

Содержание:

Введение

Роль бухгалтерского учета, существовавшего в условиях плановой экономики, обуславливалась общественным характером собственности, потребностями централизованного управления экономикой и сводилась, главным образом, к выявлению отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения предприятий. Главными пользователями бухгалтерской информации выступали отраслевые министерства и ведомства, а также другие государственные органы (статистические, планирующие и т.д.).

В условиях рыночной экономики и перехода к ней предприятие – самостоятельный элемент экономической системы – взаимодействует с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами, в процессе чего с ними возникают финансовые отношения. В связи с этим появляется необходимость финансового управления фирмы, т.е. разработки определенной системы принципов, методов и приемов регулирования финансовых ресурсов, обеспечивающих достижение тактических и стратегических целей организации. Объектом управления являются финансовые ресурсы предприятия, в частности их размеры, источники их формирования, и отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования финансовых ресурсов фирмы. Результаты управления проявляются в денежных потоках (величине и сроках), протекающих между предприятием и бюджетами, собственниками капитала, партнерами по бизнесу и другими агентами рынка.

Базой для принятия управленческих решений на предприятии является информация экономического характера. Сам процесс принятия решений можно разделить на три этапа: планирование и прогнозирование, оперативное управление, контроль (финансовый анализ) деятельности предприятия. Решения принимает не только администрация организации, но и другие – внешние – пользователи экономической информации (заинтересованные стороны, находящиеся за пределами фирмы и нуждающиеся в информации для принятия решений в отношении данного предприятия). Внутренние пользователи оперируют учетной информацией, внешние – данными финансовой отчетности организации. И те, и другие данные формируются в процессе бухгалтерского учета предприятия.

В данной работе рассмотрены некоторые возможности использования именно бухгалтерской информации для принятия управленческих решений, т.к. в настоящее время управленческий учет в России еще недостаточно развит. Так, по оценкам западных бухгалтерских и аудиторских фирм, их западные клиенты 90% времени и ресурсов тратят на постановку и ведение управленческого учета (management accounting, controlling— англ., Betriebsabrechnung — нем., буквально — «производственный учет»), и только 10% — на финансовую бухгалтерию, или счетоводство (accounting— англ., Finanzbuchhaltung— нем.). По оценкам российских консультантов, в отечественных компаниях это соотношение выглядит с точностью до наоборот.

Как было сказано выше, принятие управленческих решений можно разделить на несколько этапов: планирование (бюджетирование), анализ результатов производственной деятельности и оценка выполнения планов организации, прогнозирование показателей финансово-хозяйственной деятельности фирмы на основе данных анализа результатов.

В первой главе «Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях» рассмотрен бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия.

Во второй главе «Методика составления бухгалтерского баланса» рассмотрены подготовительные работы, строение, правила оценки и совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса.

В третьей главе «Анализ финансового состояния ООО “Бриз” за 2001 год» рассмотрены задачи анализа бухгалтерской отчетности, произведён анализ оборачиваемости оборотных активов, а также оценка состава и структуры финансовых ресурсов предприятия. Также произведено обобщение результатов анализа финансового состояния ООО «Бриз».

Глава 1. Роль и значение бухгалтерского баланса в управлении предприятием в современных условиях.

Бухгалтерский баланс – основная форма в системе отчетности.

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули в число актуальных вопрос о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с 1992 года. Постановлением Верховного Совета РФ от 23.10.92 года была утверждена Государственная программа перехода РФ на международные стандарты учета и отчетности, которая уже реализована по многим направлениям. Например, центральной формой бухгалтерского учета - является баланс. Баланс характеризуется тем, что в нем объекты учета показываются дважды и рассматриваются с двух точек зрения. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/98)(25).

Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности. Если бухгалтерский учет сейчас называют «международным языком бизнеса», то и принципы, правила составления форм отчетности должны отвечать требованиям времени. Надо признать, что методология бухгалтерского учета и отчетности, директивно предписываемая организациям сегодня, только частично отвечает требованиям мировой практики.

Многими российские бухгалтеры, предпринимателям предстоит пройти трудную бухгалтерскую школу. При составлении форм отчетности нужно исходить из учетных принципов, обычно зависящих от того, насколько точно они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату.

Система показателей отчетности - это особый вид записей, являющихся кратким извлечением из текущего учета, отражающих сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений, за отчетный период. Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период формируются на основании бухгалтерского, статистического и оперативно-

технического учета. Тем самым обеспечивается возможность разностороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Как известно, формирование отчетности на предприятии необходимо и для внутреннего управления, и для предприятия внешним пользователям с целью принятия обоснованных выводов и решений.

Как показывает практика последних лет, сводиться к тому, что на место чисто процедурных учетно-экономических задач, связанные с обеспечением потребностей пользователей, это - налоговая инспекция, кредиторы организации, его собственники, акционеры, банки и др., которые имеют разные и подчас противоречивые и, как правило, несовпадающие цели. И вследствие того, что разные группы лиц подходят к оценке тех или иных учетных объектов неодинаково, неизбежна множественность методологических приемов определения результатов хозяйственной деятельности. В современной жизни важнейшей категорией становится прибыль и поэтому в центре внимания специалистов находится выбор (обсуждение) процедуры ее исчисления. В зависимости от выбранных методов ее формирования меняется и величина налогов, и суммы дивидендов, и заработная плата. С изменением условий хозяйствования происходят, и изменения в составе и содержания форм отчетности, которые в большой степени стали соответствовать требованиям Международных стандартов бухгалтерского учета. Для сравнения приведем перечень форм отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ включает следующие формы(4):

- бухгалтерский баланс - форма №1;
- отчет о прибылях и убытках - форма №2;
- отчет о движении капитала - форма №3;
- отчет о движении денежных средств - форма № 4;
- приложение к бухгалтерскому анализу - форма №5.

Финансовая отчетность западных фирм представляются в таком составе:

- баланс;
- отчет о прибыль деятельности и убытках;
- отчет о движение собственного капитала;
- отчет о движение денежных средств;

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность является одним из важнейших инструментов управления содержащих наиболее синтезированную и

обобщенную информацию.

Данные бухгалтерской отчетности используются для различных целей на разных уровнях управления. Систематическое изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути повышения эффективности его деятельности.

Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

- 1.

1.2 Бухгалтерский баланс и его роль в управлении предприятия (организация).

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем отчетность необходима для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Организации составляют отчеты по форме и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстат РФ. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. Воссоздается вексельное обращение, появились акции и другие ценные бумаги, изменены принципы финансирования и кредитования, расширен круг операций с иностранной валютой. В связи с этим возникла острая необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики, бухгалтерская информация собирается, обобщается и раньше использовалась в основном по визиткам, т.е. ее пользователями были вышестоящие организации (главки и министерства), то новая

финансовая отчетность уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия.

С 1993 года отчетность, в частности баланс, начинает составляться в нетто - показателях, как и принято международными нормами. С 1996 года все отчеты составляются в нетто-показателях.

С 1994 года с изменением Минфином РФ Положение об учетной политике существенно расширилось применение международных принципов в российском учете и отчетности в частности была констатирована необходимость последовательного изменения учетной политики и полноты учета всех факторов хозяйственной деятельности, подчеркнут принцип не противоречивости учета и отчетности во всех их структурных составляющих, указано на необходимость соблюдения принципа рациональности бухгалтерского учета.

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект отведения учета. Под эффектом в данном случае понимается своевременное формирования финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга пользователей.

Указание по разъяснению понятие учетной политике, ее содержание приведены в Приложение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия " (ПБУ 1/98)- утверждена приказом Минфина РФ от 9 октября 1998 г. № 60н.(3)

Общие положения учетной политике предприятия устанавливают основы формирования (выборы и обоснования) и раскрытия (предания гласности) учетной политике организации.

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

Учётная политика организации должна обеспечивать полноту отражения в бухгалтерском учёте всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты), своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в

бухгалтерском учёте и отчётности (требование своевременности).

К способам ведения бухгалтерского учёта, принятым при формировании учётной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчётности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и д.р. активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершённого производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы.

Изменение учётной политики организации может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учёту;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учёта.

Учётная политика организации формируется её руководителями и подлежит оформлению приказом, копия которого представляется с годовым отчётом в налоговую инспекцию.

Информация финансовой отчётности не пользуется внешними пользователями, заинтересованными юридическими и физическими лицами: поставщиками, покупателями, настоящими и потенциальными кредиторами, кредитными учреждениями, налоговыми и статистическими органами, а так же для экономического анализа в самой организации. В результате бухгалтерские отчёты способствуют информированности служащих об управленческих планах и политике, побуждают работающих в организации действовать в соответствии с общими целями и задачами.

Всё это позволяет конкретизировать цели учёта и отчётности на уровне предприятия, которые в общем можно определить как оценку:

- платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);
- рентабельности;
- степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Все эти цели достигаются при помощи информационного моделирования. Наиболее общей моделью, которая оберегает имущество предприятия, его обязательства и

фонды на определенный момент времени, является бухгалтерский баланс. Баланс отчётом о прибылях и убытках и некоторые др. формы отчётности документально связывают предприятие с “внешним лицом”, т.е. сторонними юридическими и физическими лицами.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчётности используются на уровне общества для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Исходя из бухгалтерской (финансовой) отчётности изменяющиеся решения о распределении инвестиционных ресурсов, определяется экономическая политика в регионах, выявляется влияние хозяйственных процессов на социальное положение отдельных членов общества и др.. В последние годы в связи с осуществлением рыночных реформ был выполнен ряд методологических и организационных работ, необходимых для внедрения системы национальных счетов (СНС) в российскую учётную практику. Бухгалтерская же отчётность формируется в рамках конкретного предприятия на микро уровне.

Освоение государственной программы перехода на международные стандарты в области бухгалтерского учёта и статистики должно обеспечить постепенную разработку наиболее значимых показателей СНС. Хотя СНС возникла намного позднее бухгалтерского учёта, она восприняла его многие общие принципы, например: принцип двойной записи каждой операции, разграничение между активами и пассивами, оценки отдельных статей доходов и расходов и т.д. Эта общность состоит в том, что в конечном итоге целью обеих систем учёта и отчётности является обеспечение информации для принятия решений, связанных с управлением экономикой и повышением её эффективности, хотя и на разных уровнях.

