

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ.

Любое действие предприятия в ходе деятельности, иначе говоря, какие-либо хозяйственные операции находят отражение в бухгалтерском учете. Данная информация за определенный период времени в группированном и обобщенном виде отражается в бухгалтерской отчетности. Это необходимо для корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия. Важным является и анализ показателей годовой бухгалтерской отчетности. Он позволяет оценить финансовое здоровье предприятия, поставить ему диагноз и какие меры принять по его оздоровлению.

Помимо важности анализа показателей бухгалтерской отчетности имеет огромное значение и содержание отчетности о деятельности предприятия, имущественном положении и степени финансовой устойчивости, которое представляет интерес для потенциальных инвесторов, заинтересованных во вложении капитала.

В данной работе нами будет дано понятие бухгалтерской отчетности, выделены содержание отчетности и требования, предъявляемые к ней. Целью данной работы является не детальное изучение отдельных составляющих бухгалтерской отчетности, а определение основных принципов ее составления, использование автоматизированных систем, как один из путей совершенствования эффективности анализа основных показателей бухгалтерской отчетности.

1. Бухгалтерская отчетность

1.1 Порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности

Отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Отчетность является одним из методов бухгалтерского учета.

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Промежуточная бухгалтерская отчетность включает:

ф. №1 "Бухгалтерский баланс";

ф. № 2 "Отчет о прибылях и убытках".

Кроме указанных форм в составе промежуточной бухгалтерской отчетности организации могут представлять иные отчетные формы (отчет о движении денежных средств и др.), а также пояснительную записку, входящие в состав годовой отчетности.

В соответствии с приказом Минфина России " О формах бухгалтерской отчетности организаций" для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций, страховых организаций и бюджетных организаций) в состав годовой бухгалтерской отчетности

включают следующие формы:

Бухгалтерский баланс (форма № 1);

Отчет о прибылях и убытках (форма №2);

Отчет об изменениях капитала (форма №3);

Отчет о движении денежных средств (форма №4);

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);

Пояснительную записку;

Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6) - для общественных организаций и объединений;

Специализированные формы бухгалтерской отчетности, утвержденные для организаций министерствами и ведомствами по согласованию с Минфином России;

Итоговую часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного по законодательству Российской Федерации аудита бухгалтерской отчетности.

Организации (предприятия), имеющие филиалы, представительства и иные подразделения, при заполнении форм бухгалтерской отчетности должны включать во все формы отчетности

показатели деятельности филиалов (представительств, иных подразделений). То есть такие организации составляют единый отчет, который включает в себя как показатели собственной деятельности, так и показатели деятельности филиалов и представительств.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности перед составлением годовой отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию (анализ движения и сальдо) всех счетов бухгалтерского учета, в том числе имущества и денежных обязательств.

В формах бухгалтерской отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае не заполнения той или иной статьи (строки, графы) типовой формы бухгалтерской отчетности ввиду отсутствия у организации соответствующих активов, пассивов, операций эта статья (строка, графа) прочеркивается.

Если при составлении типовых форм бухгалтерской отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах её

деятельности, то в бухгалтерскую отчетность организации включаются соответствующие дополнительные показатели.

При этом организация имеет право представлять формы бухгалтерской отчетности на бланках, изготовленных самостоятельно. В этом случае организация должна соблюдать требования, предусмотренные Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/96), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 8 февраля 1996 года № 10. Начиная, с бухгалтерской отчетности 2000 года был введен в

действие Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. №43 н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99. В представляемых формах бухгалтерской отчетности организации могут не приводиться статьи ввиду отсутствия у организации соответствующих активов, пассивов, хозяйственных операций, для раскрытия информации могут включаться дополнительные показатели. При этом должны быть сохранены коды строк по показателям, предусмотренным в типовых формах и сохраняемым организацией при

заполнении, а также итоговые показатели и коды строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке.

Бухгалтерская отчетность должна быть составлена в валюте Российской Федерации.

Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на начало отчетного периода причины следует объяснить. Изменения в бухгалтерской отчетности,

относящиеся как к текущему периоду, так и к прошлому, уже утвержденному, производятся в отчетности того периода, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправления в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, подписавших ее с указанием даты исправления.

Отчетным годом для всех организаций является календарный год - с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданных организаций первым отчетным годом считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для созданных после 1 октября - по

31 декабря следующего года.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету организации, за исключением бюджетных, обязаны представлять бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней и не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

Следует отметить, что все организации, за исключением бюджетных, представляют годовую бухгалтерскую отчетность учредителям, участникам организации или собственникам её имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту

её регистрации.

