

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Ключевым и наиболее значимым источником информации о результатах деятельности любой организации является бухгалтерская отчетность, представляющая собой совокупность данных о деятельности предприятия за отчетный период, полученных на основе бухгалтерского и других видов учета. Ее значимость усиливается тем, что она выступает как в роли средства управления предприятием, так и одновременно методом обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Бухгалтерский баланс представляет собой главный источник информации для обширного круга пользователей. Данная отчетная форма характеризует в денежной оценке финансовое положение товаропроизводителя по состоянию на отчетную дату, знакомит пользователей с имущественным составом предприятия и информирует о том, кто принимал участие в создании запаса материальных средств. Баланс содержит сведения о системе финансовых и расчетных взаимоотношений предприятия, по которой можно оценить финансовую независимость предприятия от внешних источников финансирования. Сопоставляя определенные виды активов и обязательств, можно сделать вывод о платежеспособности организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Все это определяет актуальность выбранной темы исследования.

Существенный вклад в исследование теоретических, методических и практических вопросов, касающихся роли бухгалтерской отчетности осуществили такие ведущие ученые экономисты, как М.И. Баканов, С.А. Бороненкова, М.А. Вахрушина, Г.Н. Гогина, Д.А. Ендовицкий, О. В. Ефимова, А.Ф. Ионова, В.В. Ковалев, Н.П. Любушин, Э.А. Маркарян, М.В. Мельник, Н.С. Пласкова, Г.В. Савицкая, Н. Н. Селезнева, А.Д. Шеремет и другие.

Целью исследования явилось изучение бухгалтерского баланса, как важнейшей формы отчетности.

Для достижения поставленной цели необходимо решить задачи:

- раскрыть сущность бухгалтерской отчетности, важность составления и проблемы составления;
- рассмотреть понятие бухгалтерского баланса, его роль и основные функции;
- изучить методические аспекты анализа показателей бухгалтерского баланса;
- дать общую характеристику ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»;
- провести анализ имущественного и финансового потенциала предприятия;
- оценить степень ликвидности баланса и уровня платежеспособности;
- рассмотреть реформация бухгалтерского баланса предприятия;
- предложить пути совершенствование бухгалтерского баланса, как важнейшей составляющей отчетности.

Объектом исследования явилось ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов».

Предметом исследования выступила отчетность предприятия, в частности бухгалтерский баланс.

Исследование проведено с помощью общенаучных методов: индукции и дедукции, анализа и синтеза и др.

Теоретической основой работы послужили нормативные законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания по теме исследования. В качестве информационной базы для написания работы использовалась Устав, годовая бухгалтерская отчетность предприятия.

1. Баланс - форма бухгалтерской отчетности

1.1. Сущность бухгалтерской отчетности, важность составления и проблемы составления

Ключевым и наиболее значимым источником информации о результатах деятельности любой организации является бухгалтерская отчетность, представляющая собой совокупность данных о деятельности предприятия за отчетный период, полученных на основе бухгалтерского и других видов учета. Ее значимость усиливается тем, что она выступает как в роли средства управления предприятием, так и одновременно методом обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. На ее основе появляется возможность оценивать и текущее финансовое состояние организации, и определять перспективы дальнейшего развития. Учитывая это, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия.

Сорокина Е.М., руководствуясь законодательством определяет, что бухгалтерская отчетность – систематизированная информация, которая отражает финансовое положение экономического субъекта за определенный период времени, а также финансовые результаты его деятельности за определенный период времени.

В экономической науке бухгалтерская отчетность трактуется специалистами по-разному. Так, Каплан Р. представляет ее как «систему показателей, характеризующих результаты деятельности хозяйствующего субъекта за отчетный период». Данный подход к определению бухгалтерской отчетности заслуживает критической оценки, так как подобная трактовка принижает ее роль в управлении организацией, не нацеливает теорию и практику бухгалтерского учета на создание с помощью бухгалтерской отчетности комплексной информационной модели хозяйственной деятельности организации.

Новодворский В.Д. дал такое определение: «Бухгалтерская отчетность – это единая система учетных данных об имуществе, обязательствах, а также результатах хозяйственной деятельности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам». Оно является типовым для большинства экономических словарей, учебников и учебных пособий по теории бухгалтерского

учета.

В общем виде под бухгалтерской отчетностью следует понимать единую систему данных о финансовом и имущественном положении субъекта хозяйствования и результатах его хозяйственной деятельности, которая формируется по установленным формам на основе данных бухгалтерского учета. Данные формы характеризуют финансово-хозяйственную деятельность компании за отчетный период.

Анализируя вышеупомянутые определения, предлагаем следующее определение. Бухгалтерская отчетность – это информация, которая получается после обобщения совокупности учетно-экономических данных, описывающих хозяйственные явления и процессы на предприятии в требуемых законодательством разрезах. При этом учетные данные бухгалтерской отчетности могут сгруппировано раскрываться и содержаться в соответствии с национальными и международными стандартами.

Структура и состав отчетности зависят от видов учета, в которых информация формируется, а также от информационных запросов пользователей. Сейчас можно выделить 3 вида учета: статистический, управленческий и бухгалтерский. По этим видам учета можно выделить 3 вида отчетности.

Предприятие должно составлять отчетность за такие периоды, как месяц, квартал и год. Итог каждого периода отображает нарастающие результаты с начала отчетного периода. При этом месячная и квартальная отчетность считаются промежуточной. При составлении отчетности руководствуются Планом счетов бухгалтерского учета, Федеральными законами, Приказами Министерства финансов РФ, положениями Налогового Кодекса Российской Федерации, а также данными налоговых регистров предприятия.

Бухгалтерскую отчетность обязаны составлять все предприятия согласно статье 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011.

Формы бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина РФ от 02.08.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

По внешнему виду бухгалтерская отчетность представляет собой таблицы, заполняемые по данным синтетического и аналитического учета. Согласно требованиям действующего законодательства, годовая бухгалтерская отчетность состоит из ряда элементов, совокупность которых представлена на рисунке 1.

Бухгалтерская отчетность отображает данные результатов управления ресурсами, доверенными руководству предприятия. Эти сведения позволяют пользователям определить прогнозные величины будущих денежных потоков организации и в том числе период и вероятность их получения.

Рис. 1. Состав бухгалтерской отчетности

В настоящее время в бухгалтерском учете возникают проблемы, связанные с составлением и представлением бухгалтерской отчетности. В работах отечественных специалистов можно довольно часто встретить обсуждение данных проблем.

Одной из проблем ведения бухгалтерской отчетности на предприятии является порядок определения ее уровня существенности. Решениями данной проблемы занимаются такие ученые, как Арабян К.К. и Попову О.В. Авторы считают, что отнесение информации к существенной связывается с влиянием ее пропуска или искажения на основе бухгалтерской отчетности управленческих решений пользователей. В данном случае для определения уровня существенности в бухгалтерском учете предприятия необходимо самостоятельно определить количественный критерий (уровень) существенности, который следует закрепить в учетной политике предприятия.

Арабян К.К. и Попова О.В. предлагают пользоваться индуктивным подходом для расчета критерия существенности. В данном подходе на первоначальном этапе определяется существенность наиболее значимых статей бухгалтерской отчетности, а затем суммируют полученные значения уровня существенности соответствующих статей и определяют общий уровень существенности бухгалтерской отчетности предприятия. Критерий существенности может рассчитываться как на основе оборотно-сальдовой ведомости, так и бухгалтерского баланса организации.

Немало важной проблемой является выявление рисков, которые напрямую связаны с ведением бухгалтерского учета, и снижение их негативных действий на результаты деятельности предприятия. Искажения в бухгалтерском учете и, как в следствии, в бухгалтерской отчетности возникают в результате возникновения различных ошибок и нарушений.