В настоящее время развиваются рекомендации по уточнению бухгалтерской отчётности предприятий с целью интеграции финансовых показателей в систему счетов по секторам экономики. Ближайшей задачей, стоящей перед экономической наукой, является обеспечение через бухгалтерский баланс и др. формы отчётности информационной базы системы национального счетоводства.

Бухгалтерская (финансовая.) отчётность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учёта, выраженная в определённой системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерской информации присуща

более высокая достоверность, т.к. она базируется на сложном, документальном оформлении всех совершаемых хозяйственных операций и её данные подтверждаются материалами инвентаризации. Бухгалтерский учёт отличается спецификой методологии, особыми целями, характером использования данных. Только по данным бухгалтерского учёта составляются, по установленным формам, расчёты по налогам с бюджетом, с внебюджетными фондами и расчётные ведомости по расчётам с государственными внебюджетными социальными фондами.

Бухгалтерская (финансовая) информация должна удовлетворять следующим требованиям: формироваться в системном (бухгалтерском) учёте, быть не только достоверной, но и значимой, что позволит использовать её для влияния на результат принимаемого решения, иметь прогнозную ценность, основываться на обратной связи.

В бухгалтерских отчётах не допускается никаких подчисток и помарок. В случаях исправления ошибок делаются соответствующие оговорки, которые заверяют лица, подписывающие отчёт, с указанием даты исправления.

Одним из неперенных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановлением Правительства от 5 декабря 1991 года №35 (1) установлено, что коммерческую тайну предприятия и предпринимателя не могут составлять: учредительные документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчётности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и др. платежей, сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, несоблюдении условий труда.

И, кроме того, публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором. Эта норма закреплена в части первой Гражданского кодекса, Федеральном законе об акционерных обществах постановлении Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 года №1355.(2)

Глава 2. Методика составления бухгалтерского баланса.

1.2 Подготовительные работы к составлению баланса.

Составление бухгалтерской отчётности - завершающий этап всего учётного процесса на предприятии. Т.к. отчёты, и квартальный и годовой, являются результатом обобщения текущего учёта, максимальное подчинение бухгалтерского учёта в течение года составления отчётности обеспечит получение отчётных показателей с надёжными качественными характеристиками в установленные сроки.

Для достижения высокого качества отчётности необходимо заблаговременное проведение большого объёма подготовительных работ. В частности, процесс составления годового отчёта условно можно разделить на два этапа:

- первый этап - подготовительная работа;
- второй этап - непосредственное заполнение отчётных форм при соблюдении определённой очередности.

Подготовительная работа в свою очередь делится на три части:

- а) разработка плана работы по составлению отчётности;
- б) инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчёта;
- в) заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

Подготовительные работы по составлению отчётности фактически являются разделом в системе организации бухгалтерского учёта на предприятия. А организация бухгалтерского учёта в Российской Федерации, отвечающая Международным стандартам учёта и отчётности, ориентированная на требования рыночной экономики, предполагает систему документов, регулирующих бухгалтерский учёт и отчётность.

Основным нормативным документом, регламентирующим организацию бухгалтерского учёта и отчётности является закон "О бухгалтерском учёте" от 1996 (3), статьи которого конкретизируются в стандартах, дающих рекомендации о ведении учёта на отдельных его участках по видам операций и специфическим видам деятельности предприятия. К системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта и отчётности относятся также законодательные акты и

решения правительства, затрагивающие вопросы бухгалтерского учёта. К ним относятся: Гражданский кодекс (часть 1 и 2), закон “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” № 2118 - 1 от 27 декабря 1991 года и др.(4)

2.1. а) разработка плана работы по составлению отчётности.

Своевременное составление отчётности высокого качества обеспечивается последовательной группировкой данных аналитического учёта применительно к целям отчётности и контроля за соответствия нормам, сметам. При этом данные аналитического учёта должны отражаться таким образом, чтобы фактические показатели уже в самих регистрах сопоставлялись с нормативами. Такой принцип учёта, например, затрат на производство превращает учётные регистры в аналитические таблицы, которые могут использоваться в оперативном управлении.

В начале каждого нового года в результате анализа организации бухгалтерского учета в предыдущем году и инструктивных указаний вносятся изменения или вводятся дополнительные регистры для накапливания показателей счетных форм. Таким образом, подчинение аналитического учета целям отчетности обеспечивает своевременное и более качественное составление форм периодической и годовой отчетности.

После разработки плана работ по составлению годового отчета, обсуждения его в бухгалтерии с участием экономистов и других специалистов издают приказ, где объявляют сроки начала отдельных работ по годовому отчету, указывают исполнителей отдельных видов работ.

2.1.б) Инвентаризация статей бухгалтерского баланса к составлению годового отчета.

Основной задачей формирования годового бухгалтерского отчета предприятия является обеспечение своевременности, полноты и достоверности данных бухгалтерской и налоговой отчетности, предъявляемой в налоговые органы и заинтересованным пользователям. Не случайно п.2 ст. 12 Федерального закона от 21.11.96 №129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (в редакции от 23.07.98) и п. 15. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (5) предусмотрено перед составлением годовой бухгалтерского отчетности проведение на предприятии инвентаризации его имущества и денежных обязательств. Согласно Приказа Минфина РФ от 9.12.98 №60-Н, зарегистрированное в Минюсте РФ 31.12.98 г. №1673 введено в действие 1.01.99 г. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1.98),

где один из способов введения бухгалтерского учета является организация инвентаризации.(26)

Чтобы быть уверенным в правильности показателей годовой бухгалтерской отчетности на предприятии необходимо еще раз проверить записи бухгалтерского учета и убедиться в том, что:

- на счетах бухгалтерского учета предприятия отражены все хозяйственные операции отчетного года (полнота отражения);
- записи в бухгалтерском учете произведены на основании соответствующих первичных документов (обоснованность отражения);
- отражение хозяйственных операций не противоречит соответствующим положениям действующих нормативных актов (правильность отражения).

В частности, используемые бухгалтером проводки должны быть предусмотрены инструкцией по применению Плана счетов финансово- хозяйственной деятельности предприятий.

Другими словами, перед формированием годовой бухгалтерской отчетности целесообразно провести инвентаризацию (анализ движения и сальдо) всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств.

Для проведения инвентаризации бухгалтеру необходимо иметь соответствующую информационно - нормативную базу, то есть следующие основополагающие документы:

- Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина РФ от 26.12.94 № 170, в редакции Приказов Минфина РФ от 19.12.95 № 130, от 28.11.96 № 101, от 03.02.97 № 8, а с 1.01.99 «Положение об учетной политике организаций», действующий с 1.01.99 (ПБУ 1.98);
- План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению;
- Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 552, с учетом изменений и дополнений, внесенных Постановлениями Правительства РФ.

- Инструкция о порядке заполнения типовых форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденная Приказом Минфина РФ от 12.11.96 № 97, в редакции Приказов Минфина РФ от 03.02.97 № 8, от 21.11.97 № 81-Н, от 01.01.99 № 47-Н.(3)
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.06.95 № 49.

На основании этих указаний и положений на предприятии разрабатывается план инвентаризации и проект приказа о составе инвентаризационной комиссии.

План инвентаризации на 2001 год ООО “Бриз”.

Таблица 1

№	Содержания статей	Сроки проведения инвентаризации	Ответственные за проведение инвентаризации
1.	Денежные средства в кассе и документы строгой отчетности.	10.11.2001	Зам. главного бухгалтера, кассир
2.	Запасы и МБП	20.11.2001	Бухгалтер материального отдела.
3.	Расчеты предприятия	25.12.2001	Зам. главного бухгалтера, бухгалтера
4.	Расчеты с банками	15.11.2001	Бухгалтер по денежным расчетам
5.	Продукты питания в столовой	18.11.2001	Зам. главного бухгалтера
6.	Расчеты с покупателями	20.12.2001	Бухгалтер

№	Содержания статей	Сроки проведения инвентаризации	Ответственные за проведение инвентаризации
7.	Расчеты с поставщиками	20.12.2001	Бухгалтер
8.	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15.11.2001	Бухгалтер по основным средствам
9.	Основные средства	20.11.2001	

Для проведения инвентаризации было создано постоянно действующая инвентаризационная комиссия при обязательном участии главного бухгалтера. Возглавляет инвентаризационную комиссию руководитель организации или его заместитель.

Состав комиссии и сроки проведения инвентаризации были объявлены приказом руководителя организации.

До начала инвентаризации бухгалтерия полностью обработала и записала регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, вывели остатки по счетам. На складах товары разложены по наименованиям, сортам, размерам с указанием на ярлыках количества.

Инвентаризацию провели отдельно по каждому месту нахождения ценностей и по материально ответственным лицам.

Данные инвентаризации по каждому виду ценностей зафиксированы в инвентаризационных описях, составляемых отдельно по местам нахождения или хранения ценностей и должностным лицам, ответственным за их сохранность.

Наименование инвентаризируемых ценностей и объектов за их количество показано в описях по номенклатуре и в единицах измерения принятых в учете.

Так, при инвентаризации основных средств комиссия в обязательном порядке осматривают объекты в натуре.

Инвентаризацию денежных средств, ценностей и документов строгой отчетности осуществляет ежемесячно и обязательно на 31 декабря. При подсчете фактического наличия денежных средств в кассе принимаются к учету наличные деньги, почтовые марки и марки государственной пошлины.

Никакие документы и расписки в остаток наличности кассы не включаются.

Проверяют ценные бумаги, лимитированные чековые книжки и т.д.

Инвентаризацию кассы оформили актом. При обнаружении в кассе недостачи или излишка ценностей в акте указывают суммы недостач или излишков и обстоятельства их возникновения.

Инвентаризация расчетных, текущих и бюджетных счетов в банке, расчетов с банком по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и остальными дебиторами и кредиторами сводится к выявлению по документам остатков и тщательной проверке числящих на этих счетах сумм.

По суммам несогласованной дебиторской и кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности, а также безнадежной к получению составляет справки по каждому проверенному синтетическому счету.

