствующими по срокам погашения пассивами. Ликвидность баланса предполагает изыскание платежных средств за счет внутренних источников.

Ликвидность баланса является основой платежеспособности организации.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении имущества предприятия (актива), сгруппированного по степени убывания ликвидности, с источниками образования имущества (пассивами), сгруппированными в порядке возрастания сроков погашения. Для проведения анализа произведем перегруппировку статей бухгалтерского баланса на 4 группы актива и 4 группы пассива (табл. 6).

Таблица 6

Реклассификация балансовых статей для оценки ликвидности

Группа актива	Состав	Группа пассива	Состав
--------------------------	---------------	---------------------------	---------------

A1 наиболее ликвидные активы	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	П1 наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
A2 быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев (если есть возможность выделения)	П2 краткосрочные пассивы	Краткосрочные займы и кредиты, прочие краткосрочные пассивы
A3 медленно реализуемые активы	Запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, прочие оборотные активы	П3 долгосрочные пассивы	Долгосрочные обязательства, доходы будущих периодов, оценочные резервы (V раздел ББ)
A4 трудно реализуемые активы	Внеоборотные активы	П4 постоянные пассивы	Капитал и резервы

Для того чтобы баланс был признан ликвидным, должно иметь место следующее соотношение:

$$A_1 \geq P_1; A_2 \geq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4 \quad (1)$$

Определим ликвидность баланса ОАО «Комбината пищевых продуктов» за 2018 г., для этого распределим активы и пассивы на 4 группы.

Группа актива Состав Группа пассива Состав

A1	888	П1	32527
A2	46385	П2	138
A3	86752	П3	20939
A4	78392	П4	158813

Распределив активы и пассивы бухгалтерского баланса по степени убывания ликвидности, можно определить, является ли баланс ликвидным:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A_4 \leq П_4 = 888 \leq 32527; 46385 \geq 138; 86752 \geq 20939; 78392 \leq 158813.$$

Не все условия соотношения выполнены. Не соответствует первое неравенство, а это означает что баланс ОАО «Комбината пищевых продуктов» не является абсолютно ликвидным.

Для более углубленного сопоставления ликвидных средств и срочных обязательств вычислим абсолютные показатели.

Текущая ликвидность = $(A_1 + A_2) - (П_1 + П_2) = (888 + 46385) - (32527 + 138) = 47273 - 32665 = 14608$ тыс. рублей. ОАО «Комбинат пищевых продуктов» в состоянии оплатить кредиторскую задолженность и краткосрочный кредит в ближайший квартал 2019 г.

Перспективная ликвидность = $A3 - П3 = 86752 - 20939 = 65813$ тыс. рублей.

Результат получился положительный, а это значит, что по прогнозу ОАО «Комбинат пищевых продуктов» будет платежеспособным, несмотря на будущие поступления, а также расчетов по своим обязательствам.

Проводимый по изложенной выше схеме анализ бухгалтерского баланса является приближенным. Более детальную оценку платежеспособности предприятия можно рассмотреть и сделать выводы при помощи финансовых коэффициентов.

$$\text{Общий показатель платежеспособности} = (A1 + 0,5 \cdot A2 + 0,3 \cdot A3) / (П1 + 0,5 \cdot П2 + 0,3 \cdot П_3) = (888 + 0,5 \cdot 46385 + 0,3 \cdot 86752) / (32527 + 0,5 \cdot 138 + 0,3 \cdot 20939) =$$

$$(888+23192,5+26025,6) / (32527+69+6281,7) = 50106,1 / 38877,7 = 1,3.$$

Данное значение получилось в пределах нормы, а это значит, оборотных активов должно хватать на покрытие краткосрочных обязательств.

Проведя анализа ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности ОАО «Комбината пищевых продуктов» получились следующие результаты (табл. 7).

На основании обобщенных данных из табл. 7, сделаем выводы. В целом, предприятие является ликвидным и платежеспособным.

Текущая и перспективная ликвидность ОАО «Комбината пищевых продуктов» получилась положительная, предприятие сможет рассчитаться по своим обязательствам в полном объеме.

Таблица 7

Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности

Показатели ликвидности и платежеспособности	Результаты по окончании 2018 г.	Норма показателя
Текущая ликвидность	14608 тыс. руб.	-
Перспективная ликвидность	65813 тыс. руб.	-
Общий показатель платежеспособности	1,3	≥ 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,03	0,1 - 0,7
Коэффициент критической оценки	1,5	0,7-0,8 оптимальное ≈ 1

Коэффициент текущей ликвидности 4,1

≥1,5 Оптимальное
2,0 – 3,5

Коэффициент абсолютной ликвидности получился ниже нормы. Проанализировав выше оборотные активы, было отмечено о нерациональной закупке огромного количества сырья и материалов, что привело не только к оттоку денежных средств, но и может принести убытки, например, вследствие порчи от несвоевременной переработке сырья. Таким образом, тенденция к росту запасов влияет и на низкий уровень коэффициента абсолютной ликвидности ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Далее соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, которое характеризует рациональность использования средств в обороте, баланс между дебиторской и кредиторской задолженностью. Это соотношение можно рассчитать по формуле ДЗ / КЗ,

где ДЗ – дебиторская задолженность; КЗ – кредиторская задолженность.