Основными причинами возникновения ошибок являются следующие:

- отсутствие проверки расчетов при использовании программных продуктов для составления отчетности;
- отсутствие отражения в бухгалтерском учете операций по зачету авансовых платежей контрагентов;
- нерегулярность ведения бухгалтерских записей;
- отсутствие внутреннего контроля;
- непосредственный контакт сотрудников, ведущих учет, с материальными ценностями;
- использование наличных денег в расчетах с партнерами; - возможное использование нелегальных налоговых схем;
- формальное и (или) неправильное проведение контрольных процедур, в первую очередь инвентаризаций или их отсутствие.

Для нейтрализации указанных причин и уменьшения возможности возникновения ошибок при составлении бухгалтерской отчетности любой организации следует иметь налаженную систему внутреннего контроля, проводить инвентаризацию и другие контрольные процедуры, анализировать показатели бухгалтерской отчетности и др. А также имеет смысл проверка отчетности на достоверность посредством проведения аудиторской проверки.

В случае если руководство компании обеспечит возможности для выполнения указанных рекомендаций, то, несомненно, повысится вероятность получения полной, достоверной и актуальной информации о состоянии дел на предприятии посредством бухгалтерской отчетности.

В целом, современные авторы выделяют различные проблемы в составлении бухгалтерской отчетности, основными из которых являются проблема существенности информации, а также проблема ошибок бухгалтерской отчетности. К возможным путям по устранению рассмотренных проблем можно отнести введение определенных критериев в учетную политику предприятия, налаженную систему внутреннего контроля, проведение аудиторской проверки предприятия.

Таким образом, выявление проблем и поиск возможных путей их решения в области составления бухгалтерской отчетности является весьма актуальной темой, поскольку бухгалтерская отчетность является основным источником для анализа

хозяйственной деятельности предприятия, а также представления полной и достоверной информации об экономических возможностях предприятия.

1.2. Понятие бухгалтерского баланса, его роль и основные функции

На современном этапе развития экономики огромную роль в развитии предприятия играет бухгалтерский баланс. Он является одним из основных источников финансовой информации о деятельности предприятия при принятии управленческих решений, а также при завершении каждого учетного цикла обеспечивает системный контроль правильности и точности данных.

Бухгалтерский баланс – это система, включающая в себя набор показателей, характеризующих имущественное и финансовое состояние предприятия, отражающий в денежной оценке на определенную дату информацию об имеющихся активах и источниках их формирования.

Бухгалтерский баланс представляет собой главный источник информации для обширного круга пользователей. Данная отчетная форма характеризует в денежной оценке финансовое положение товаропроизводителя по состоянию на отчетную дату, знакомит пользователей с имущественным составом предприятия и информирует о том, кто принимал участие в создании запаса материальных средств. Баланс содержит сведения о системе финансовых и расчетных взаимоотношений предприятия, по которой можно оценить финансовую независимость предприятия от внешних источников финансирования. Сопоставляя определенные виды активов и обязательств, можно сделать вывод о платежеспособности организации в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

При заполнении бухгалтерского баланса применяются такие методы оценки его статей, как:

- в нетто - оценке объекта;
- в развернутом виде;
- в зависимости от сроков погашения обязательств по объекту учета;
- в сумме остатков по однородным объектам учета;

- в виде единичного показателя в силу его важности и информативности для отдельных групп пользователей отчетности.

В нетто - оценке приводятся амортизируемое имущество и текущие активы, требующие уточнения своей стоимости из-за постоянно меняющейся внешней среды или форсмажорных обстоятельств. Такими объектами являются задолженность дебиторов, краткосрочные и долгосрочные финансовые вложения, товарно-материальные ценности.

Показатели баланса в денежной оценке подразделяются на показатели: отчетной даты, прошлого периода и предшествовавшего ему периода. В балансе фактически фиксируются стоимость остатков имущества, товарно-материальных ценностей, задолженности, сформированный капитал, фонды, займы, кредиты и прочие долги.

Бухгалтерский баланс считается основной формой отчетности и используется для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, источниках их образования на определенную дату.

Бухгалтерский баланс состоит из пяти разделов:

I, II разделы - актив (статьи расположены в порядке возрастания ликвидности);

III, IV, V - пассив (статьи расположены по принципу возрастания очередности в отношении погашения обязательств).

I раздел баланса называется «Внеоборотные активы»;

II раздел баланса - «Оборотные активы»;

III раздел баланса «Капитал и резервы»;

IV раздел баланса «Долгосрочные обязательства»;

V раздел баланса «Краткосрочные обязательства».

Таким образом, бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта, поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

В целом, бухгалтерский баланс представляет собой табличную форму. Сначала в ней отражается актив, который представляет собой средства, над которыми

предприятие получило контроль в результате совершившихся хозяйственных операций и которые в будущем должны принести экономические выгоды.

Актив делится на внеоборотные средства и оборотные средства. Затем отражается пассив, который состоит из капитала и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств. К капиталу относятся все вложения собственников, а также нераспределенная прибыль. Обязательства представляют собой существующие на отчетную дату задолженности предприятия, образовавшиеся вследствие её финансово-хозяйственной деятельности. Суммы активов и пассивов должны быть равны.

В целом, бухгалтерский баланс выполняет следующие функции:

– информационная, заключается в предоставлении информации о финансово-имущественном состоянии предприятия внутренним (администрация предприятия, руководители подразделений, работники, и внешним пользователям (участники (собственники) предприятия, инвесторы, кредиторы, банки, страховые компании, налоговые и финансовые органы, аудиторские фирмы);

– экономико-правовая функция, ее суть в обеспечении условий придания предприятию статуса юридического лица, согласно ГК РФ одним из признаков юридического лица является выполнение нескольких условий: предприятие имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

При формировании бухгалтерского баланса предполагается, что активы и обязательства предприятия существуют обособленно от активов и обязательств других предприятий и самих собственников. Посредством данной функции бухгалтерского баланса обеспечивается выполнение одного из основных принципов бухгалтерского учета — имущественная обособленность экономического субъекта;

– контрольная, данные бухгалтерского баланса используются налоговыми службами, органами государственного управления и кредитными учреждениями для анализа деятельности организации и контроля за ней;

– определение финансового результата работы предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчетный период;

- информирование о степени предпринимательского риска, заключается в способности бухгалтерского баланса отражать обязательства перед третьими лицами, а также показывать возможные финансовые затруднения;
- определение состава и структуры имущества и построение оперативного планирования.

Таким образом, бухгалтерский баланс – это основная форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, назначение которой состоит в раскрытии имущественного и финансового положения экономического субъекта на отчетную дату и в денежной оценке.

1.3 Анализ показателей бухгалтерского баланса

Анализ показателей бухгалтерского баланса играет важную роль в изучении деятельности предприятия и при принятии управленческих решений, он позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его устойчивости на рынке.

Зарубежные авторы, в частности Дебра Портер, в рамках своей методики выделяет следующие направления анализа: оценка ликвидности, платежеспособности, рентабельности, и анализ перспектив рынка, в рамках которого рассчитывается коэффициент соотношения цены к доходу и дивидендный доход.

В экономической теории существует много методик анализа бухгалтерского баланса, каждый автор старается предложить свою методику или дополнить уже существующие модели. Именно поэтому целесообразно в рамках проводимого исследования определить необходимые методы анализа показателей бухгалтерского баланса (таблица 1).