В справках дают подробную характеристику этих сумм, указывают лиц, виновных в пропуске сроков исковой давности, на основании этих справок составляют общий акт, который и оформляют результаты инвентаризации расчетов. На суммы, числящие по счету «Недостачи и потери от порчи ценностей», составляют особые описи с указанием количества и стоимости недостающей продукции, по материально ответственным лицам.

Особо проверяют суммы дебиторской задолженности, списанные в убыток вследствие несостоятельности ответчиков и невозможности обращения взыскания на их имущество, в частности:

- обоснованности списания задолженности в убыток;
- правильности учета списанной задолженности за балансом;
- осуществления контроля за возможностью ее взыскания.

Инвентаризационные описи составляет в двух экземплярах. Один экземпляр остается в подразделении, а второй передается в бухгалтерию.

На ценности, по которым выявлены отклонения от учетных данных, составляется сличительные ведомости на основании инвентаризационных описей и данных бухгалтерского учета.

Инвентаризационная комиссия проверяет правильность составления сличительных ведомостей, на их основании составляет ведомость результатов, выявленных инвентаризаций, которую прилагают к готовому отчету.

По всем недостаткам или излишка, потерями, связанным с пропуском сроков исковой задолженности, инвентаризационная комиссия должна получать письменные объяснения соответствующих работников. На основании предоставленных объяснений и материалов инвентаризационная комиссия устанавливает характер выявленных недостатков, потерь и порчи товарно-материальных ценностей, а также их излишков и в соответствии с этим лиц определяет порядок отражения разницы между данными инвентаризации и бухгалтерского учета.

2.1. в) Заключительные записи к составлению бухгалтерского баланса.

В системе счетов аналитического и систематического учёта должны быть отражены все хозяйственные операции, относящиеся к данному отчетному году. Большинство показателей в годовом отчете заполняются на основании данных систематического и аналитического учёта уточнённых в процессе

инвентаризации.

После отражения результатов инвентаризации и уточнений в учётных записях за год подсчитывают итоги в ведомостях и журналах – ордерах за декабрь. При этом итоги в учётных регистрах взаимопоследовательно сверяют. После подсчёта итогов и взаимной сверки в соответствующих регистрах приступают к заключению балансовых счетов в определённой последовательности.

Заключение счетов – это определение конечных остатков (сальдо). Конечный остаток переносят в учётные регистры следующего года в качестве начального.

Сальдо по счёту 50 «Касса» выводят на 31 декабря после сверки остатка денежных средств с актом инвентаризации. Затем после проверки выписок банка, и при их тождестве с данными учёта выводят остатки по счетам 51 «Расчетный счёт», 52 «Валютный счёт», 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы», 57 «Переводы в пути», 90 «Краткосрочные кредиты», 92 «Долгосрочные кредиты банков».

Проверив авансовые отчеты, относящиеся к декабрю, и получив подтверждение от подотчётных лиц о задолженности, выводят остаток по счёту 71 «Расчёты с подотчётными лицами».

Далее тщательно проверяют расчеты, платёжные ведомости, лицевые счета, ведомости распределения заработной платы с начислениями, проверяют правильность начисления премий, предусмотренных системой оплаты труда и различных доплат, включаемых в совокупный доход. Определяют депонентскую задолженность, списывают суммы с истекшими сроками исковой давности и выводят остаток по счетам 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» и 76 /1 «Расчёты с депонентами».

Используя данные расчётно-платёжных ведомостей, по которым исчислена сумма предстоящей оплаты за отпускное время работникам организации в новом отчётном году, составляют список инвентаризации резервов (если создаётся) на оплату отпусков на первое января.

При наличии подтверждения о выверке взаимных расчётов выводят остаток по счетам 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками», 61 «Расчёты по авансам выданными», 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 63 «Расчёты по претензиям», 64 «Расчёты по авансам полученным», 68 «Расчёты по социальному

страхованию и обеспечению».

Суммы по взаимным претензиям со счетов 60, 62 и др. списываются на счет 63 «Расчёт по претензиям». Затем проверяют правильность начисления взносов в бюджет по обязательным платежам и выводят остатки по счёту 68.

Далее проверяют правильность начисления по счетам, суммы за услуги, электроэнергию и др. платежам и выводят остаток по счету 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

После проверки аналитических данных, выводятся остатки по счетам 78 «Расчёты с дочерними (зависимыми) предприятиями», 79 «Внутрихозяйственные расчёты», 94 «Кратковременные займы», 95 «Долгосрочные займы». Остатки по счетам 94, 95 подтверждаются наличием договоров займа и др.

После тщательной проверки правильности начисления и списания износа по быстроизнашивающимся средствам труда, исправления ошибок дополнительными записями или путём сторнирования, выводят остатки по счетам 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы» и 13 «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов».

После уточнения учетных записей, заключают счёт 02 «Износ основных средств». Со счёта 31 «Расходы будущих периодов» списывают долю затрат, относящееся к производству отчётного года на основании специального расчёта и справки бухгалтерии.

Далее оборот за декабрь из журналов – ордеров записывают в Главную книгу и при условии дебетового и кредитового оборотов за месяц выводят остатки по каждому счёту. При этом Главную книгу по расчётным счетам переносят отдельно сумму дебетовых остатков аналитических счетов данного счёта и отдельно сумму кредитных остатков. Таким образом, до закрытия собирательно-распределительных, сопоставляющих счетов и исчисления фактической себестоимости продукции проверяют полноту и правильность записей по всем счетам и составляют предварительный баланс. С составленным предварительным балансом выверяют оборот и остатки по аналитическим счетам. Составление предварительного баланса позволяет не только проверить учетные данные по балансовым счетам и устранить ошибки, если они были допущены в течение года, но и получить информацию исчисления налога на имущество.

После выполнения работы по заключению счетов производят расчеты и составляют проводки по закрытию собирательно-распределительных, калькуляционных, финансово-результативных счетов.

На ООО "Бриз" счета закрывают в такой последовательности:

1) Исчисляют себестоимость вспомогательных производств и закрывают счёт 23 «Вспомогательные производства».

2) Составляют расчёт и списывают расчёт и часть расходов будущих периодов на издержки текущего года.

3) Закрывают счета 25, 26 «Общепроизводственные и общехозяйственные расходы».

4) Списывают затраты на выпуск продукции и исчисляют себестоимость незавершенного производства.

5) Осуществляют списание затрат со счёта 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

6) Производят записи на счетах по учету капитальных вложений.

7) Определяют финансовый результат от основной деятельности предприятия и закрывают счета 46 «Реализация продукции (работ и услуг)», 47 «Реализация прочих активов».

8) Распределяют прибыль и закрывают счёт 80 «Прибыли и убытки».

Все операции по закрытию счетов находят отражение в Главной книге.

В результате закрытия счетов в заключительном балансе отражают остатки на счетах: инвентарных, фондовых, расчётных и операционных, учитывающих незавершенные процессы будущих лет.

Независимо от положений учётной политики и принятой на предприятии системы учёта на практике заключение и закрытие счетов осуществляется примерно в такой очерёдности:

51,52,55,(91,92,93),50,70,(65,,67-1,68-3,69).

(71,60,61,67,10,12,13,15,16,19,40,41),06,(56,58,94,93),
08(30,09,01,03,02,04,05,23(31,25,26,28,20,29,67-2,67-
3),36(37,40,41,42),43(44,45,46,47,48,62,64),63(84),73(84,96),75(85),77,78,79,81,(80,86,87,88
и оставшиеся.

И т.к. формирование отчетности происходит в ограниченное время, необходимо знать, что только соблюдение технологии позволяет с минимальными затратами получить быстро с высоким качеством необходимые показатели.

- 1.

2.2 Стрoение бухгалтерского баланса и техника его составления. Взаимосвязь его разделов и статей.

В бухгалтерском учете рассматриваются как способ обобщения и группировки хозяйственных средств предприятия их источников на определённую дату. Бухгалтерский баланс в общепринятом его виде имеет форму двусторонней таблицы, левая сторона – актив баланса, правая – пассив баланса.

Актив баланса отражает состав и размещение хозяйственных средств, пассив баланса отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение.

В переводе с латинского слово «баланс» означает «двухчашные весы», поэтому в нем должно присутствовать обязательное равенство итогов, сумма всех статей актива баланса должна быть равна сумме всех статей пассива баланса.

Под статьёй баланса понимается отдельный вид средств (имущества) или источника (обязательств), показанный в балансе по отдельной позиции и выраженный отдельной суммой. Итоговая сумма остатков средств предприятия, отражённая в активе и пассиве баланса по строке «баланс» называется валютой баланса.

1. Активы могут обладать покупательной способностью. Примером может служить наличные денежные средства, поскольку с их помощью можно приобретать другие предметы.

2. Активом может быть денежное обязательство. Примером могут служить счета дебиторов, векселя к получению и сберегательные облигации, поскольку владелец или держатель имеет право получения по ним денежных средств в указанный день.
3. Активы могут быть проданы, и соответственно обращены в денежные средства или денежное требование.

Примером могут служить товары, предназначенные торговлей к реализации.

Пассивы, участвующие в расчёте - это обязательства акционерного общества, в состав которых включаются следующие статьи:

- статья четвертого раздела бухгалтерского баланса – целевые финансирования и поступления;
- статьи пятого раздела баланса – долгосрочные обязательства банкам и иным, юридическим и физическим лицам;
- статьи шестого раздела баланса – краткосрочные обязательства банкам и иным, юридическим и физическим лицам; расчёты и прочие пассивы, кроме сумм отраженных по статьям «Доходы будущих периодов» и «Фонды потребления».

Для обобщения всех бухгалтерских записей на синтетических и аналитических счетах и проведения взаимосверки применяют оборотные ведомости, которые представляют собой свод оборотов и остатков по счетам носит название оборотно-сальдового баланса. Его характеризует наличие трёх пар равных итогов.

1. сальдо по дебету и кредиту равны;
2. обороты по дебету и кредиту равны;
3. сальдо на конец месяца по дебету и кредиту равны.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам может иметь шахматную форму Главной книги или книги «Журнал – главная» в зависимости от принятой формы бухгалтерского учета.

Итоговые данные по аналитическим счетам, обобщенные в аналитических оборотных ведомостях (сальдо на начало месяца, обороты за месяц, сальдо на конец месяца), сверяют с аналогичными показателями соответствующего синтетического счета (они должны быть равны).