В соответствии с законодательством РФ, бухгалтерская отчетность может представляться другим органам исполнительной власти, банкам и иным заинтересованным пользователям. В частности, необходимость представления бухгалтерской отчетности в налоговый орган по месту учета налогоплательщика обусловлена содержанием статьи 23 первой части Налогового кодекса РФ.

Бухгалтерская отчетность организации является открытой для заинтересованных пользователей, которые могут с ней ознакомиться и

получать ее копии.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета представляемая годовая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами организации. Так, например, в соответствии с Федеральными законами от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" и от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" утверждение бухгалтерского баланса общества входит в компетенцию общего собрания участников (акционеров).

Публичность бухгалтерской отчетности осуществляется организациями, перечень которых регламентирован действующим законодательством РФ. К ним относятся ОАО, кредитные и страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет частных, общественных, и государственных источников. Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности в средствах массовой информации, достигших ее пользователей.

Публикации должна предшествовать аудиторская проверка с обязательным утверждением

годового отчета общего собрания акционеров. Из общего перечня форм годовой отчетности обязательной публикации подлежат ф. № 1 и ф. №2. Такой подход принят в международной практике.

Бухгалтерский баланс может быть опубликован по сокращенной форме, содержание которой определяет предприятие в соответствии с ПБУ 4/99.

Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организациях, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией

(централизованной бухгалтерией) или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем организации, руководителем специализированной организации (централизованной бухгалтерии) либо специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

1.2 Бухгалтерский баланс (форма № 1)

Потребности должны уравниваться наличными возможностями. Такая обусловленность называется сбалансированностью. Использование её является содержанием балансового метода.

Термин "баланс" (statera) латинского происхождения, означает двухчашечные весы, как символ равновесия.

Бухгалтерский баланс является способом группировки и обобщенного отражения в денежном выражении хозяйственных средств предприятия по составу и размещению, а также по источникам их образования на определенную дату. Графически бухгалтерский баланс представляет собой таблицу, которая делится по вертикали на две части для отдельного отражения видов средств и их источников. В левой части таблицы показывают средства по составу и размещению, а в правой

- по источникам их образования.

Левая часть называется актив, правая - пассив. Каждый отдельный вид средств в активе и их источников в пассиве называется " статьей баланса". Итоги сумм статей актива и пассива баланса всегда равны между собой, так как в них отражаются одни и те же средства. По каждой строке баланса предприятия заполняются две графы. В первую графу заносится финансовое состояние на начало отчетного года (вступительный баланс), а во вторую графу - на конец года (заключительный баланс).

Баланс предприятия составляется исключительно на основе сальдового баланса или главной книги

бухгалтерского учета.

В ПБУ "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/96) указаны числовые показатели, которые должен содержать бухгалтерский баланс.

Числовые показатели бухгалтерского балан

РАЗДЕЛ	ГРУППА СТАТЕЙ	СТАТЬИ
АКТИВ		
Внеоборот-ные активы	Нематериальные активы	Организационные расходы, патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные права и активы Деловая репутация организации.

Основные средства

Земельные участки
и объекты
природопользования
Здания, машины,
оборудование и
другие основные
средства.
Незавершенное
строительство

Финансовые вложения

Инвестиции в
дочерние общества.
Инвестиции в
зависимые
общества.
Инвестиции в
другие организации.
Займы,
предоставленные
организациям на
срок более 12
месяцев. Прочие
финансовые
вложения

Оборотные
активы

Запасы

Сырье, материалы и аналогичные ценности. Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения). Готовая продукция, товары для перепродажи и товары, отгруженные. Расходы будущих периодов

Начисленный налог на добавленную стоимость на остаток имущества

Дебиторская задолженность

Покупатели к заказчики. Векселя к получению. Задолженность дочерних и зависимых обществ. Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал. Авансы выданные. Прочие дебиторы

Финансовые вложения

Займы,
предоставленные
организациям на
срок менее 12
месяцев.
Собственные акция,
выкупленные у
акционеров. Прочие
финансовые
вложения

Денежные средства

Расчетные счета.
Валютные счета.
Прочие денежные
средства

Убытки

Непокрытые убытки прошлых лет

Убыток отчётного года

пассив

Капитал

Уставный капитал, добавочный капитал

и резервы

Резервный капитал

Резервы,
образованные в
соответствии с
законодательством.
Резервы,
образованные в
соответствии с
учредительными
документами