Таблица 1 - Методика анализа показателей бухгалтерского баланса

I УРОВЕНЬ - Анализ активов и пассивов предприятия

Оценка имущественного состояния	Оценка финансовой независимости
Стоимость имущества предприятия	Коэффициент автономии

Стоимость основных средства	Коэффициент финансовой стабильности
Стоимость оборотных активов	Коэффициент финансового левериджа
Коэффициент износа основных средств	Коэффициент концентрации заемного капитала
Доля оборотных активов в имуществе	Коэффициент концентрации стабильных источников финансирования
Коэффициент мобильных активов	

II УРОВЕНЬ - Комплексный анализ активов и пассивов

Оценка ликвидности	Оценка финансовой устойчивости
Коэффициент текущей ликвидности	Инвестированные оборотные средства
Коэффициент срочной ликвидности	Коэффициент обеспечения оборотных активов инвестированным капиталом
Коэффициент абсолютной ликвидности	Коэффициент маневренности рабочего капитала
Коэффициент общей платежеспособности	Коэффициент обеспечения оборотных активов собственными средствами
	Коэффициент маневренности собственного капитала

III УРОВЕНЬ - Анализ рентабельности и деловой активности

Оценка деловой активности	Оценка рентабельности
Коэффициент общей оборачиваемости капитала	Рентабельность активов предприятия
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	Рентабельность продаж
Коэффициент отдачи собственного капитала	Рентабельность собственного капитала
Фондоотдача	Рентабельность производства
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	Чистая рентабельность
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	Рентабельность перманентного капитала

Таблица составлена автором

Полученная в результате проведенного анализа система показателей, позволяет выделить недостатки в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также охарактеризовать его финансовое положение. Но стоит отметить, что не надо делать однозначных выводов только на основании коэффициентного анализа.

Для более полного и точного анализа бухгалтерского баланса, несомненно, надо провести вертикальный анализ (заключается в определении структуры, т.е. оценки влияния каждого отдельного показателя на общую совокупность), горизонтальный анализ (основан на сопоставлении каждого показателя с предыдущим периодом) и трендовый (сравнение каждого изучаемого показателя с рядом предшествующих периодов для определения тенденции динамики этого показателя).

Анализ баланса может проводиться непосредственно по бухгалтерскому балансу или по агрегированному аналитическому балансу.

В аналитическом балансе сохраняется общая балансовая модель:

$$СВА = СВК (1)$$

$$\text{или } ДС + ДЗ + ЗЗ + ВА = КЗ + КК + ДО + СК (2)$$

Перейдем к рассмотрению самых существенных этапов анализа баланса.

К первому этапу относится исследование динамики и структуры баланса. В процессе анализа будет уместно определить темпы роста статей баланса, имеющих особое значение, и сопоставить итоги, выявленные в результате анализа, с темпами роста выручки от продаж. Исследование активов осуществляется для того, чтобы оценить результативность и плодотворность их применения, выявить внутрихозяйственные резервы гарантии возобновления платежеспособности, оценить ликвидность активов и степень их значения в хозяйственном обороте, выявить имущества и имущественные права.

Исследование активов осуществляется по группам статей баланса и включает в себя анализ внеоборотных и оборотных активов.

К анализу внеоборотных активов относится исследование нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, прибыльных инвестиций в материальные ценности, материальных вкладов на долгий срок, и других внеоборотных активов.

К анализу оборотных активов можно включить исследование сбережений, налога на добавленную стоимость, дебиторской задолженности, денежных вкладов на короткий срок и иных оборотных активов. Исследование же пассивов осуществляется по группам статей баланса организации и включает в себя обязательный разбор капитала, резервов и разбор долгосрочных и краткосрочных обязательств. Благодаря сведениям, приводимым в пассиве баланса, появляется возможность установить наличие произошедших изменений в составе собственного и заемного капитала, а также узнать объем привлеченных долгосрочных и краткосрочных заемных средств.

На втором этапе проводится анализ финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент финансовой зависимости (концентрации заемного капитала)

$$Кфз = КО / СВА (3)$$

Коэффициент автономии (финансовой независимости) отображает степень обеспеченности активов предприятия собственными материальными средствами, и находится как отношение средств, находящихся в собственном распоряжении к общим активам. Коэффициент автономии считается нормальным, при полученном значении больше 0,5.

Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала)

$$K_{авт} = CK / CBA \quad (4)$$

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами вычисляют:

$$K_{осс} = CK / OA \quad (5)$$

Третьим этапом является анализ ликвидности баланса и состоятельности организации. Данный этап обеспечивает важной информацией, касающейся материального состояния исследуемого предприятия.

Под ликвидностью баланса понимается, степень покрытия обязательств организации активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. При изучении ликвидности баланса осуществляется сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами по пассиву, расположенными по срокам их погашения.

Помимо понятия ликвидности баланса в анализе используются термины, такие как ликвидность активов и степень ликвидности. Ликвидность активов, представляет собой величину, необходимую для превращения их в деньги, то есть чем меньше времени понадобится для превращения активов в денежную форму, тем активы ликвиднее.

Все активы и пассивы организации в зависимости от степени ликвидности разделяют на четыре основные группы:

– абсолютно ликвидные активы (A1). К ним относят: денежные средства и их эквиваленты, финансовые вложения;

– быстро реализуемые активы (A2). Это ликвидные средства, находящиеся в распоряжении организации (дебиторская задолженность с низким уровнем сомнительных долгов, часть товарно-материальных запасов);

- медленно реализуемые активы (А3). К данной группе активов относят дебиторскую задолженность с длительным сроком погашения, сомнительная дебиторская задолженность, незавершенное производство);
- труднореализуемые активы (А4). В эту группу активов входят основные средства, нематериальные активы;
- наиболее срочные обязательства (П1). К этой группе пассивов относится наиболее срочная кредиторская задолженность;
- краткосрочные пассивы (П2). Данная группа включает в себя краткосрочные кредиты и займы;
- долгосрочные пассивы (П3). Это долгосрочные кредиты и займы;
- устойчивые пассивы (П4). К данной группе пассивов относят собственный капитал.

После разделения активов и пассивов на группы необходимо провести сопоставление соответствующих групп. Вследствие чего, будет определяться ликвидность организации. Баланс организации будет считаться абсолютно ликвидным в том случае, если будут выполняться следующие пропорции:

$$A1 > P1, A2 > P2, A3 > P3, A4 < P4$$

Если в организации выполняются все условия, это свидетельствует о том, что она беспрепятственно может погашать любые свои обязательства. Однако, если будут выявлены отклонения в неравенствах, это будет констатировать о снижении степени ликвидности баланса в отдельных периодах, а изменение неравенства на противоположный знак в каждом из элементов будет указывать на абсолютную не ликвидность баланса организации.

На следующем этапе проводится анализ активов и пассивов, который позволяет рассчитать коэффициенты текущей ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент абсолютной ликвидности.

- Коэффициент текущей ликвидности:

$$Кт.л. = OA / KO \text{ или } (A1+A2+A3)/(P1+P2) \text{ (5)}$$

Коэффициент рассчитывают, как отношение высоколиквидных активов, быстрореализуемых активов и медленно конвертируемых, к наиболее срочным

обязательствам и среднесрочным обязательствам.

Чем выше величина текущих активов по отношению к текущим пассивам, тем больше уверенности, что имеющиеся обязательства организации будут погашены за счет существующих активов, тем больше защищенность кредитора от возможных потерь, в случае невыполнения условий кредитного договора.

Как правило, нормативным значением коэффициента является 2. Если $K_{тл} > 2$, это указывает на то, что организация владеет значительным резервным запасом для покрытия убытков в случае ликвидации большей части оборотных средств.

- Коэффициент абсолютной ликвидности:

Каб.л. = $ДС / КО$ или $A1 / (П1 + П2)$ (6)

Чаще всего в качестве ориентира нормального значения показателя абсолютной ликвидности используют значение от 0,2 до 0,5. Если грамотно распланировать поступление и использование ликвидных ресурсов, то у организации появляется возможность осуществлять выплаты в определенные сроки.