Коэффициент соотношение дебиторской и кредиторской задолженности = $46385 / 32527 = 1,4$.

Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности равен 1. А это значит, что у ОАО «Комбината пищевых продуктов» рациональное использование средств в обороте, есть баланс между дебиторской и кредиторской задолженностью.

Наличие заемных средств у предприятия тоже о многом может сказать. Привлекая заемные средства, предприятие позволит существенно расширить объем своей деятельности, обеспечить более эффективное использование собственного капитала, ускорить формирование различных целевых финансовых фондов, и, в конечном счете — повысить рыночную стоимость предприятия.

ГЛАВА 3. Проблемы формирования бухгалтерской отчетности

Несмотря на значительное количество положительных моментов в работе предприятия, можно сделать вывод о недостатках в управлении финансовой устойчивостью ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Для того чтобы бухгалтерский баланс был призван абсолютно ликвидным, предприятию необходимо работать по расчетам с дебиторами, для сокращения дебиторской задолженности. И увеличить количество свободных денежных средств на расчетном счете, при этом, не забывая уделять внимание на долгосрочные и краткосрочные обязательства. Также обратить внимание на нерациональную закупку запасов сырья и материала, что также отрицательно влияет на деятельность предприятия. Снижается не только количество свободных денежных средств, что влияет на коэффициент абсолютной ликвидности, но и увеличивается риск потерь, в связи с устареванием и порчей.

На основании вышеизложенного руководству предприятия необходимо рассмотреть возможные пути по улучшению финансового состояния в аспекте финансовой устойчивости предприятия.

Рекомендациями для ОАО «Комбината пищевых продуктов» могут выступить:

а) поддержание стабильной платежеспособности возможно за счет будущих поступлений и платежей;

б) снизить дебиторскую задолженность и ускорить оборачиваемость запасов. Этого можно достичь, расширяя клиентскую базу ОАО «Комбината пищевых продуктов». При активной работе коммерческой службы, а соответственно увеличению числа клиентов возрастет оборачиваемость запасов. Должен быть разработан и установлен норматив дебиторской задолженности, исходя из которого, будет определяться нормативная дебиторская задолженность на первое число отчетного периода. Такой норматив может быть представлен в качестве удельного веса дебиторской задолженности в выручке от продажи дрожжей (за отчетный период).

При уплате кредиторской задолженности необходимо в первую очередь погашать те долги, на которые могут быть наложены штрафные санкции, пени, неустойки, а именно долги по налогам в бюджет и государственные внебюджетные фонды. С поставщиками и подрядчиками необходимо договориться об отсрочке платежа.

Необходимо систематически контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности делает необходимым дополнительное привлечение средств, а

значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью может привести к неплатежеспособности предприятия.

Заключение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия служит основным и главным источником информации о его деятельности, потому что бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных или запланированных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности.

Отчетность предприятия - это система показателей, представляющих сводные данные о состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта за определенный период времени.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, как правило, содержит сведения об имуществе предприятия, его обязательствах и самое главное финансовый результат, выраженных в стоимостных показателях, и составляется отчетность на основании данных бухгалтерского учета.

Составление отчета – это и есть завершающий этап учетного процесса предприятия.

Главной задачей в современных условиях, которая стоит перед бухгалтерской (финансовой) отчетностью это обеспечение гарантированного доступа к качественной, а главное надежной информации о деятельности хозяйствующего субъекта всем заинтересованным пользователям.

В результате проведенного анализа ОАО «Комбината пищевых продуктов» было выяснено, что общая стоимость имущества предприятия за исследуемый период 2018 г. уменьшилась на 10,6% (10635 тыс. рублей). Стоимость оборотных активов, за этот же промежуток времени увеличилась на 20181 тыс. рублей и темп прироста их составил 21,5%. Довольно большая часть средств отвлечена у предприятия в дебиторскую задолженность, причем ее доля в общей сумме средств на конец 2018 г. составила на 21,8%, увеличившись по сравнению с 2017 г. на 0,8%.

Структура капитала ОАО «Комбината пищевых продуктов» не несет в себе большого риска для инвесторов, так как предприятие работает преимущественно на собственном капитале. Доля собственного капитала в общей сумме источников формирования имущества предприятия составляет 74,8%, а доля заемного капитала 25,2%.

На основании структурного анализа баланса можно сказать о неплохой финансовой устойчивости предприятия ОАО «Комбината пищевых продуктов».

Рассчитанные коэффициенты ликвидности и платежеспособности показали, что при условии своевременных поступлений средств от дебиторов и заемщиков предприятие сможет расплатиться по всем своим обязательствам.

Таким образом, ОАО «Комбинат пищевых продуктов» финансово устойчиво во времени, но следует обратить внимание на заемный капитал, который представлен в виде кредиторской задолженности, т.к. увеличивает риск оказаться на грани неплатежеспособности.