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль отчётного года

Долгосрочные
пассивы

Заёмные средства

Кредиты банков,
подлежащие
погашению более
чем через 12
месяцев после
отчетной даты,
прочие займы,
подлежащие
погашению более
чем червя 12
месяцев после
отчетной даты

Прочие пассивы

Краткосрочные
пассивы

Заёмные средства

Кредиты банков,
подлежащие
погашению в
течение 12 месяцев
после отчетной
даты. Прочие займы,
подлежащие
погашению в
течение 12 месяцев
после отчетной
даты

Кредиторская задолженность

Поставщики и
подрядчики.
Векселя к уплате.
Задолженность
перед дочерними и
зависимыми
обществами.
Задолженность
перед персоналом
организации.
Задолженность
перед бюджетом и
социальными
фондами.
Задолженность
участникам
(учредителям) по
выплате доходов.
Авансы полученные.
Прочие кредиторы.

Доходы будущих периодов

Резервы предстоящих расходов и платежей

Правила оценки статей баланса установлены положением по бухгалтерскому учету, бухгалтерской отчетности и инструкциями (указаниями) по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением основные средства и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы - по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 40 "выпуск продукции, работ, услуг" - по полной или неполной фактической себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции.

Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в балансе по стоимости их приобретения.

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной плановой Производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражаю по фактическим производственным затратам.

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась, либо которые морально устарели и частично потеряли свое первоначальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода по цене возможной реализации, когда они ниже первоначальной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах на финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Остатки средств организации по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженности в иностранной валюте, отражают в отчетности в иностранной валюте, действующей на территории Российской Федерации, в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число периода.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При разногласии заинтересованная сторона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным разрешать соответствующие споры.

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывают по решению руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов, либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации и увеличение расходов у некоммерческой организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не является аннулированием задолженности. Она отражается за балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания с должника в случае изменения его имущественного положения.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списывают на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков, должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускаются.

Штрафы, пени и неустойки признанные должником или по которым получено решение суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно статьям дебиторов и кредиторов.

В случае продажи и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов (доходов) у некоммерческой организации.

Не возмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации на финансовые результаты отчетного года организации (в дебет счета 99 "Прибыли и убытки").

1.3 Отчет о прибылях и убытках (форма №2)

Отчет о финансовых результатах содержит сравнение суммы всех доходов предприятия от продажи товаров и услуг или других статей доходов и поступлений с суммой всех расходов, понесенных предприятием для поддержания его деятельности за период с начала года. Результатом данного сравнения является валовая (балансовая) прибыль или убытки за период. Для инвесторов и аналитиков отчет о финансовых результатах во многих отношениях документ более важный, чем баланс предприятия, поскольку в нем содержится не

застывшая, одномоментная, а динамическая информация о том, каких успехов достигло предприятие в течение года и за счет каких укрупненных факторов, каковы масштабы его деятельности.

Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития предприятия, его финансовых и производственных возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем.

Строка 010 "Выручка (Нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных

платежей)" указывается поступившая на счета предприятия в банках либо в кассу выручка от реализации готовой продукции (работ), услуг, от продажи товаров и т.п. за вычетом стоимости акцизов, налога на добавленную стоимость и других обязательных платежей.

Строка 020 показатель

"Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг" содержит информацию о сумме расходов, понесенных предприятием на производство продукции (работ, услуг) без учета сумм, отраженных по статье "Управленческие расходы".

Строка 030 "Коммерческие расходы" отражаются затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 "Коммерческие расходы" и относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам).

Строка 040 "Управленческие расходы" отражаются суммы, учтенные на счете 26 "Общехозяйственные расходы" в соответствии с установленным порядком и списываемые с него при определении финансовых результатов непосредственно на дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)".

Строка 060 "Проценты к получению" и "Проценты к уплате" отражаются суммы, причитающихся в соответствии с договорами к получению дивидендов (подлежащих к уплате процентов) по облигациям, депозитам и т.д.

При финансовых вложениях в ценные бумаги других организаций доходы, получаемые предприятием по акциям, отражаются в статье "Доходы от участия в других организациях".

По статьям "Прочие операционные доходы" (строка 090) и "Прочие операционные расходы" (строка 100) отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества

организации (основных средств, запасов, денежных средств, ценных бумаг и т.п.).