- Коэффициент быстрой ликвидности

Кп.л. = $ДЗ + ДС / КО$ или $(A1 + A2) / (П1 + П2)$ (7)

Следовательно, организация имеет возможность управлять ликвидностью и поддерживать ее во времени.

Основными факторами, оказывающими влияние на ликвидность являются:

- валютный кризис;
- ускорение темпов инфляции;
- уменьшение объемов импорта и экспорта;
- ухудшение финансового состояния организации;
- жесткая конкуренция.

Таким образом, систематический анализ наиболее ликвидных активов и их влияния на другие показатели деятельности необходимы организации для принятия оптимальных решений и для достижения наилучшего эффекта хозяйственной деятельности.

Четвертый этап. Анализ состояния активов.

В рамках анализа бухгалтерского баланса необходимо провести анализ состава, структуры и эффективности использования внеоборотных и оборотных активов.

Для оценки эффективности активов рассчитываются коэффициенты оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости активов:

$$\text{Коб.а.} = V / \text{СВА}_{\text{ср}} \quad (8)$$

Коэффициент оборачиваемости текущих активов:

$$\text{Кт.а.} = V / \text{ОА}_{\text{ср}} \quad (9)$$

Пятый этап. Диагностика финансового состояния предприятия.

Стоит помнить, что бухгалтерский баланс необходимо не только составить, но и уметь читать, так как знание и понимание содержания каждого его показателя, способов их оценки, роль в деятельности и функционировании организации, взаимосвязи с другими показателями и характеристики всех варьирований для экономического развития предприятия позволяет не только проанализировать состояние предприятия, но и создать стратегию на будущие перспективы.

Надежность выводов о финансово-хозяйственной деятельности предприятия существенно повышается, если дополнить данные виды анализа прогнозированием вероятности потери финансовой устойчивости предприятия с использованием методов многофакторного стохастического анализа. Необходимо также провести сравнительный анализ показателей бухгалтерского баланса с отдельными показателями предприятия, подразделений, с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и общеэкономическими данными.

Бухгалтерский баланс играет огромную роль в деятельности предприятия, он является основным источником информации наиболее значимых характеристик финансового состояния, именно поэтому анализ показателей бухгалтерского баланса позволяет дать обобщенную оценку результатов работы и разработать комплекс рекомендаций по улучшению финансового положения.

Таким образом, отметим, что бухгалтерская отчетность является основным средством для анализа эффективности хозяйственной и финансовой деятельности

организаций, при этом бухгалтерский баланс – это основная форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, назначение которой состоит в раскрытии имущественного и финансового положения экономического субъекта на отчетную дату и в денежной оценке.

2. Оценка деятельности предприятия по данным бухгалтерского баланса

2.1 Общая характеристика ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Акционерное общество «Дмитровская фабрика нетканых материалов», является Открытым акционерным обществом и создано путем преобразования (приватизации) муниципального предприятия «Дмитровская экспериментальная фабрика нетканых материалов».

ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» является юридическим лицом и свою деятельность организует на основании Устава и законодательства Российской Федерации.

Полное наименование: Открытое акционерное общество «Дмитровским фабрика нетканых материалов».

Сокращенное наименование: ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Место нахождения: РФ, 303240, Орловская область, г. Дмитровск, ул. Советская, д. 151а.

Основной целью деятельности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» является извлечение прибыли.

Основными видами деятельности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» являются:

- производство нетканых материалов;

- производство сопутствующей вышеуказанному виду деятельности продукции (товаров, работ, услуг). Помимо указанных основных видов деятельности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» ни в коей мере не ограничивает себя в праве осуществления:

-любых, не противоречащих действующему законодательству РФ, видов внешнеэкономической деятельности;

-любых иных видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством РФ.

Особенностью производственных возможностей предприятия является широкий спектр технологических процессов, позволяющих вести выпуск продукции, как из синтетических волокон, так и полностью натуральных, а так же сочетая их в различных комбинациях, с применением дополнительных способов обработки полотен. Возможно изготовление нетканых материалов, по специальным заказам со специфическими физико-техническими характеристиками, обусловленными потребностями клиента.

Традиционной стороной предприятия являются индивидуальная доработка технических характеристик материалов в соответствии с требованиями заказчика и возможность поставки больших объемов полотна в кратчайшие сроки.

Предприятие производит поставку продукции под заказ в любой регион России.

Прибыль является важнейшим показателем, отражающим результаты деятельности предприятия и его эффективности.

Таблица 2 - Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсол. Темп	
				откл. (+,-)	роста, в %
Выручка, тыс. руб.	1162	2468	3002	1840	2,5 р.

Себестоимость продаж, тыс. руб.	1120	2380	2870	1750	2,5 р.
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	42	88	132	90	3,1 р.
Прибыль (убыток) до налогообложения) тыс. руб.	198	85	129	-69	65,1
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	198	85	129	-69	65,1
Среднегодовая стоимость, тыс. руб.:					
- активов	7676	7704	7514	-162	97,8
- основных средств	1576	1465	1355	-221	86,0
- оборотных средств	5284	5422	5343	59	101,1
- собственного капитала	263	370	512	249	194,6
- заемного капитала	8188	8074	7810	-378	95,4

Таблица составлена по данным бухгалтерской отчетности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

По данным таблицы 2 можно сделать следующий вывод.

Выручка от реализации услуг на протяжении 2015-2017 гг. имела положительную динамику. Она увеличилась на 1840 тыс.руб. или в 2,5 раза - с 1162 тыс.руб. в 2015 году до 3002 тыс.руб. - в 2017 году.

В результате своей деятельности предприятие в 2015 году получило в чистую прибыль в размере 198 тыс. руб. В 2016 году чистая прибыль снизилась до 85 тыс.руб., в 2017 году - вновь возросла, составив на конец 2017 года 129 тыс.руб.

На протяжении 2015-2017 годов на предприятии наблюдается снижение показателей: основные средства снизились на 2,2%, заменый капитал – на 4,6%., при этом выросло значение оборотных средств на 1,1%, и среднегодовое значение собственного капитала – на 94,6%.

2.2. Анализ имущественного и финансового потенциала предприятия

На основе вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса проведем анализ имущественного положения предприятия.

Таблица 3 – Состав и структура имущества ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» за 2015-2017 годы

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год		Темп роста, % 2017 г. от 2015 г.
I. Внеоборотные активы	2337	30,3	2226	28,9	2117	28,8	90,6
Основные средства	1521	19,7	1410	18,3	1301	17,7	85,5
Финансовые вложения	87	1,1	87	1,1	87	1,2	100,0
Отложенные налоговые обязательства	7	0,09	7	0,09	7	0,09	100,0
Прочие внеоборотные активы	722	9,4	722	9,4	722	9,8	100,0
II Оборотные активы	5379	69,8	5466	71,1	5220	71,1	97,1
Запасы	1971	25,5	1960	25,5	1823	24,8	92,5

Дебиторская задолженность 3408 44,2 3506 45,6 3397 46,3 99,7

Валюта баланса 7716 100,0 7692 100,0 7337 100,0 95,0

Таблица составлена по данным бухгалтерской отчетности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

На основании горизонтального анализа проведенного в таблице 3 был сделан вывод о том, что в ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» произошло снижение объема внеоборотных активов на 220 тыс. руб. или на 9,4% за счет снижения основных средств на 220 тыс.руб. При этом ряд показателей в 2015-2017 годах остался неизменным: финансовые вложения составили - 87 тыс.руб., отложенные налоговые обязательства – 7 тыс.руб., Прочие внеоборотные активы – 722 тыс.руб.

Внеоборотные активы занимают наименьшую долю в структуре баланса предприятия, а именно 30,3%, 28,9% и 28,8%.