Бухгалтерский учет на предприятии может быть организован по одной из двух форм – мемориально-ордерной или журнально-ордерной. Основой мемориально-ордерной формы являются мемориальные ордера, назначения которых – оформить бухгалтерские записи по корреспондирующим счетам (составить проводки).

Проводки ежемесячно регистрируют в регистре синтетического учета – «журнал-главная книга», которая представляет собой оборотно-сальдовый баланс. На ООО «Бриз» бухгалтерский учет организован по журнально-ордерной форме.

Порядок и организация учета по журнально-ордерной форме включает журнал-ордер вспомогательные ведомости и Главную книгу. Для того чтобы решать задачи требующие построения бухгалтерского баланса, необходимо понять его сущность и назначение, принципы группировки статей по активу и пассиву, их взаимосвязь. Требуется усвоить, что под влиянием отдельных хозяйственных операций в балансе возникают различные изменения, связанные с изменениями, таких как — изменения средств и их источников. В основе построения бухгалтерского баланса лежит экономическая классификация хозяйственных средств. Бухгалтерский баланс имеет большое значение на практике: его данные используют для анализа финансового положения предприятия и контроля правильности отражения в учете хозяйственных операций.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\98), Утверждённым приказом Минфина РФ от 08.02.96.№10 отчетный Бухгалтерский баланс должен состоять из балансовой и за балансовой части. Балансовая часть включает две равновеликие совокупности показателей (статей) – актив и пассив. В активе отражается нетто-стоимость имущества предприятия, в пассиве – стоимость его обязательств и собственного капитала.

Взаимные зачёты между статьями актива и пассива баланса не допускаются. Весь бухгалтерский баланс – актив и пассив разбит на взаимосвязанные разделы – их 6. Забалансовая часть разделяется на статьи, отражающие имущество во временном пользовании, условные права и обязательства, другие имущественные и неимущественные показатели. Данные бухгалтерского баланса используются при анализе состава и структуры имущества предприятия, состава и движения производственных запасов, состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, состояния кредиторской и дебиторской задолженности для оценки показателей оборачиваемости оборотных активов, показателей ликвидности и степени риска банкротства предприятия.

2.3 Правила оценки актива и пассива баланса.

Одним из важнейших элементов методологии бухгалтерского учета является правила оценки имущества, капиталов и обязательств организации при составлении бухгалтерской отчетности.

Оценка имущества производится организацией для его отражения бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования.

В первом разделе баланса “Нематериальные активы” - это часть основных средств, не имеющая физической основы. Оценка нематериальных активов по первоначальной стоимости производится при их постановке на учета и определяется общей суммой затрат на приобретение или изготовление активов.

В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются на остаточной стоимости, которая определяется как разница между первоначальной их стоимостью и суммой начисленной амортизации. (Эта статья в балансе изучаемого предприятия составляет 0,3 %).

В балансе по статье «Основные средства» отражаются здания, сооружения, машины, оборудование, транспортные средства, как действующие, так и находящиеся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости. Остаточная стоимость основных средств определяется как разность между первоначальной (или восстановительной) стоимостью и суммой начисленного износа за определенный период времени (31,8%).

По статье “Незавершенное строительство” отражается фактическая стоимость оборудования, подлежащего установке и находящегося на складах организации и в пути, а также показывается фактическая стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.(0,2%).

Второй раздел актива баланса. Оборотные активы содержат данные об остатках запасов призванных обслуживать процессы производства и обращения.

Одним из основополагающих принципов балансовой оценки производственных запасов на всех предприятиях России остается оценка по их фактической себестоимости. Фактическая себестоимость материалов, включая наряду с их стоимостью по ценам приобретения (без учета налога на добавленную стоимость) также все транспортно - заготовительные расходы, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, доставку и хранение материалов, проценты за кредит по их приобретению и др.

При заполнении балансовой статьи "Незавершенное производство" важное значение имеет контроль реальности оценки остатков незавершенного производства, так как от обоснованности распределения затрат между готовой продукцией и незавершенным производством в большой степени зависит достоверность учетных и отчетных данных о себестоимости продукции и финансовых результатах. На изучаемом предприятии остаток незавершенного производства распределяются пропорционально заработной плате и основным рабочим и служащим (1,6%).

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров в организациях торговли или снабжения, отражается по строке «Затрата в незавершенном производстве» (издержек обращения).

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров, исчисляется по среднему проценту - только с включением расходов по завозу товаров и процентам за кредит. На ООО "Бриз" сумма издержек обращения приходящей на остаток нереализованных товаров по среднему проценту не рассчитывается, т.к. расходы по перевозке входят в стоимость купленных товаров.

Сумма издержек обращения, приходящиеся на остаток товаров в общественном питании присоединяется к остатку по счету 41 "Товары" и показывается по балансовой статье, «Готовая продукция и товары для перепродажи».

По балансовой статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» находят отражение учитываемые одноименном активном счете 40 остатки готовых изделий оформленных приемно-сдаточной документацией, и остатки товаров, учитываемых в установленном порядке на счете 41.

В настоящее время готовая продукция может оцениваться:

- по фактической производственной себестоимости;
- по оптовым ценам реализации;

- плановой (нормативной) производственной себестоимости;
- свободным отпускным ценам и тарифам, увеличенным на суммы налога на добавленную стоимость;
- свободным рыночным ценам.

Остаток товаров отражается в балансе по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров. На ООО "Бриз" готовая продукция оценивается по фактической производственной себестоимости, а товары по покупной стоимости.

К расходам будущих периодов на конец отчетного периода относятся уплаченные вперед суммы арендной платы, подписку на периодические издания, рекламу, подготовку кадров и др. Эти расходы по специальным расчетам в следующих периодах должны быть включены в себестоимость готовой продукции. Оценка и учет расходов будущих период не регулируется специальным международным стандартом бухгалтерского учета.

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающие расчеты организации с другими организациями и лицами в балансе, проводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовая сальдо - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо - в пассиве. Кроме того, необходима градация на обязательства погашаемые в течении 1 года, и обязательства, которые будут погашены в течении года.

Во втором разделе баланса большой удельный вес (35,4%) составляет дебиторская задолженность по расчетам за товары, работы, услуги (строки 216, 231, 241, 242). Состояние этих расчетов в бухгалтерском учете в балансе отражаются по разному - в зависимости от принятой в учетной политике организации методики распределения выручки, исходя из условий заключенных договоров. На ООО "Бриз" выручка от реализации продукции проверяют по мере оплаты отгруженной продукции.

Таким образом, задолженность покупателей за товары, работы, услуги отражается в балансе по стр. 216 - по фактической себестоимости, а по стр.231, 232, 241, 242 - исходя из отпускных (проданных) цен.

Наличные деньги в кассе, подтвержденные актом инвентаризации на 31 декабря, остатки денежных средств на валютных, расчетных счетах, сверенные с выписками на 1 января, отражают по статье "Денежные средства". Учетные записи на валютных счетах предприятий и других операций в иностранной валюте производятся в рублях, на основе предварительного пересчета иностранной

валюты по курсу Росцентробанка, действовавшему на дату совершения операций (на деньги выписки денежно- расчетных документов). На ООО "Бриз" остатки средств, числящихся на балансовой статье «Валютный счет» оценивается исходя из курса рубля к каждой иностранной валюте расчетов и платежей по состоянию на отчетную дату (доллары, итальянские лиры).

В четвертом разделе баланса по статье "Уставный капитал" показывается уставный (складочный) капитал организаций организации, образованный за счет вкладов его учредителей в соответствии с учредительными документами. По статье "Добавочный капитал" отражается прирост стоимости имущества по переоценке, эмиссионный доход, безвозмездно полученные ценности. Причем безвозмездно полученные средства, ценности, относящиеся к социальной сфере, отражаются по статье "Фонд социальной сферы".

По статье "Резервный капитал" отражаются остатки резервного и других аналогичных фондов. На изучаемом предприятии Резервный Фонд отсутствует.

"Фонд накопления" и фонды потребления образуется организацией в соответствии с учредительными документами за счет прибыли, полученной за весь период деятельности.

Остатки целевых средств, полученных из бюджета, от организаций, физических лиц под мероприятия целевого назначения, отражаются по статье "Целевые финансирование и поступление"(22,8%)

В пятом разделе баланс по статьям "Заемные средства" показывается остатки задолженности по кредитам банков, учтенные на счете 92 "Долгосрочные кредиты банков", и займом, учтенным на счете 95. Долгосрочные займы.

Кредиторская задолженность, выверенная и подтвержденная актами сверки, конкретизируется на основании данных аналитического учета по счетам 60, 64, 67, 68, 69, 70, 75, 76, 78. Особое внимание обращается на то, чтобы суммы статей баланса по расчетам с финансовыми и налоговыми органами, банками выше согласованными с ними и тождественными. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по расчетам не допускаются. ООО "Бриз" на конец отчетного периода составил выверки расчетов по указанным методам утвержденные обеими сторонами. В этих актах согласовываются остатки по расчетным счетам.

По статье “Прочие кредиторы” показывается задолженность организации по расчетам не нашедшим отражение по другим статьям группы статей “Расчеты с кредиторами”. Причитающиеся к выплате проценты по акциям, облигациям, займам в фактически начисленных суммах отражаются по статье “Расчеты по дивидендам”.

Средства, полученные организацией в отчетном году, не относящиеся к будущим периодам (арендная плата и др.), отражаются по статье “Доходы будущих периодов”. Здесь же показываются и курсовые разницы, обязанные с пересчетом в установленном порядке, стоимости имущества и обязательств, выраженной в иностранной валюте. Эти суммы в конце отчетного периода одновременно зачисляются в прибыль или убыток организации. На конец отчетного периода у ООО “Бриз” остатков на валютном счете не было. Если в организации создавались резервы установленные законодательством, то их остатки подтверждаются инвентаризационной описью и показывается по статье “Резервы предстоящих расходов и платежей”.

Совершенствование разделов и статей бухгалтерского баланса.