По статьям "Прочие внереализационные доходы" (строка 120) и "Прочие внереализационные расходы" (строка 130) показываются результаты от операций, не нашедших отражения в предыдущих статьях формы № 2 "Отчет о финансовых результатах".

По статье "Прочие внереализационные доходы", в частности, отражаются кредиторская и депонентская задолженность, по который срок исковой давности истек; суммы, поступившие в

погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушением договоров.

По статье "Налог на прибыль" (строка 150) показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль (доход), исчисленная предприятием в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком, подлежащая перечислению (перечисленная) в бюджет за счет прибыли в порядке ее распределения и учтенная на счете 81

"Использование прибыли".

**Отчет о прибылях и убытках
составляется в основном по данным
счетов 90 "Продажи" и 91 "Прочие
доходы и расходы".**

1.4 Отчет об изменениях капитала (форма №3)

**Состоит из двух разделов. В разделе
"Собственный капитал" отражаются
данные о наличии и движении его
составляющих: уставного
(складочного) капитала, добавочного
капитала, резервного капитала,
фондов накопления и социальной
сферы, образуемых в соответствии с
учредительными документами и
принятой учетной политикой, а также
средств целевых финансирования и**

поступлений и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Каждый показатель содержит по четыре графы (с третьей по шестую): "Остаток на начало года" (кредитовое сальдо по соответствующему балансовому счету на начало года), "Поступило в отчетном году" (кредитовый оборот с начала года), "Израсходовано (использовано) в отчетном году" (дебетовый оборот с начала года), Остаток на конец года".

Уменьшение уставного капитала возможно в случае изъятия вкладов участниками (учредителями), аннулирования собственных акций акционерным обществом,

уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении размера уставного капитала до величины чистых активов.

По статье "Добавочный капитал" отражается движение добавочного капитала в виде прироста стоимости имущества предприятия в результате его дооценки в соответствии с установленным порядком, безвозмездного получения имущества, в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода.

По строке 030 "Резервный капитал" в графе 3 отражается сумма резервного фонда, создаваемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, на начало отчетного года. Отчисления в резервный фонд, производимые в течение отчетного года в установленном порядке, показываются в графе 4.

По статьям "Целевые финансирование и поступления из бюджета" и "Целевые финансирование и поступления из отраслевых и межотраслевых фондов" показывается движение средств, полученных предприятием из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных

вложений, научно-исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды, учет которых ведется на счете 96 "Целевое финансирование и поступления".

Во втором разделе отражаются данные о наличии и движении фондов потребления, резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов.

По статье "Фонды потребления" показывается движение фондов потребления, образованных предприятием в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет

прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

По строкам 150-156 отражаются данные о движении резервов предстоящих расходов и платежей, образуемых предприятием в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и принятой учетной политикой.

По строкам 160-170 отражаются данные о движении оценочных резервов (резервов по сомнительным долгам, резервов под обесценение вложений в ценные бумаги).

1.5 Отчет о движении денежных средств (форма №4)

Представляется в валюте Российской Федерации. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату составления бухгалтерской отчетности.

В разделах 2 "Поступило денежных средств" и 3 "Направлено денежных средств" отражаются суммы денежных средств, фактически поступивших в кассу или на счета учета денежных средств за период с

начала года, и фактически выданных из кассы или перечисленных с расчетного и иных счетов предприятия.

Движение денежных средств составляется в разрезе текущей деятельности, инвестиционной деятельности и финансовой деятельности предприятия.

При этом для целей составления отчета о движении денежных средств понимается:

по текущей деятельностью - деятельность предприятия, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в

качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности;

под инвестиционной деятельностью - деятельность предприятия, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования,

нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.;

под финансовой деятельность - деятельность предприятия, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.

1.6. Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5) состоит из семи разделов.

В разделе "Движение заемных средств" показывают остатки на начало и конец отчетного периода, полученные и погашенные долги, краткосрочные займы и кредиты с выделением не погашенных в срок.

В разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" содержатся данные об остатках и движении за год по краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности с выделением просроченной и отдельно длительностью свыше трех месяцев,

а также данные о полученных и выданных обеспечениях. В справке к разделу 2 содержатся сведения на начало и конец отчетного года о движении векселей выданных и полученных, с выделением просроченных, и дебиторской задолженности по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости. В конце раздела указываются организации, имеющие наибольшую дебиторскую и кредиторскую задолженность на конец года, в том числе длительностью свыше трех месяцев.