Доля основных средств, занимающая большую часть во внеоборотных активах, в структуре баланса составляет 19,7% в 2015 году, 18,3 % - в 2016 году и 17,7% - в 2017 году.

Вторым по величине занимаемой доли во внеоборотных активах составляют прочие внеоборотные активы – от 30 до 34,1%. В структуре имущества доля данного показателя в 2015-2016 годах остается на уровне 9,4% и вырастает в 2017 году до 9,8%.

Анализируя оборотные активы, отметим, что они занимают наибольшую долю в структуре имущества предприятия –69,8% - в 2015 году, 71,1% - в 2016-2017 годах. Несмотря на рост доли оборотных активах в имуществе ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» их стоимость за исследуемый период снизилась на 2,9%. В ходе вертикального анализа отметим, что дебиторская задолженность занимает от 44,2% в 2015 году до 46,3% в 2017 году в имуществе предприятия. Доля запасов составляет: 25,5% в 2015-2016 годах, 24,8% - в 2017 году.

По результатам проведенного анализа имущественного положения ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» можно сделать вывод, что ситуация в данной сфере управления предприятием не представляет существенной угрозы

стабильности финансового состояния предприятия. Однако структура и динамика внеоборотных и оборотных активов, в 2017 году свидетельствует о снижении устойчивости состояния компании и ее независимости от внешних инвесторов.

Проведенный анализ баланса позволяет:

изучить каждую статью баланса, определить наиболее существенные статьи и отметить тенденции их изменения;

– наиболее полноценно оценить имеющиеся, а также используемые активы организации;

оценить размер постоянных и текущих активов на предприятии и их изменение во временной динамике;

– выявить статьи, которые растут быстрее других, и оценить их влияние на структуру баланса.

Анализ обеспеченности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» собственными средствами и оценку финансовой структуры капитала проведем на основе данных таблицы 4.

Таблица 4 – Состав и структура собственных и заемных средств ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» за 2015-2017 годы

Наименование показателя	2015 год		2016 год		2017 год		Темп роста, % 2017 г. от 2015 г.
III. Капитал и резервы	413	5,3	328	4,3	199	2,7	48,2
Уставный капитал	12	0,15	12	0,15	12	0,16	100,0
Добавочный капитал	4231	54,8	4231	55,0	4231	57,6	100,0
Резервный капитал	8	0,1	8	0,1	8	0,1	100,0

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4664 60,4	4579 59,5	4450 60,6	95,4
IV. Долгосрочные обязательства	756 9,8	756 9,8	756 10,3	100,0
Заемные средства	756 9,8	756 9,8	756 10,3	100,0
V. Краткосрочные обязательства	7373 95,5	7264 94,4	6780 92,4	91,9
Заемные средства	61 0,8	61 0,8	61 0,8	100,0
Кредиторская задолженность	7312 94,7	7203 93,6	6719 91,6	91,9
Валюта баланса	7716 100,0	7692 100,0	7337 100,0	95,0

Таблица составлена по данным бухгалтерской отчетности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Анализируя обеспеченность ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» собственными средствами отметим снижение данного показателя на 51,8% с 2015 по 2017 год (до 199 тыс.руб.). Снижение собственных источников финансирования произошло за счет снижения величины нераспределенной прибыли с 4231 тыс.руб. в 2015 году до 4450 тыс.руб. – в 2017 году (на 4,6%).

Уставный, добавочный и резервный капитал на протяжении исследуемого периода остаётся неизменным: 12, 4231 и 8 тыс.руб. соответственно.

Заемные источники финансирования ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» представлены, как долгосрочными, так и краткосрочными обязательствами. Долгосрочные обязательства форме заемных средств на протяжении трех лет составляют 756 тыс.руб.

Краткосрочные обязательства с 2015 года по 2017 год снижаются на 8,1%, составив на конец 2017 года 6780 тыс.руб. Снижение данного показателя

произошло за счет уменьшения кредиторской задолженности на 8,1% в течение исследуемого периода. Краткосрочные заемные средства составили в течение трех лет 67 тыс.руб.

В структуре баланса наибольшая доля принадлежит заемным источникам финансирования. Доля собственных средств составляет: в 2015 году 5,3%, в 2016 году – 4,3%, в 2017 году 2,7%. Несмотря на постоянную сумму уставного и добавочного капитала доля их в источниках финансирования увеличивается. Так, доля уставного капитала выросла с 2015 года по 2017 год с 0,15% до 0,16%, добавочного капитала – с 54,8% до 57,6%.

Доля краткосрочных обязательств в финансовой структуре капитала снизилась с 95,9% в 2015 году до 92,4% к концу 2017 года.

2.3 Оценка степени ликвидности баланса и уровня платежеспособности

Ликвидность – это способность активов предприятия быстро трансформироваться в денежную форму без потери своей балансовой стоимости (способность разнообразных активов превращаться в деньги в ходе нормального хозяйственного цикла).

Оценим ликвидность баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов». Группировку активов бухгалтерского баланса по степени ликвидности и пассивов по степени срочности погашения обязательств представим в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ ликвидности баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» за 2015 – 2017 гг.

Наименование показателя	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Наиболее ликвидные активы (A1)	-	-	-
Быстрореализуемые активы (A2)	3408	3506	3397

Медленно реализуемые активы (А3)	1971	1960	1823
Труднореализуемые активы (А4)	2337	2226	2117
Баланс (А1+А2+А3+А4)	7716	7692	7337
Наиболее срочные обязательства (П1)	7312	7203	6719
Краткосрочные пассивы (П2)	61	61	61
Долгосрочные пассивы (П3)	756	756	756
Постоянные пассивы (П4)	413	328	199
Баланс (П1+П2+П3+П4)	8542	8348	7735

Таблица составлена по данным бухгалтерской отчетности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Условия абсолютной ликвидности:

$A1 \Rightarrow P1$

$A2 \Rightarrow P2$

$A3 \Rightarrow P3$

$A4 \leq P4$

Фактические соотношения в 2015 году:

(0) $A1 < P1(7312)$

(3408) $A2 > P2(61)$

(1971) $A3 > P3(756)$

(2337) A4>П4(413)

Фактические соотношения в 2016 году:

(0) A1<П1(7203)

(3506) A2>П2(61)

(1960) A3>П3(756)

(2226) A4>П4(328)

Фактические соотношения в 2017 году:

(0) A1<П1(6719)

(3397) A2>П2(61)

(1823) A3>П3(756)

(2117) A4>П4(19)

Таким образом, за анализируемый период, бухгалтерский баланс ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» нельзя считать абсолютно ликвидным. В 2015-2017 годах на предприятии не выполнялось минимальное условие платежеспособности, так как величина наиболее ликвидных активов не превышала наиболее срочные обязательства.

Для поддержания платежеспособности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» предлагается ежедневно отслеживать все платежи с группировкой их по срочности погашения, чтобы иметь возможность своевременно рассчитаться со своими кредиторами.

Для определения удовлетворительности структуры баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» необходимо определить следующие финансовые коэффициенты:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами;
- коэффициент утраты / восстановления платежеспособности.


Основанием для признания структуры баланса предприятия неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным является выполнение одного из следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

В том случае, если хотя бы один из коэффициентов, перечисленных выше, имеет значение менее указанных, рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности за период, установленный равным 6 месяцам исходя из формулы:

image not found or type unknown



(10)

где - коэффициент текущей ликвидности на начало и конец периода.

В том случае, если коэффициент текущей ликвидности больше или равен 2, а коэффициент обеспеченности собственными средствами больше или равен 0,1, рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности за период, установленный равным 3 месяцам.