Глобальные изменения в системе бухгалтерского учета, сближение Российского учета с мировыми стандартами обуславливают необходимость пересмотра теории и методологических принципов бухгалтерского учета и системы показателей отчетности. Поэтому в каждой организации под руководством главного бухгалтера существенно должны быть проанализированы должностные инструкции работников бухгалтерии и графики документооборота с целью своевременного и качественного составления форм отчетности. Как никогда требуется глубокое осмысление каждой хозяйственной операции всеми исполнителями на предмет безупречного соблюдения основных методологических принципов в бухгалтерском учете и действующих требований в налоговом законодательстве

На ООО “Бриз” в соответствии с Положением «О бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утверждённом Приказом Минфина РФ от 26.12.94 №170 (в редакции от 19.12.95 №130, от 28.11.96 №101, от 03.02.97 №8.) и на основании плана работ по составлению годового отчета в бухгалтерии последовательно по отделам формируется и обрабатывается первичная документация, составляются накопительные ведомости, выполняются промежуточные расчёты и информация в сгруппированном виде, отражается в учетных регистрах, при этом обязательно осуществляется поэтапная сверка учетной информации. Однако для достижения высокого качества отчетности и чтобы в дальнейшем не тратить время на

дополнительную выборку данных (из уже проанализированной информации) для заполнения форм бухгалтерской отчетности целесообразно предпринять следующее:

1. В течение года необходимо выделять и выявлять информацию, необходимую для корректировки размера налогооблагаемой базы при начислении налога на прибыль и иных налогов.

Впоследствии данные будут использованы при заполнении Справки о порядке определения данных, отражаемых по строке 1. Расчёта налога от фактической прибыли (Прил. 11 к Инструкции № 37).

Т.к. бухгалтерский учет на ООО "Бриз" автоматизирован, то необходимую информацию целесообразно выводить на отдельные субсчета.

Так, например затраты, подлежащие включению в себестоимость можно вводить двумя записями: в пределах нормативов – на установленные субсчета соответствующих счетов и свыше установленных пределов нормативов – на специально выделенные субсчета этих счетов. Всю сумму по данной хозяйственной операции в таком случае можно будет получить, включив в критерии выборки номера документа, который будет единым и в той и в другой записи.

Поясним это на примере расчёта командированных расходов при поезде Москву (авансовый отчет №73 от 23.03.2001.).

Расчёт командировочных расходов.

Суточные всего: 30руб. x 20дней = 600руб.; в том числе: по норме 22руб x 20дней = 440руб.

Сверх норм 8руб x 20дней = 160руб

Оплата гостиницы всего: 250руб x 18дней = 4500руб.

В том числе: по норме 145руб x 18дней = 2610руб

Сверх норм: 105руб x 18дней = 1850руб.

Итого: 5100руб (600руб+4500руб.) в том числе: по нормам 3050руб (440руб+2610руб)

Сверх норм 2050руб (160руб+1890руб)

Составим проводки:

Командировочные расходы по нормам (авансовый отчёт №73)

Дт 26/1 -Кт 71 3050руб

Командировочные расходы сверх норм (авансовый отчёт №73)

Дт 26/2-Кт 71 2050руб.

Инструкции о порядке заполнения форм бухгалтерской отчетности утвержденной Приказом Минфин РФ от 12.11.96. №97 свидетельствуют о том, что на счёте 81 «Использование прибыли» предприятие имеет право отдавать только суммы причитающихся платежей в бюджет, производимых в соответствии с законодательством за счет чистой прибыли, т.е. в предприятие в течение года должно производить расходы только из имеющейся у него прибыли, отражая данные операции на счете 88.

Составляя отчетность по вновь введенным правилам, предприятие должно отразить сумму полученной прибыли за вычетом необходимых платежей по строке 480 (пассив баланса) формы №1 «Бухгалтерского баланса». Но сами расходы отчетного года, покрытие которых производится за счет прибыли отчетного года (за вычетом производимых за счет прибыли платежей в бюджет) должны найти своё отражение в активе баланса. Однако Инструкцией Минфина РФ №97 отражение этих расходов ни по одной из статей актива баланса не предусмотрено. Наиболее логичным было бы включить в баланс дополнительную строку в раздел 3 баланса (например, строку 330 «Использование прибыли текущего года»). В этом случае предприятие всегда сможет определить как сумму оставшейся прибыли (как разница между показателями строк 480 и 330).

Глава 3. Анализ финансового состояния ООО “Бриз” за 2001 год.

3.1 Задачи анализа финансового состояния предприятия и источники информации для его проведения. Оценка и анализ состава структуры

имущества организации.

По мере внедрения элементов рыночного регулирования все более настоятельным становятся требования провести принципы бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с международной практикой. Поэтому организационные структурные изменения в экономике должны сопровождаться крупными формированиями преобразованиями в методологии и организации бухгалтерского учета.

Финансовое состояние фирмы - это комплексная оценка его здоровья и жизнеспособности, характеризующая рядом показателей. В отличие от некоторых однозначно, хотя и разными способами исчисляемых показателей (например, таких, как прибыль, рентабельность, себестоимость), финансовое состояние выявляется в результате исчисления различных показателей, отражающих лишь отдельные его стороны, на основе их изучения, оценки влияния каждого из них на общую оценку и ранжирования показателей по степени их значимости. В конечном счете финансовое состояние фирмы должно свидетельствовать о надежности, устойчивости и перспективности в условиях конкурентной рыночной не щадящей слабых и неплатежеспособных.

Естественно, поставщики и покупатели охотно вступают в договорные отношения с платежеспособными предприятиями, обладающими многолетней высокой репутацией надежных партнеров.

Анализ финансового состояния необходим каждому хозяйствующему субъекту, поскольку его дальнейшее выживание напрямую связано с его доходностью, с его способностью поддерживать свою платежеспособность.

Задачи анализа финансового состояния предприятия (организации) являются.

- 1) оценка и анализ состава и структуры имущества предприятия;
- 2) изучение состава и движения производственных запасов;
- 3) анализ показателей оборачиваемости различных видов оборотных активов;
- 4) анализ состава и структуры финансовых ресурсов;
- 5) оценка состояния кредиторской и дебиторской задолженности;
- 6) анализ показателей характеризующих финансовую устойчивость предприятия;

7) оценка платежеспособности и степени риска банкротства предприятия.

Основными источниками информации для анализа являются данные форм бухгалтерской отчетности Формы №1, №2, №3, №4, №5, при необходимости используется при анализе данные бизнес-плана и других отчетных форм позволяющих выявить факторы существенно повлиявшие на финансовые показатели. В зависимости от того насколько рационально предприятие использует свои финансовые ресурсы и каковы направления их размещения во многом зависит эффективность и конечные результаты финансово- хозяйственной деятельности данного предприятия.

Новая форма годового бухгалтерского баланса позволяет проводить имущественно - финансовый анализ состояния предприятия непосредственно по балансу.

К нему относятся: внеоборотные и оборотные активы, то есть - основные средства предприятия и др.

При глубоком анализе состава и структуры имущества предприятия проводится анализ движения и эффективности использования основных средств и их активной части, степени их годности.

Рассмотрим данные для анализа состояния и движения имущества предприятия в ООО "Бриз" за 2000 г. - 2001 г.

Состав и структура имущества ООО "Бриз" за 2000 г. - 2001 г.

Таблица 2

Виды имущества предприятия	2000 г.	2001 г.	Отношение	Темп
	сумма	сумма уд.	(+,-) сумма	роста
	уд.	руб. вес	сумма уд.	%
	руб. вес	руб. вес	вес	

1.внеоборотные активы, всего:

в том числе:	36393226	51163829	+14770569	
	36	38	+2	141
а) основные средства и нематериальные активы	32387836	48231643	+1584380	+ 149
	32	36	4	
б) долгосрочные финансовые вложения и другие внеоборотные активы	4005424	2932186	-107338	-2 27

2.Оборотные активы, всего:

в том числе:	63332289	8293264	+19599975	-
	64	62	2	131
а) материальные оборотные средства	37580104	2791458	-9665446	-17 26
б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	1576399	1272901	-303498	-1 19
	2415785	5374475	+29658920	222
	24	40	16	
в) средства в расчетах и прочие оборотные активы				
Общая стоимость имущества предприятия	9925549	44296093	+34370544	- 1.34
	100	100		

Как показывают данные в 2001 г. общая стоимость имущества ООО "Бриз" составила 134096093 руб. За отчетный период она возросла на 34370544 рубля или на 34,5% (34370544:99725549*100%). Сравнительный анализ и конец 2001 года, показала, что имущество ООО "Бриз", за отчетный год, увеличилось за счет таких статей, как: основные средства (с 32086743 рубля до 43192042 рубля или на 50%), и дебиторская задолженность (с 24175785 рубля до 53744705 рубля или на 122 %).

Прирост основных средств за отчетный период на ООО "Бриз" произошел за счет завершения капитального строительства, что подтверждается уменьшением в 2001 году таких балансовых статей как "Незавершенное строительство" и

“Долгосрочные финансовые вложения”.

За отчетный период произошел незначительный прирост необоротных активов за счет снижения прироста оборотных активов (соответственно 141% и 131%). На практике это может привести к замедлению оборачиваемости всех средств фирмы. Соотношение оборотных и необоротных активов в структуре имущества, за отчетный год, почти не изменилось (на начало года удельный вес необоротных активов составил 36%, а оборотных активов 64%, а концу года соответственно 38% и 62%). В 2001 г. дебиторская задолженность за отпущенный товар возросла на 296589 руб.(86%), что явилось отрицательным фактором деятельности ООО “Бриз”.

Дебиторская задолженность означает, что часть товаров отпущена покупателям без предварительного расчета, т.е. по существу предприятие предоставило покупателям бесплатный кредит. Задержка в поступлении средств от нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности, так как его платежеспособность оказывается в полной зависимости от добросовестности покупателя.

Для снижения дебиторской задолженности фирме целесообразно совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроком образования дебиторской задолженности, оперативную работу с задерживающему оплату (телефонограммы, официальные письма и т.д.), использование системы скидок и др.

За отчетный период наметилась положительная тенденция: существенно снизился запас товара на конец 2001 года (с 37580140 рубля до 27914658 рубля или на 26 %). Улучшенный анализ товарных запасов ООО “Бриз” за 2000 г. и 2001 г. показал, что на складах предприятия скопились большие запасы неликвидных материалов на сумму 6340 рублей.