В разделе "Амортизируемое имущество" отражены остатки на начало отчетного года и данные о

поступлении и выбытии по каждому виду нематериальных активов и основных средств и имуществу для передачи в лизинг и представляемому по договору проката.

В справке к разделу 3 содержаться данные на начало и конец отчетного года об имуществе, переданном в аренду и переведенном на консервацию, а также о начисленной сумме амортизации по нематериальным активам, основным средствам и доходным вложениям в материальные ценности. В конце справки

Приведен результат по индексации в связи с переоценкой основных средств (по первоначальной стоимости и амортизации), сведения об имуществе, находящимся в залоге, и стоимости имущества, по которому амортизация не начисляется (с выделением нематериальных активов и основных средств).

В разделе "Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений содержатся сведения о собственных средствах организации и привлеченных средствах по их видам (остатки на начало и конец отчетного года, начислено, использовано). В конце раздела справочно приводятся

**данные о незавершенном
строительстве и инвестиции в
дочерние и зависимые общества.**

**В разделе "Финансовые вложения"
указаны суммы остатков на начало и
конец отчетного года по каждому
виду долгосрочных и краткосрочных
финансовых вложений.**

**В разделе "Расходы по обычным
видам деятельности" отражены
затраты по элементам за отчетный и
предыдущий годы и данные об
изменении остатков незавершенного
производства, расходов будущих
периодов и резервов предстоящих
расходов.**

В разделе "Социальные показатели" приводятся данные об отчислениях в государственные внебюджетные фонды (по каждому их виду) и отчисления в негосударственные пенсионные фонды (по показателям: причитаются по расчету, израсходовано, перечислено в фонды). Кроме того, в разделе содержатся сведения о причитающихся по расчету страховых взносах по договорам добровольного страхования, о среднесписочной численности работников, денежных выплатах и поощрениях, не связанных с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, и о доходах по

акциям и вкладам в имущество организаций.

1.7 Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6)

Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6) содержит данные за отчетный и предыдущий годы об остатке средств на начало года, поступлении средств по их видам (вступительные, членские, добровольные взносы, доходы от предпринимательской деятельности, прочие), использование средств по из видам (расходы на целевые мероприятия - социальная и благотворительная помощь, проведение конференций,

семинаров и иные мероприятия, расходы на содержание аппарата управления - на оплату труда, на командировки и деловые поездки и т.п., на приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества; прочие расходы) и об остатке средств на конец года.

1.8 Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, её финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах

оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация указывает изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

В акционерных обществах в пояснительной записке целесообразно указывать состав (фамилии и должности) членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные и иные имущественные предоставления - льготы и привилегии).

Кроме того, в пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданных темпов роста, уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы

**организации за ряд лет, описаний
будущих капиталовложений,
осуществляемых экономических
мероприятиях и другой информации,
интересующей возможных
пользователей годовой
бухгалтерской отчетности.**

***2. Анализ основных показателей бухгалтерской
отчетности***

2.1 Анализ формы №1 "Бухгалтерский баланс"

**Экономический анализ финансово-
хозяйственной деятельности
предприятия начинается с оценки
финансового состояния по данным
бухгалтерского баланса (форма №1).**

Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время составляется по оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая "цена" активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Анализ проводится по балансу (ф. №1) с помощью одного из следующих

способов:

анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу - дело довольно трудоемкое и

неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Один из создателей балансоведения Н.А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики.

Аналитический баланс, на наш взгляд, полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса таблица № 1 охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Таблица 1

Схема построения аналитического балан

Наименование статей	Абсолютные величины	Относительные величины	Изменения
---------------------	---------------------	------------------------	-----------

	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	$\frac{B}{B}$ абсолютных структуре величинах	$\frac{B}{B}$ % к величине на начало года
1	2	3	4	5	$\frac{6=3-4}{7=5-4}$	$8=6/2 \times 100$
АКТИВ						
A					A	
...	A_1	A_2	$A_1/B_1 * 100\%$	$A_2/B_2 * 100\%$	$\frac{A_i}{B} * 100$	$DA_i/A * 100\%$
A_1					$\frac{1}{1} = DA$	
A_n						
БАЛАНС (Б)	B_1	B_2	100	100	$\frac{DB=B_2-0}{B_1}$	$DB/B_1 * 100$