Расчет показателей для определения удовлетворительности структуры баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Расчет показателей для определения удовлетворительности структуры баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Наименование показателя	2015	2016	2017	Рекомендуемое значение	Оценка динамики показателя
	год	год	год		

						Ниже нормативного.
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,77	0,75	0,73	2		Динамика отрицательна (-0,04)
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,04	0,06	0,07	0,1		Ниже нормативного. Динамика отрицательна (0,03)

Таблица составлена по данным бухгалтерской отчетности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов»

Как видно из данных таблицы 6, значение коэффициента текущей ликвидности в 2017 году ниже нормативного ($0,73 < 2$); значение коэффициента обеспеченности собственными средствами - ниже нормативного ($0,07 < 0,1$),

В подобной ситуации необходимо рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности:

$$K_{\text{вп}} = (0,73 + (6/12) * (0,73 - 0,75)) / 2 = 0,36$$

Результат расчета коэффициента восстановления платежеспособности ($K_{\text{вп}} = 0,36$) показывает, что у предприятия отсутствует реальная возможность в течение 6 месяцев восстановить платежеспособность.

Следовательно, на основании расчетов, есть основания для признания структуры баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» неудовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным.

Эффективное управление финансами ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» возможно лишь при разработке финансовой политики.

Целью разработки финансовой политики данного предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

3. Совершенствование бухгалтерского баланса предприятия

3.1 Реформация бухгалтерского баланса предприятия

В структуре учетного процесса любого хозяйствующего субъекта особое место занимает реформация баланса. Она связана с расчетом конечного финансового результата за отчетный год. При этом возможны два варианта:

получение чистой прибыли (по другому она еще называется или нераспределённой);

получение непокрытого убытка.

Реформация бухгалтерского баланса производится всего один раз – в конце отчетного финансового года. Она состоит из двух фаз:

1 фаза: закрытие учетных счетов, на которых аккумулировались доходы, расходы и сальдо между ними по обычным и прочим видам коммерческой деятельности фирмы;

2 фаза: выведение конечного финансового результата отчетного года.

Первая фаза реформации бухгалтерского баланса затрагивает закрытие счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы». Эти счета считаются бессальдовыми, поэтому их необходимо закрывать в конце каждого месяца. При получении прибыли по обычным видам деятельности в учёте фиксируется следующая запись:

Д-т счета 90 – К-т счёта 99.

При получении убытка по обычным видам деятельности в учёте делается обратная запись:

Д-т счета 99 – К-т счёта 90.

Подобным образом составляются записи при получении прибыли или убытка от прочих видов деятельности:

Д-т счета 91 – К-т счёта 99;

Д-т счета 99 – К-т счёта 91.

Соответственно, на первой фазе осуществляется подведение промежуточных финансовых результатов. Это очень важно производить, так как надо систематически анализировать тенденции финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Однако стоит отметить, что рассмотренное выше закрытие счетов 90 и 91 касается только синтетической информации.

Аналитика, учитываемая на субсчетах к названным бухгалтерским счетам, накапливается в течение отчётного финансового года.

Так, к счету 90 предназначаются субсчета, которые служат для учёта:

выручки от реализации продукции или товаров, а также работ и услуг (используется кредитовая сторона счета 90);

себестоимости реализованных ценностей или работ и услуг; НДС, начисляемого при продаже; также могут возникать экспортные пошлины, если например, реализуются нефтепродукты (используется дебетовая сторона счёта 90).

Как итог, субсчета 90.1 «Выручка», 90.2 «Себестоимость продаж», 90.3 «НДС» и т.д. закрываются только в последний день – 31 декабря отчетного года. С этой целью применяется еще один субсчет, открываемый к счёту 90 – 90.9 «Прибыль (убыток) от продаж». Подобным образом составляются бухгалтерские записи для счета 91:

ежемесячно закрывается синтетический счет;

в конце отчетного финансового года закрываются открытые к нему субсчета (прочие доходы – отражаемые по кредиту и прочие расходы, учитываемые по дебету); при закрытии этих субсчетов используется ещё один субсчет – 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Вторая фаза связана с закрытием счёта 99 «Прибыли и убытки». Оно производится после завершения всех бухгалтерских записей, в конце отчетного финансового года:

Д-т счета 99 – К-т счета 84 (если хозяйствующий субъект получает чистую прибыль);

Д-т счета 84 – К-т счета 99 (если хозяйствующий субъект получает непокрытый убыток).

При реформации баланса могут возникать проблемные ситуации:

неверное применение счетов 90 и 91;

невозможность закрыть счета 90 и 91;

ошибки во время расчете налога на прибыль. Неверное применение счетов 90 и 91 возникает в связи с тем, что неправильно разграничиваются обычные и прочие виды деятельности. Это не исказит величину конечного финансового результата хозяйствующего субъекта, однако введет в некоторое заблуждение пользователей финансовой отчетности. Ведь при ее анализе важно определять вклад различных видов деятельности коммерческой организации в ее чистую прибыль или непокрытый убыток. Например, если прочие направления деятельности приносят хозяйствующему субъекту более высокую величину прибыли, то руководству необходимо совершенствовать свои основные бизнес-процессы, искать причины их недостаточно эффективного развития. Возможно, предприятию надо пересмотреть направления своих обычных видов деятельности. Поэтому неправильное отнесение доходов, расходов и сальдо между ними к счетам 90 или 91 может привести к неверным управленческим решениям.

Чтобы избежать недоразумений, следует четко обозначить в уставе предприятия его обычные виды деятельности. Все остальные операции, связанные с извлечением экономических выгод, будут учитываться на счете 91. В финансовой отчетности, а именно – в отчете о финансовых результатах, как раз обособленно показываются доходы и расходы, возникающие по обычным и прочим направлениям коммерческой деятельности, что является удобным для проведения финансовой оценки. Невозможность закрыть счета 90 и 91 может возникнуть, если данный процесс производится вручную. Ведь при использовании специальных бухгалтерских программных решений, закрытие бухгалтерских счетов осуществляется в автоматическом режиме.

Регламентные операции, связанные с закрытием конкретного месяца в специальной программе, предполагают процесс сравнения дебетового и кредитового оборота в разрезе счетов 90 и 91, а также закрытие указанных счетов.

Однако бывают случаи, когда указанные бухгалтерские счета не закрываются и в бухгалтерской программе.

Такое, например, может возникнуть, если бухгалтер в течение отчетного года не закрыл какой-то месяц. Что касается налога на прибыль организаций, то он отражается на счете 99 (Д-т счета 99 – К-т счета 68), поэтому ошибки при его расчете, конечно же, исказят величину конечного финансового результата хозяйствующего субъекта. Во избежание таких ошибок нужно систематически следить за новациями в бухгалтерском законодательстве и постоянно повышать квалификацию соответствующих учетных работников.

Если предприятие при определении налога на прибыль обязано применять ПБУ 18/02 (а это все средние и крупные хозяйствующие субъекты), то желательно к счету 99 открывать специальные аналитические субсчета, в связи с возникновением разниц между сведениями бухгалтерского (финансового) и налогового учета.

Например, следует отдельно отражать сумму отложенных налоговых активов и конечной величины налога на прибыль. И, конечно же, во избежание ошибок при расчете конечного финансового результата, выводимого в ходе реформации баланса, требуется предварительно проверить верность расчета сальдо по всем бухгалтерским счетам. Особое внимание надо уделить счетам, на которых отражаются затраты хозяйствующего субъекта (20, 23 и т.д.). При расчете себестоимости производимых продукции или работ, услуг данные счета закрываются.

При этом к концу отчетного финансового года может производиться точный расчет производственной себестоимости. В результате осуществляются корректировочные записи, которые затрагивают затратные счета, а также счета 90 и 91:

если конечная производственная себестоимость окажется выше предварительной, то увеличится и себестоимость продаж (по дебету счета 90);

если наоборот, то себестоимость продаж уменьшается с помощью специальной сторнировочной записи (по дебету счета 90).