В 2001 году предприятие началось постепенно избавляться от неликвидных товаров, что положительно сказалось на оборачиваемости оборотных средств.

3.2 Анализ оборачиваемости оборотных активов ООО “Бриз”.

Финансовое приложение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в

реальные деньги.

Однако отдельные виды активов предприятия имеют различную скорость оборота. Так, наибольший период оборота имеет недвижимое имущество и прочие внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы и другие), представляющие собой средства, предназначенные для долгосрочного использования предприятием.

Все остальные активы, называемые оборотными, будучи предназначенными для реализации или потребления, могут неоднократно менять свою форму (материально - вещественную на денежную и наоборот) в течение одного операционного цикла.

Длительность нахождения средств в обороте определяется совокупным влиянием ряда разнонаправленных факторов внешнего и внутреннего характера. К числу первых следует отнести сферу деятельности предприятия (Производственная, снабженческо-сбытовая, посредническая и другие), отраслевую принадлежность (например, не вызывает сомнения, что оборачиваемость на станкостроительном заводе и кондитерской фабрике будет объективно различной). Масштабы предприятия (в большинстве случаев оборачиваемость средств на малых предприятиях оказывается значительно выше, чем на крупных - в этом состоит одного из основных преимуществ малого бизнеса) и ряд других.

Не меньшее воздействие на оборачиваемости предприятия оказывает экономическая ситуация в стране и связанные с ней условия хозяйственных предприятий. Так, протекающие в стране инфляционные процессы отсутствия у большинства предприятий налаженных хозяйственных связей с поставщиками и покупателями приводят к вынужденному накоплению запасов, значительно замедляющему процесс оборота средств. Рассмотрим причины изменения оборотных активов в ООО "Бриз" за 2000 - 2001 г.

3.3 Причины изменения оборотных активов ООО "Бриз" в 2001 году.

Таблица 3

Причины увеличения оборотных средств	сумма руб.	причины уменьшения оборотных средств	сумма руб.
1. Чистая прибыль (после уплаты налогов)	9262899	1. Расходы за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия	17662970
2. Амортизационные отчисления (износа)	761546	2. Капитальные вложения	1854054
3. Прирост собственных средств	390071	3. Долгосрочные финансовые вложения	1078132
4. Увеличение задолженности по кредитам и займам		4. Уменьшение задолженности по кредитам и займам	
5. Увеличение кредиторской задолженности	26270615	5. Уменьшение кредиторской задолженности	
ВСЕГО	40195131	ВСЕГО	20595156

Баланс отклонений:

19599975=40195131-20595156

Увеличение оборотных активов произошло за счет прироста собственных средств на 3900071 рублей и за счет увеличения кредиторской задолженности на 26270615 рублей. Капитальные вложения за отчетный период составили 1854054 рубля.

Штрафы, пени, уплаченные за счет чистой прибыли в 2001 г. составили штрафы, пени, уплаченные за счет чистой прибыль составили 1317468 рублей.

Материальная благотворительная помощь и др. расходы составили 16305502 рублей.

Рассмотрим состав и движение производственных запасов в ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы.

Состав и движение производственных запасов в ООО "Бриз" в 2001 году.

Таблица 4

Показатели	Остаток на начало года		Поступило руб.	Израсходовано руб.	Остаток на конец года		Остаток на конец года В днях расх.
	Сумма руб.	Уд.вес %			Сумма руб.	Уд.вес %	
1.Закупаемый товар							
2.Топливо	11240067	64	8344573	12075960	7508680	59	223
3.Тара	3200790	18	5438712	4959202	3680300	28	267
4.Запасные части для ремонта.	450627	3	300210	730437	20400	0,1	10
	25800	0,1	293500	193570	125730	1	233
5.Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.	448263	3	520747	95880	873130	7	777
	2077180	11,9	72608957	74103622	582515	4,9	3
6. Прочие материалы							
Всего	17442727	100	87506699	92158671	12790755	100	50

Большинство товаров замедляют процесс оборота против 30 дней по нормативу сказывается на финансовом положении предприятия. Большая доля в запасах товара составляет неликвидный товар. Анализ малоценных быстроизнашивающихся предметов на складах предприятия (777 дн.) также свидетельствуют о большом объеме неликвида, а именно: морально устаревшие

калькуляторы и телефонные аппараты, бракованные инструменты и т.д. которые составили 3460 рублей.

Большой запас топлива (на 267 дней) объясняется тем, что по приказу Главы администрации ООО «Бриз» должен обеспечивать топливом сельские районы во время посевной компании в счет взаимозачетов с местным бюджетом.

Важнейшим этапом анализа финансового состояния предприятия является изучения показателей оборачиваемости оборотных активов фирмы, позволяющих охарактеризовать эффективность их использования. Изучение и анализ оборачиваемости оборотных активов имеет важное значение, так как от скорости их оборота в прямой зависимости находятся такие важные показатели, как объем реализации продукции, работ, услуг.

Проанализируем данные оборачиваемости оборотных активов в ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы.

3.4 Анализ оборачиваемости оборотных активов в ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы.

Таблица 5

Показатели	фактически		Отклонения (+,-)
	2000 год	2001 год	
1. Выручка от реализации (работ, услуг), без НДС и акцизов, рублей	52391498	72608957	+ 20217459
2. Однодневная реализация, руб.	145531,9	201691,5	+56159,6
3. Средняя стоимость оборотных средств, рублей	31592291	3247381,5	+1155090,5

Показатели	фактически		Отклонения (+,-)
	2000год	2001 год	
4. Средняя стоимость оборотных активов, рублей	48535429	73132276	+24596847
5. Продолжительность одного оборота оборотных активов, дни	336	364	+28
6. Продолжительность одного оборота материальных оборотных средств, дни	225	164	-61

По сравнению с прошлым годом продолжительность оборота оборотных активов замедлилась на 28 дней, что может привести к ухудшению финансового положения предприятия. Следствием этого явилась необходимость привлечения дополнительных средств в хозяйственных оборотах в размере 5590888 рублей ($201691,5 \cdot 2,2$). Ускорение оборачиваемости материальных оборотных средств на 61 день позволяет предприятию свободно использовать в обороте 27066999 рублей (расчет $201691,5 \cdot (-61) \cdot 2,2$). Для расчета этих показателей нам понадобились следующие коэффициенты:

2000 год.

1) коэффициент оборачиваемости $52391498 = 1,6$

материальных оборотных средств 31592291

2) коэффициент оборачиваемости $52391498 = 0,07$

оборотных активов 48535429

2001 год.

1) коэффициент оборачиваемости $72608957 = 2,2$

материальных оборотных средств 32747381,5

2) коэффициент оборачиваемости $72608957 = 0,99$

оборотных активов 7312276

Следующим этапом работы будет изучение состава и структуры финансовых ресурсов ООО "Бриз".

Оценка состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности.

Значительный удельный вес дебиторской задолженности в составе оборотных активов определяет особое место ее в оценке оборачиваемости. В наиболее общем виде изменения в объеме дебиторской задолженности за год могут быть охарактеризованы данными баланса.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие бухгалтеру управлять дебиторской задолженностью:

- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченным (просроченным) задолженностям;
- по возможности ориентироваться на большое число покупателей целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;
- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- используется способ предоставления скидок при досрочной оплате.

При анализе оборотных активов и особенно дебиторской задолженности следует иметь в виду, что в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что фирма реально получает лишь часть стоимости реализованного товара. Отсюда роль и значение этого раздела анализа для жизнедеятельности любого предприятия.

Формирование имущества предприятия осуществляет за счет собственных и заемных средств, состояние и движение которых представлено в пассиве бухгалтерского баланса. Соотношение собственных и заемных средств характеризующих финансовое положение предприятия.

Характеристика источников финансирования имущества предприятия, а также структуры и соотношения собственных и заемных средств ООО "Бриз" за 2000 - 2001 год.

Состав и структура финансовых ресурсов ООО "Бриз" за 2000 - 2001 год.

Таблица 6

image not found or type unknown



Анализируя данные можно сделать вывод о том, что выросшая на 52033514 рублей стоимость имущества предприятия увеличилась за счет роста заемного капитала на 56,4%. В конце года удельный вес источников собственных средств за отчетный от общей стоимости имущества ООО "Бриз" снизился с 25% до 23%. Собственный оборотный капитал ООО "Бриз" отсутствует, что отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия. Это значит, предприятие в своей деятельности использует только заемный капитал. Также характеристику источников финансирования имущества предприятия, также структуры и соотношения собственных и заемных средств в ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы можно представить на рисунке.

image not found or type unknown

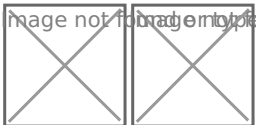


Рисунок 1 Динамика состава и структуры финансовых ресурсов ООО "Бриз" за 2000 - 2001г.

В финансовом анализе важное место занимает анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности, под которой подразумевается не только задолженность поставщикам, но и краткосрочные кредиты, займы, расчетам с бюджетом и прочие пассивы.

Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения обязательств. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную.

Такое деление важно при анализе ликвидности, главной целью которого является выявление способности предприятия погасить свои обязательства. Одним из главных инструментов анализа ликвидности является вычисление ряда коэффициентов ликвидности: абсолютной, критической, текущей.

Деление дебиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную важно при анализе активов фирмы и их оборачиваемости.

Удельный вес оборотных активов показывает, какую долю своих активов предприятие не использует в производственном обороте. Коэффициенты

оборачиваемости показывают сколько раз определенные виды активов прошли через производственный оборот.

Таким образом, чисто методологический вопрос деление задолженности на долгосрочную и краткосрочную очень важен для финансового анализа.

Рассмотрим состав дебиторской и кредиторской задолженности на ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы.

Состав дебиторской и кредиторской задолженности ООО "Бриз" за 2000 - 2001 год. (руб.)