Список использованных источников

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ //Собрание Законодательства Российской Федерации, 2011, № 5, ст. 7344; Российская газета, 2011, №278; Парламентская газета, 2011, №54.
2. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35.
3. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н // Финансовая газета, 2000, №46, №47; Экономика и жизнь, 2000, № 46.
4. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» от 06.05.1999 г. №33н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999, № 26.
5. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» от 06.05.1999 г. №32н // Бюллетень

- нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999, № 26.
6. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» от 06.10.2008 г. №106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, № 44.
 7. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» от 06.07.1999 г. №43н // Финансовая газета, 1999, №34; Экономика и жизнь, 1999, №35.
 8. Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 34н // Российская газета, № 208.
 9. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» от 13.10.2003 № 91н // Российская газета, 2003, №250.
 10. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с.
 11. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2016. - 368 с
 12. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. - М.: Юрайт, 2018. - 992 с.
 13. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2018. - 510 с.
 14. Борисова Э. Н. Мошенничество с бухгалтерской (финансовой) отчетностью // Фундаментальные исследования. 2018. № 2-19. С. 4235-4238.
 15. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.
 16. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2018. - 504 с.
 17. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
 18. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2018. - 584 с.
 19. Лунева, А.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунева; Под общ. ред. М.П. Переверзев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 221с.

20. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2018. - 432 с.
21. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.
22. Полисюк Г. Б., Корчагина Л. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблемы выявления искажения информации // Международный бухгалтерский учет. 2018. № 4. С. 44-52.
23. Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров / Л.М. Полковский. - М.: ИТК Дашков и К, 2016. - 256 с.
24. Рогуленко, Т.М. Бухгалтерский учет: Учебник. 3-е изд., пер. и доп. / Т.М. Рогуленко, В.П. Харьков. - М.: Финансы и статистика, 2019. - 464 с.
25. Фофанов, В.А. Банковский учет и аудит: Учебное пособие / В.А. Фофанов. - М.: Дашков и К, 2018. - 416 с.
26. Черемисина С.В. Бухгалтерский и налоговый учет / С. В. Черемисина, Н. А. Тюленева, А. А. Земцов. - Т. : Издательский Дом Томского государственного университета, 2019. - 588 с.
27. Чернов В. А. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / В. А. Чернов; под. редакцией М. И. Баканова - М.; ЮНИТИ-ДАНА, 2018. - 127 с.

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

<i>Наименование показателя</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>На 31 декабря 2017 года</i>	<i>На 31 декабря 2016 года</i>
--------------------------------	--	--	--

АКТИВ

I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства	77726	89498	100133
-------------------	-------	-------	--------

Отложенные налоговые активы	666	441	346
Итого по разделу I	78392	89939	100479

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

Запасы	86733	69124	48345
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	18	-	-
Дебиторская задолженность	46385	42920	41420
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	888	2017	4115
Прочие оборотные активы	1	2	2
Итого по разделу II	134025	114063	93882
БАЛАНС	212417	204002	194361

ПАССИВ

III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	25	25	25
Переоценка внеоборотных активов	7547	7547	7547
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	151241	106707	85013
Итого по разделу III	158813	114279	92585

IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	15250	18950	26050
Отложенные налоговые обязательства	913	513	234
Итого по разделу IV	16163	19463	26284

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства	138	35374	25470
Кредиторская задолженность	32527	30321	46029
Оценочные обязательства	4776	4565	3992
Итого по разделу V	37441	70260	75492
БАЛАНС	212417	204002	194361

Приложение 2

Отчет о финансовых результатах

Наименование показателя	За 2017 год	За 2018 год
Выручка	350383	488013
в т.ч. от продажи дрожжей	305131	403625
от сдачи в аренду производственных	45252	84388
Себестоимость продаж	(322556)	(395588)
в т.ч. себестоимость продаж дрожжей	(302869)	(370824)
расходы по аренде	(19687)	(24764)
Валовая прибыль (убыток)	27827	92425
Коммерческие расходы	(16887)	(18526)
Прибыль (убыток) от продаж	10940	73889
Проценты к уплате	(4144)	(4251)
Прочие доходы	46227	10030
Прочие расходы	(22924)	(20780)
Прибыль (убыток) до налогообложения	30099	58888

Текущий налог на прибыль	(8221)	(14178)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	(2385)	(2576)
Изменение отложенных налоговых обязательств	(278)	(401)
Изменение отложенных налоговых активов	94	225
Чистая прибыль (убыток)	44534	44534

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) //Собрание Законодательства Российской Федерации, 2011, № 5, ст. 7344 [↑](#)
2. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - С. 475 [↑](#)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ //Собрание Законодательства Российской Федерации, 2011, № 5, ст. 7344; Российская газета, 2011, №278; Парламентская газета, 2011, №54 [↑](#)
4. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2016. - С. 277 [↑](#)
5. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. - М.: Юрайт, 2015. - С. 556 [↑](#)
6. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2018. - С. 255 [↑](#)

7. Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2010, № 35 [↑](#)

8. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - С. 256 [↑](#)

9. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2018. - С. 318 [↑](#)

10. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2015. - С. 484 [↑](#)