Кроме того, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности должна проводиться обязательная инвентаризация. Её итоги опять же могут затронуть счета 90 и 91. Например, если выявляется излишек материальных ценностей, то затрагивается счёт 91 (он будет фигурировать по дебету), если обнаружатся

недостачи, то в пределах норм естественной убыли они списываются на затратные счета. Это повлияет на производственную себестоимость фирмы, а, значит, и на себестоимость продаж, фиксируемой на счёте 90. Надо помнить, что финансовый результат хозяйствующего субъекта показывается вне зависимости от оплаты покупателей и заказчиков. Однако в ходе предварительной проверки остатков по всем бухгалтерским счетам, все равно нужно тщательно инвентаризировать счета 62 и 76. Необходимо заметить, что после реформации баланса на счете 84 происходит аккумуляция всей чистой прибыли, заработанной хозяйствующим субъектом за весь срок его существования. Часть такой прибыли потом будет использована. В финансовом учете происходит регистрация не всех таких операций. Поэтому для целей принятия обоснованных управленческих решений важно к счету 84 открывать дополнительные аналитические счета. Это нужно делать таким образом, чтобы, можно было бы увидеть:

чистую прибыль прошедших лет и чистую прибыль отчетного финансового года;
каналы расходования чистой прибыли после окончания очередного отчетного финансового года.

Подводя итоги, можно сказать, что реформация баланса касается расчета важнейшего финансово-экономического показателя – чистой прибыли или непокрытого убытка. Поэтому все учетные записи, осуществляемые в два этапа, должны производиться верно. Чтобы сократить ошибки в данном учетном процессе, необходимо предварительно уточнить записи по всем бухгалтерским счетам (особенно счетам, на которых регистрируются затраты) и отразить проводками итоги инвентаризации. В ходе реформации баланса также можно попутно осуществлять анализ финансового результата коммерческой организации.

3.2 Совершенствование бухгалтерского баланса, как важнейшей составляющей отчетности

Продолжающиеся изменения в системе российского бухгалтерского учета, его сближение с международными стандартами ведет к неизбежной необходимости пересмотра теории и методологии, разработки принципов бухгалтерского учета и отчетности. Изменений требует и практическая сторона вопроса обеспечения формирования качественной информации, требующего не только знания и

использования правил, установленных нормативными документами, но и умения бухгалтеров оценить влияние выбранных способов ведения учета на финансовые показатели, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и, исходя из этого, выбирать те из них, которые соответствуют стратегическим целям финансовой политики экономического субъекта. Отсюда на первое место в решении этой задачи должна выдвигаться тщательно продуманная учетная политика экономического субъекта. Именно она, а вернее выбранные в ней способы учета и правила оценки объектов, определяют не только величину показателей его деятельности, но и оценку статей баланса, влияют на показатели платежеспособности и ликвидности.

Бухгалтерский баланс — это зеркальное отражение деятельности организации в компактном виде в определенный момент времени. В этом отражении видна ее экономическая (актив) и юридическая (пассив) стороны. Чтобы это отражение было правильным, необходимо точное соответствие каждой статьи баланса нормативным документам, включая стандарты экономического субъекта. Но отражение можно сделать и более привлекательным с помощью выбора способов учета и правил оценки объектов. Назревает необходимость изменения системы показателей бухгалтерского баланса.

В частности, для обеспечения пользователей более полной и полезной информацией представляется целесообразным:

- разделение дебиторской и кредиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную и представление их в разных разделах баланса: во внеоборотных и оборотных активах - дебиторской задолженности и в долгосрочных и краткосрочных обязательствах - кредиторской задолженности;
- выделение, в том числе, в дебиторской задолженности неоправданной задолженности, обусловленной недостатками в деятельности организации (растраты, хищения, штрафные санкции);
- выделение из состава краткосрочных обязательств доходов будущих периодов, а оценочных обязательств - из краткосрочных и долгосрочных обязательств, так как они по своей сути не являются обязательствами.

Первые в конечном итоге войдут в доходы, а вторые - это резервы, заранее создаваемые для покрытия возможных будущих обязательств. Для реальной оценки имущественного и финансового положения организации, эффективности ее деятельности необходимо обеспечение пользователей бухгалтерской (финансовой)

отчетности дополнительными данными. В связи с этим представляется целесообразным повысить роль, содержание, обязательность пояснений к бухгалтерскому балансу, где можно раскрывать показатели и разделы баланса более подробно, по отдельным статьям, характеризовать изменения показателей за счет изменения учетной политики.

Изменения системы показателей бухгалтерского баланса, их последовательности в нем требует и осуществляемый в России переход на МСФО.

Изменению правовых норм в области урегулирования принципов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности должно предшествовать обсуждение этих вопросов ученым профессиональным сообществом, исходя из сложившейся учетной практики.

Представляется, что принципы должны быть ясными, создавать концептуальные основы ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, разработки правил и требований. Соблюдение принципов, правил, требований формирования учетной информации и отражения ее в бухгалтерском балансе и других формах отчетности невозможно и без решения задачи повышения уровня квалификации учетных работников, их переориентации на формирование качественной информации для всех пользователей, а не только налоговых органов, на воспитание устойчивой способности к профессиональному суждению и правильному его применению.

Таким образом, в процессе исследования были рассмотрены различные подходы к трактовке понятия бухгалтерского баланса и процессу их формирования. Также был приведен перечень рассматриваемых выше принципов и даны рекомендации по совершенствованию структуры показателей бухгалтерского баланса в Российской Федерации как основной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность является основным источником для анализа хозяйственной деятельности предприятия, а также представления полной и достоверной информации об экономических возможностях предприятия.

Бухгалтерский баланс – это основная форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, назначение которой состоит в раскрытии имущественного и финансового положения экономического субъекта на отчетную дату и в денежной оценке. Баланс является одним из основных источников финансовой информации о деятельности предприятия при принятии управленческих решений, а также при завершении каждого учетного цикла обеспечивает системный контроль правильности и точности данных.

Анализ показателей бухгалтерского баланса играет важную роль в изучении деятельности предприятия и при принятии управленческих решений, позволяет оценить конкурентоспособность предприятия, его устойчивости на рынке.

Объектом исследования явилось ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов».

Особенностью производственных возможностей предприятия является широкий спектр технологических процессов, позволяющих вести выпуск продукции, как из синтетических волокон, так и полностью натуральных, а так же сочетая их в различных комбинациях, с применением дополнительных способов обработки полотен. Возможно изготовление нетканых материалов, по специальным заказам со специфическими физико-техническими характеристиками, обусловленными потребностями клиента.

По результатам проведенного анализа имущественного положения ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» можно сделать вывод, что ситуация в данной сфере управления предприятием не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния предприятия. Однако структура и динамика внеоборотных и оборотных активов, в 2017 году свидетельствует о снижении устойчивости состояния компании и ее независимости от внешних инвесторов.

В структуре баланса наибольшая доля принадлежит заемным источникам финансирования. Доля собственных средств составляет: в 2015 году 5,3%, в 2016 году – 4,3%, в 2017 году 2,7%. Несмотря на постоянную сумму уставного и добавочного капитала доля их в источниках финансирования увеличивается. Так, доля уставного капитала выросла с 2015 года по 2017 год с 0,15% до 0,16%, добавочного капитала – с 54,8% до 57,6%.

Доля краткосрочных обязательств в финансовой структуре капитала снизилась с 95,9% в 2015 году до 92,4% к концу 2017 года.

За анализируемый период, бухгалтерский баланс ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» нельзя считать абсолютно ликвидным. В 2015-2017 годах на предприятии не выполнялось минимальное условие платежеспособности, так как величина наиболее ликвидных активов не превышала наиболее срочные обязательства.