Таблица 7

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклонения (+,-)	Виды кредиторской задолженности	Отклонение на	
	2000	2001			2000	2001
1.Дебиторская задолженность в том числе:	2411785	53744705	+29568920	Кредиторская задолженность.	74943125	1172137
А) покупатели и заказчики	2344710	1059536	+8250826	В том числе:		
Б) задолженность дочерних и зависимых обществ	15531810		-15531810	А) поставщики и подрядчики	1972643	966322
				Б) по оплате труда.	512329	551651

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклоне- ния (+,-)	Виды кредиторс-кой задолженности	Отклонение на	
	2000	2001			2000	2001
				В) по социальному страхованию		
В) прочие дебиторы	6299265	43149169	+36849904	Г) задолжен- ность	22358	41661
				Перед дочерними обществами	16289233	4495470
				Д) задол- женность		
				Перед бюджетом	52947122	6999778
2) Краткосрочные финансовые вложения				Е) авансы полученные	110355	72413
				Ж) прочие кредиторы	3089085	629198
				4. Прочие краткосрочные вклады		

Виды дебиторской задолженности	На конец года		Отклоне- ния (+,-)	Виды кредиторс-кой задолженности	Отклонение на	
	2000	2001			2000	2001
Дебиторская задолженность	24175785	53744705	+29568920	Кредиторская задолженность	74943125	1172137
Всего				Всего		
Превышение кредиторской задолженности над дебиторской	50767340	63469035	+12701695	Превышение кредиторской задолженности над кредитор- ской		
Баланс	74943125	117213740	+42270615	Баланс	74943125	1172137

Значительный вес в общей дебиторской задолженности ООО "Бриз" в 2001 г. составила задолженность прочих дебиторов, она составила 43143169 руб. и выросло по сравнению с 2000 годом на 368499904 руб. Увеличилась по сравнению с 2000 г. дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на 8.250.826 руб. Таким образом, дебиторская задолженность в отчетном году по сравнению с прошлым увеличилась на 29.568.920 руб., что отрицательно сказывается на оборачиваемости оборотных активов.

Как видно, задолженность поставщикам на конец года составила 966322 руб., что меньше кредиторской задолженности поставщикам за прошлый год на 1006321 руб. Уменьшение кредиторской задолженности за отчетный период - это говорит, что на ООО "Бриз" в 2001 г. меньшая часть запасов осталась неоплаченной, т.е. не профинансированной кредиторами. Обращает на себя внимание - задолженность ООО перед бюджетом - на 28665476 руб. больше, чем в 2000 году.

Обращает на себя внимание значительное увеличение задолженности перед дочерними обществами: за отчетный период задолженность выросла на 28665476 руб. Это означает, что ООО "Бриз" большая часть товара получила в кредит. Это улучшает платежеспособность, но нарушается финансовая стабильность деятельности дочерних предприятий, что отрицательно повлияет на финансовый результат объединения.

Общая кредиторская задолженность ООО "Бриз" в 2001 г. 117213740 руб., это на 42270615 руб. больше, чем в 2000 году. Превышение кредита задолженности над дебетом составило 50767340 руб. в 2000 г. и 63469035 руб. в 2001 г. Это положительно характеризует финансовое состояние предприятие, т.к. значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия.

Вступление Российской Федерации в рынок – это необходимость реформирования бухгалтерской отчетности, приближение к международным стандартам учета. Значительные изменения – в анализе финансового хозяйствующих субъектов. Есть проблемы в области финансового анализа дохода и рентабельности предпринимательской деятельности.

Анализ показаний финансовой (рыночной) устойчивости ООО "Бриз".

Переход к рынку для наших предприятий связан с попаданием в зону хозяйственной неопределенности и повышенного риска банкротства. Право на самостоятельное заключение сделок на внутреннем и внешнем рынке, большинство предприятий впервые встало перед оценкой финансового состояния и надежности потенциальных партнеров с точки зрения платежеспособности. Важна задача анализа финансовой устойчивости предприятия: необходимого количества средств для того, чтобы отвечать по обязательствам; как быстро средства, вложенные в активы переходят в денежный эквивалент; эффект использования имущества и т.д.

Оценка финансового положения предприятия осуществляется на основании бухгалтерского баланса – форма №1., ф.№2 — «Отчет о прибылях и убытках». Это стадия формирования представления о деятельности предприятия - изменение в составе имущества предприятия и их источниках (уставной капитал, резервный капитал, фонды накопления), взаимосвязь между показателями.

На первом этапе проводится визуальная и простейшая проверка показателей бухгалтерского отчета по формальным и качественным признакам; правильность и

ясность заполнения форм (реквизиты: название предприятия, отчетная дата, необходимые подписи и т. д.), увязка показателей форм отчетности.

На втором этапе с помощью баланса оценивают тенденции изменения в имущественном и финансовом положении предприятия. К таким тенденциям относятся:

- увеличение (уменьшение) стоимости имущества предприятия и его отдельных составляющих;
- изменение в структуре активов предприятия и источников их образования и др.

На третьем этапе – расчет и оценка динамики аналитических коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия.

Результатом расчетов является экономическая интерпретация: общее заключение платежеспособности и ликвидности предприятия; характеристика тенденций изменения, а также факторов их определивших.

Данные пассива бухгалтерского баланса имеют большое значение для оценки рыночной характеристики предприятия – его финансовая устойчивость.

Основной показатель, по которому оценивается финансовая устойчивость предприятия – коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансовой устойчивости).

Рассчитаем динамику показателей финансовой (рыночной) устойчивости ООО "Бриз" за 2000 – 2001 г.

Динамика показателей финансовой (рыночной) устойчивости ООО "Бриз" за 2000-2001 год.

Таблица 8

Показатели	2000 год	2001 год	Отклонения	Темп роста
1. Коэффициент финансовой независимости K1	0,25	0,23	-0,02	92,0

Показатели	2000 год	2001 год	Отклонения	Темп роста
2. Коэффициент финансовой устойчивости. К2	3,02	3,39	+0,37	112,3
3. Коэффициент долгосрочной привлечения-К3 заемного капитала.	0	0	0	0
4. Коэффициент маневренности собственного капитала К4	0	0	0	0
5. Коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом. К5	0	0	0	0
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в общей стоимости имущества фирмы. К6	0,32	0,36	+0,04	112,5
7. Коэффициент реальной стоимости активов производственного назначения в общей стоимости имущества. К7	0,64	0,62	-0,02	96,9

Анализируя данные таблицы видно, что коэффициент долгосрочного привлечения заемного капитала (К3) и коэффициент маневренности собственного капитала (к4) имеют нулевые значения, т.к. в ООО "Бриз" собственный оборотный капитал отсутствует, а это необходимо для расчетов данных коэффициентов.

Одним из показателей (основных), по которому оценивается финансовая устойчивость предприятия – коэффициент соотношения заемных и собственных средств. В ООО "Бриз" коэффициент финансовой устойчивости (К2) в 2000 г. составил 3,02 рубля (74943124/24782424) к концу года он увеличился до 3,39 (117213740/34545323) или на 12,2%. А коэффициент финансовой независимости (соотношение собственного капитала к совокупному капиталу) снизился с 25% (74782424/99725549) до 23% (34545323/151759063). Это свидетельствует о

недостаточно высокой финансовой устойчивости ООО, о его зависимости от заемных средств, предприятие недостаточно привлекает для финансирования кредиты и займы.

Для полноты характеристики финансового положения предприятия необходимо оценить его платежеспособность.

3.5. Обобщение результатов анализа, оценка ликвидности (платежеспособности) ООО "Бриз" и степени риска его банкротства.

Основными характеристиками финансового состояния предприятия является платежеспособность и ликвидность. Следует разграничить платежеспособность предприятия - ожидаемую способность в конечном итоге погасить задолженность и ликвидность предприятия достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент. Однако на практике понятия платежеспособности и ликвидности, как правило, выступают синонимами.

Важнейшим фактором, влияющим на финансовое состояние, является обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами. Однако для получения достоверной информации об обеспеченности собственными оборотными средствами необходимо начислять показатели, которые нужны для того, чтобы исчислить коэффициент обеспеченности собственными средствами, не только по отношению к фактически сложившейся величине оборотных активов, но и к экономической обоснованной потребности в оборотных средствах, которую следует ежеквартально определять и приводить в приложении к балансу. Исчисления же обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами лишь по отношению к фактической величине оборотных активов искажает действительную картину, так как эта величина может быть (и на практике часто является) далеко не оптимальной.

Основные показатели для оценки ликвидности (платежеспособности) ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы.

Показатели для оценки ликвидности (платежеспособности) ООО "Бриз" за 2000 - 2001 годы и степени риска его банкротства.

Таблица 9

Показатели	2000 год	2001 год	отклонения (+, -)	Темп роста %
1. Оборотные активы, руб.	63332289	82932264	+ 19599975	130,9
2. Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы, рублях	2417585	53744705	-303498	222,3
3. Данные средства и краткосрочные финансовые вложения, рублях	1576399	1272901	- 303498	80,7
4. Внешняя краткосрочная задолженность по кредитам и расчетам рублях	74943125	117213740	+42270615	156,4
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	0,01	50
6. Критический коэффициент ликвидности	0,3	0,5	+0,2	166,7
7. Коэффициент текущей ликвидности	0,85	0,71	- 0,14	83,5
8. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,18	-0,20	- 0,02	111,1
9. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности	- 0,43	0,32	- 0,11	74,4

Для оценки платежеспособности (ликвидности) предприятия (организации) существует система коэффициентов позволяющая оценить способность предприятий (организации) своевременно и в полном объеме произвести расчеты со своим внешним краткосрочным по кредитам и расчетам.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношения суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам предприятия. В ООО "Бриз" коэффициент абсолютной ликвидности за 2001 год уменьшился вдвое по сравнению с 2000 года, значение его составило 0,01.

Если для погашения своей внешней краткосрочной задолженности по кредитам и расчетам предприятия (организаций) привлекают кроме денежных средств и краткосрочных финансовых вложений еще дебиторскую задолженность, то рассчитывается критический коэффициент ликвидности, как отношения денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов к внешней краткосрочной задолженности по кредитам и расчетам. В нашем примере он составил: 0,3- в 2000 году и 0,5- в 2001 году.

Текущий коэффициент ликвидности наиболее полно характеризует платежеспособность предприятия (организации). Он рассчитывается как отношения оборотных активов к внешней краткосрочной задолженности по кредитам и расчетам. В ООО "Бриз" значение этого коэффициента составило 0,85 - в 2000 году и 0,71 - в 2001 году, что говорит об ухудшении финансового положения предприятия в 2001 году. По сравнению с операционного предыдущим годом и по платежеспособности ООО "Бриз" в целом так как значение этого коэффициента должно быть не меньше двух, но больше единицы.

Как показывают данные таблицы, в коэффициенте обеспеченности собственными средствами имеют отрицательные значения; в 2000 году - 0,18, в 2001 - 0,20. Он рассчитывается как отношения капитала и резервов минус внеоборотные активы к оборотным активам. Это говорит о том, что предприятия не обеспечены собственными средствами. Коэффициент восстановления платежеспособности в 2001 году составил $0,32 (0,71 + 0,5 * (0,71 - 0,85)) / 2$ и 0,43 - в 2000 $(0,85 + 0,5 * (0,85 - 0,84)) / 2$ это говорит о том, что структура баланса ООО "Бриз" неудовлетворительно, а предприятия неплатежеспособное.

Этот вывод сделан на основании анализа статей бухгалтерского баланса ООО "Бриз".

Все показатели оценки платежеспособности предприятия говорят о том, что состояние баланса ООО "Бриз" неудовлетворительное, а само предприятие неплатежеспособно. Руководство предприятия необходимо принять соответствующие меры для восстановления платежеспособности ООО "Бриз".

Заключение

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производится через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является «вышедшей из него», но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

С выходом нового Гражданского кодекса России нужно уточнить, подход к оценке имущественных статей баланса, которые касаются как прав вещных, так и прав обязательственных, имея в виду глубокое различие в их юридической природе, что оказывает существенное влияние на способы оценки этих групп прав. В этой связи подход к оценке имущественных статей баланса целесообразно расчленить на два вопроса:

- оценка вещей (реального имущества);
- оценка долгов и требований.

Исторически и логически базовым принципом оценивания имущества, обязательств, доходов и расходов выступает принцип фактической себестоимости.

На схеме 1 показаны основные факторы, которые влияют на порядок применения тех или иных приемов оценки объектов бухгалтерского чета. Указанные на схеме 1 аспекты по существу определяют механизм бухгалтерской интерпретации факторов хозяйственной жизни.

Фактор экономического Фактор времени совершения хозяйственной
содержания операции (по несение затрат)

Фактор уместности Величина денежной Конъюнктурный фактор
происхождения затрат, оценки цнностей

предосторожности

признание затрат, принимаемых к учету (расчетливости)

соответствие поступлений и целесообразности

и реализации; взаимосвязь (нормировки) оценки.

ценового и количественного,

оперативного и бухгалтерского

учета

Фактор рациональности и точности учета

(соотношения затрат на получения информации

и выгод от полученной информации)

Схема 1. Факторы, влияющие на величину оценки бухгалтерских статей.

ООО "Бриз" является юридическим лицом, имеет печать, расчетные и валютные счета в учреждениях банка. Основным видом деятельности является производство ликероводочных изделий.

Проверенный на предприятии анализ финансового состояния за 2000 - 2001 г. позволяет сделать выводы о том, что предприятие находится на грани банкротства. Однако при принятии соответствующих мер у ООО "Бриз" имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность (составление бизнес - плана мероприятий по восстановлению платежеспособности)

Так, ООО "Бриз" недостаточно привлекает для финансирования долгосрочные займы: в 2000 - 2001 г. заемные средства в виде кредитов банка не использовались.

Если фирма не пользуется банковскими кредитами, а стремится обойтись собственными средствами, то его платежеспособность оказывается в полной зависимости от объема и сроков предоставления кредита покупателям и их добросовестности, то есть дебиторской задолженности. Задержка в поступление средств от одного или нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности у предприятия. В 2001 году общая стоимость имущества предприятия по сравнению 2000 года возросла на 34 %. Значительный удельный вес в общей стоимости имущества составила оборотные активы. За отчетный год они увеличились на 31 %.

Увеличение оборотных активов произошло за счет роста дебиторской задолженности на 22 %. Для снижения дебиторской задолженности предприятию следует совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроками образования дебиторской задолженности, оперативную работу с дебиторами, задерживающими оплату (телефонограммы, официальные письма и т.д.), использования системы скидок по предоплате и др.

Большой запас товара, а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия, так как это замедляют оборачиваемость оборотных активов. Анализ аналитического учета производственных запасов ООО "Бриз" за 2000 - 2001 год показал, что на складах предприятия скопились большие запасы неликвидных материалов. Однако снижение на 26 % запасов сырья и материалов к концу 2001 года показало, что предприятие постепенно начало избавляться от неликвидных материалов.

Анализ малоценных и быстроизнашивающихся предметов на складе предприятия также свидетельствует о большом объеме неликвидной продукции, а именно: морально устаревшие калькуляторы и телефонные аппараты, бракованные инструменты и т.д.(0,8%)

Единственный операционного выход из этого положения - реализовать эти изделия по сниженным ценам.

В отчетном году кредиторская задолженность предприятия возросла на 56 %. Значительный удельный вес в общей кредиторской задолженности составляет задолженность перед бюджетом по налогам, за отчетный год она возросла на 32 %. Большая задолженность по налогам показывает, что предприятию является недоимщиком.

Для полноты характеристики финансового положения предприятия необходимо оценить его платежеспособность. Оценка платежеспособности предприятия производится по данным баланса на основных характеристики ликвидности оборотных активов, то есть времени, которое необходимо для их превращения в денежную наличность.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение суммы денежных средств в краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным операционным обязательствам предприятия. За 2000 год коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,02, в 2001 году он снизился до 0,01, что показывает низкую платежеспособность предприятия. Это означает, что ООО "Бриз" сможет погасить немедленно только 10 % своих текущих обязательств. Коэффициенты кредиторской и текущей ликвидности также не удовлетворяют предъявляемым к ним требованиям.

Коэффициент восстановления платежеспособности в 2000 году составил 0,43, к концу 2001 года он снизился до 0,32. На основании расчетов мы можем сказать, что структура баланса ООО "Бриз" позволяет сделать вывод о том, что предприятие находится в тяжелейшем финансовом положении.

Главными причинами платежеспособности предприятия является:

- 1) использование в хозяйственном обороте заемных средств (при дефиците собственных, денежных средств);
- 2) большая дебиторская задолженность покупателям, которая создает серьезные финансовые проблемы предприятию;
- 3) большой запас товара на реализацию, что замедляет оборачиваемость оборотных средств;

4) увеличение кредиторской задолженности, особенно задолженности по налогам: предприятие не успевает оплачивать очередные налоги, так как не хватает собственных денежных средств, накапливаются долги перед бюджетом, растут пени и штрафы.

Для финансового оздоровления предприятия руководство ООО "Бриз" целесообразно составить бизнес - план мероприятий по восстановлению платежеспособности. Кроме выше приведенных мер по оздоровлению финансового положения предприятию крайне необходимо государственная финансовая поддержка из бюджетов различных уровней.

В этом случае у предприятия имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Библиография

1. А.И. Каплан «Анализ баланса промышленного предприятия», Москва, 1993 г.
2. А.К. Шишкин, С.С. Вартанен, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях», Москва, 1996 г.
3. Андреев А.Н. «Порядок составления годовой отчетности за 1998 г.», журнал "Главбух" №1, 1999 г.
4. Балануца В.П., Иваненко П.И. «100 вопросов и ответов по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1996 г.
5. Банаев А.С. «Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»; журнал "Бухгалтерский учет" №1, 1999 г.
6. Безруких П.С. «Особенности бухгалтерского учета», журнал "Главбух" №2, 1998 г.
7. Безруких П.С., «Учебное пособие», Москва, 1995 г.
8. Белов А.Н., «Финансы и статистика», Москва, 1995 г.
9. Бернштейн Л.А. «Анализ финансовой отчетности», Москва, 1996г.
10. В.В. Ковалев «Финансовый анализ», Москва, 1997 г.
11. Головкин С.Д. «Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий», Москва, 1994 г.
12. Ефимов О.В. «Анализ показателей ликвидности», журнал "Бухгалтерский учет" №6, 1997 г.
13. И. Вортт, П. Ревентлоу «Экономика фирмы», Москва 1993 г.
14. Камышанов П.И., «Практическое пособие по бухгалтерскому учету», Москва, 1996 г.

15. Кандраков Н.П., Краснова Л.Л. «Принципы бухгалтерского учета», Москва, 1995 г.
16. Кашпорова Е.В. «Подготовка к автоматизации», журнал "Автоматизация бухгалтерского учета" 1998 г.
17. Ковалев В.В. «Финансовый анализ», Москва, 1996 г.
18. Ковалева А.М., «Финансы», Москва, 1996 г.
19. Ковбасюк М.Р., Соколовская З., «Анализ производства и реализации в АСУП», Москва, 1992 г.
20. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва 1990 г.
21. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва, 1994 г.
22. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. «Бухгалтерский учет в бюджетных организациях», Москва, 1996 г.
23. Ложников И.Н. «Правила оценки статей бухгалтерской отчетности», журнал "Бухгалтерский учет" №11, 1998 г.
24. Луговой В.А., «Организация бухгалтерского учета и отчетность», Москва, 1996 г.
25. Манарьева В.И. Комментарий к положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/98, журнал "Главбух" №5, 1998 г.
26. Михайловская Ю.В. «Годовая отчетность», журнал "Главбух" №3, 1999 г.
27. Новодворский В.Д. «О положении "Финансовая отчетность предприятия"», журнал "Бухгалтерский учет" №7, 1997 г.
28. Патров В.В., Ковалев В.В., «Как читать баланс», Москва, 1994 г.
29. Т. Балабанов «Финансовый менеджмент», Москва, 1993 г.
30. Шеремет А.Д. «Экономический анализ в управлении производством» 1984 г., Москва.
31. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности промышленного предприятия», Москва 1990 г.
32. Шуремов Е.Л. «1С: Бухгалтерия 7.5» журнал "Бухгалтер и компьютер" №2, 1998 г.
33. Янкин В.Г. «Финансово-хозяйственная деятельность предприятия: Методика анализа», Москва, 1990 г.