Для поддержания платежеспособности ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» предлагается ежедневно отслеживать все платежи с группировкой их по срочности погашения, чтобы иметь возможность свое-временно рассчитаться со своими кредиторами.

Кроме того, на основании расчетов, есть основания для признания структуры баланса ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» не-удовлетворительной, а предприятия - неплатежеспособным.

Эффективное управление финансами ОАО «Дмитровская фабрика нетканых материалов» возможно лишь при разработке финансовой политики.

Целью разработки финансовой политики данного предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

Продолжающиеся изменения в системе российского бухгалтерского учета, его сближение с международными стандартами ведет к неизбежной необходимости пересмотра теории и методологии.

Изменения системы показателей бухгалтерского баланса, их последовательности в нем требует и осуществляемый в России переход на МСФО.

Изменению правовых норм в области урегулирования принципов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности должно предшествовать обсуждение этих вопросов ученым профессиональным сообществом, исходя из сложившейся учетной практики.

В целом отметим, что в процессе исследования были рассмотрены различные подходы к трактовке понятия бухгалтерского баланса и процессу их формирования. Также был приведен перечень рассматриваемых выше принципов и даны рекомендации по совершенствованию структуры показателей бухгалтерского баланса в Российской Федерации как основной формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) от 30.11.1994 № 51-ФЗ
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ
- Приказ Минфина РФ от 02.08.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
- Аверина О. И., Ерастова К. О. Информационная потребность внешних пользователей в оценке платежеспособности // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. 2018. № 2 (14). С. 90-97
- Адаменко А.А., Бабалыкова И.А., Стёжка Н.С. Основные формы бухгалтерской финансовой отчетности и возможность их применения для оценки эффективности деятельности организации // Современные проблемы бухгалтерского учета и отчетности. Материалы II Международной студенческой научной конференции. 2015. С. 135-140
- Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. М. : ИНФРА-М, 2017. 421 с.
- Анализ финансовой отчетности: учебник/ под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: вузовский учебник, 2016. - 367 с.
- Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. — 2-е изд., доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 374 с.
- Арабян К.К. Существенность в бухгалтерской отчетности / К.К. Арабян. О.В. Попова // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 3. - С. 84-88.
- Бакаев А. С. Стратегия трансформации бухгалтерского учета в рыночной экономике ВЗФЭИ, 2017. - 200 с.
- Башарова О.Г. Разработка системы экономических показателей для оценки эффективности деятельности учреждений образования / О.Г. Башарова // Экономический анализ: теория и практика. - 2017. - № 29. - С. 53-58.
- Бухгалтерская финансовая отчетность: учебное пособие / Е.М. Сорокина. М. : КноРус, 2016. 160 с.
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / В.Д. Новодворский. Омска-Л, 2015. - 608 с.
- Бухгалтерское дело : учебник / М.А. Вахрушина 2-е изд., перераб. и доп. М. : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 376 с.
- Бухгалтерский учет и анализ: учебник / М. Д. Акатьева, В. А. Бирюков. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2017. — 258 с.

- Бухгалтерский учет и анализ / Чувикова В. В., Иззука Т. Б. - М.: Дашков и К, 2018. - 248 с.
- Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник / А. С. Нечаев, А. В. Прокопьева. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 368 с.
- Вахрушина М. А. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной. - 3-е изд. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2015. - 432 с
- Гинзбург А. И. Экономический анализ / А. И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2017. - 208с.
- Галоян А.А., Бабалыкова И.А. Формирование показателей бухгалтерского баланса в российской и международной практике // Актуальные вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности в условиях реформирования бухгалтерского учета и отчетности. Материалы IV международной студенческой научной конференции. 2014. С. 277-282.
- Говорова В. В., Прудникова Т. Ю. Теория бухгалтерского учета. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. - 160 с.
- Губин В.Е., Губина О.В. Анализ финансово-экономической деятельности: учебник/ 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра- М, 2016. - 336 с
- Домбровская Е. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб.пособие ИНФРА-М, 2017 - 279 с.
- Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие /О. В. Ефимова, М. В. Мельник, В. В. Бердников, Е. И. Бородина. - М.: Омега-Л.- 2013. - С.388.
- Ильина П. С. Анализ ликвидности и платежеспособности промышленного предприятия // Экономическое регулирование и финансы: современные направления развития. - 2017. - С. 268-297.
- Канищева Н. А. Бухгалтерский баланс как историческая категория. / Н. А. Канищева // Издательство : STUDIUM. - 2017. - С. 1-15.
- Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий): учебник. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 584 с.
- Коренкова С.И. Экономический анализ (анализ хозяйственной деятельности) / С.И. Коренкова. - Тюмень: Тюменский государственный университет, 2015 - 445 с.
- Крылов С. И. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 368 с
- Куликова Л.И. Балансоведение как наука: сущность и этапы развития в России // Международный бухгалтерский учет. - 2016 - № 13 - С. 64 - 68

- Литвинова Д. А. Анализ финансового состояния предприятия / Д. А. Литвинова, СПб.: Издательство «Эксельсиор», 2017. – 104 с.
- Малышенко В. Оценка системности стандартной процедуры анализа финансового состояния при изучении финансовой устойчивости предприятия / В. Малышенко – М.: РУСАЙНС, 2017 – 144 с.
- Мирошниченко Т. А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебник / Т. А. Мирошниченко, И. М. Бортникова, О. А. Зубарева. - п. Персиановский: ДонГАУ, 2015. – 257 с.
- Немеш О. И., Иванова Н. Е. Финансовая отчетность как информационная база финансового анализа предприятия // Общественные и экономические науки. – 2017. – № 4 (44). – С. 456–461.
- Носкова М. Д., Сотченко А. В., Чернышова Е.А. Бухгалтерский баланс//Символ науки. 2017. № 12. С.62-63.
- Рогуленко Т.М., Шахматова Л.С. Основные направления совершенствования отчетности в России / Т.М. Рогуленко, Л.С. Шахматова // Вестник профессиональных бухгалтеров. – 2016. – № 2. – С. 25-28.
- Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. - 4-е изд., испр.и доп. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
- Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая. — 13-е изд., испр. – М.: Новое знание, 2016 – 679 с.
- Сазанова В.М., Логинова, Н.В. Актуальные проблемы при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектов малого бизнеса // Экономические науки. №12. 2018.
- Сбалансированная система показателей. От стратегии к действию / Роберт Каплан, Дейвид Нортон. М.: Издательство: «Олимп-Бизнес». 2016.
- Соколов Я. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учеб.пособие – 2-е изд. перераб. и доп. / Я. В. Соколов // . – М.: Магистр: ИНФРА-М. – 2015. – 512 с.
- Шеремет А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник. М. : ИНФРА-М, 2017. 374 с.
- Шеремет А.Д., Ионова А.Ф. Финансы предприятий: менеджмент и анализ: учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2017 – 479 с.
- Шибилева О. В. Внутренний аудит предприятия / Колесник Н. Ф., Шибилева О. В. // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 1847-1850.
- Шибилева О. В. Применение информационных систем для проведения финансового анализа / Шибилева О.В. Кузина И.А. // Вектор экономики. 2017. № 11 (17). С. 7.

- Чувикова В. В., Иззука Т. Б. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров. М.:Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. 248 с.
- Якубчик А. В., Рысина В. А. Роль баланса при анализе финансового состояния предприятия / А.В. Якубчик, В.А. Рысина // Молодой ученый. – 2016 - №24. - С. 267-271.
- Debra Porter, Financial Accounting / Debra Porter // Tidewater Community College – 2017. – P.506.

ПРИЛОЖЕНИЯ