ПАССИВ

П

...	П1	П2	$P1/B1*100\%$	$P2/B2*100\%$	$\frac{ДП_i}{Б1} \neq \frac{ДП_i}{Б2}$	$ДП_i/P_1*100\%$
БАЛАНС (Б)	Б1	Б2	100	100	$\frac{ДБ=Б2-0}{Б1}$	$ДБ/Б1*100\%$

Рассмотрим на конкретном примере аналитический баланс таблица № 1.
(Приложения 6)

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующие:

1. Общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела I баланса (строка 190)
 1. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса (строка 290).
 2. Стоимость материальных оборотных средств (строка 210).
3. Величина собственного капитала организации, равная итогу раздела III баланса (строка 490).
4. Величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов IV и V баланса (строка 590+ 690).
5. Величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов III и I баланса (строка 490-строка 190)

6. Рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствам итог раздела II, строка 290 - итог раздела V строка 690).

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравнивать друг друга.

Как мы видим из данных таблицы 1 Приложения 6, за отчетный период активы предприятия возросли на 1375176 тыс. руб., или на 48,8 %, в том числе за счет увеличения объема внеоборотных активов - на 463210 тыс. руб. и прироста оборотных средств - на 911966 тыс. руб. Таким образом, имущественная масса увеличилась, в основном, за счет роста оборотных активов. Так, если в начале анализируемого периода структура активов характеризовалась значительным превышением имущества длительного использования (63,95%) над остальными его видами, то к концу года удельный вес долгосрочных активов сократился до 54,02%. Соответственно возрос объем оборотных средств.

Прирост оборотных активов был связан в первую очередь с увеличением запасов (на 131076 тыс. руб.), дебиторской задолженности (на 376020 тыс. руб.) и краткосрочных финансовых вложений (на 348448 тыс. руб.).

Рост дебиторской задолженности к концу года увеличился на 6,52 пункта.

Анализ пассивной части баланса показывает, что дополнительный приток средств в отчетный период в сумме 1375176 тыс. руб. был связан с увеличением краткосрочных заемных источников на 884156 тыс. руб., долгосрочных заемных средств на 102545 тыс. руб. и ростом собственного капитала на 388475 тыс. руб.

2.2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. её способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные

средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на

следующие группы.

A1. Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

$$A1 = \text{стр.250} + \text{стр.260}$$

A2. Быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

$$A2 = \text{стр.240}$$

A3. Медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива баланса,

включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

A3 = стр.210 + стр.220 + стр.230+ стр.270

A4. Трудно реализуемые активы - статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы.

A4 = стр. 190 Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

P1. Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность.

П1 = стр.620

П2. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, прочие краткосрочные пассивы, расчеты по дивидендам.

П2 = стр.610 + стр.630 + стр.660

П3. Долгосрочные пассивы - это статьи баланса, относящиеся к IV и V разделам, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

П3 = стр.590 + стр.640 + стр.650 + стр.660

П4. Постоянные пассивы или устойчивые - это статьи III раздела

баланса "Капитал и резервы". Если у организации есть убытки, то они вычитаются. П4 = стр.490 (- стр.470)

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 > P1$$

$$A2 > P2$$

$$A3 > P3$$

$$A4 < P4$$

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости - наличия у предприятия оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом

недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели: текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$\text{ТЛ} = (A1 + A2) - (П1 + П2);$$

перспективная ликвидность - это прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей:

$$\text{ПЛ} = \text{АЗ} - \text{ПЗ}$$

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица 2 приложение 7. В графы этой таблицы записываются данные на начало и конец отчетного периода из сравнительного аналитического баланса (см. таблицу 1 приложение 6) по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец

отчетного периода.

Более точно оценить ликвидность баланса можно на основе проведенного внутреннего анализа финансового состояния. В этом случае сумма по каждой балансовой статье, входящей в какую-либо из первых трех групп актива и пассива (см. группы А1-А3 и П1-П3), разбивается на части, соответствующие различным строкам превращения в денежные средства для активных статей и различным срокам погашения обязательств для пассивных статей:

до 3-х месяцев;

от 3-х до 6-и месяцев;

от 6-и месяцев до года;

свыше года.

Так группируются, в первую очередь, суммы по статьям, отражающим дебиторскую задолженность и прочие активы, кредиторскую задолженность и прочие пассивы, а также краткосрочные кредиты и заемные средства.

Для распределения по срокам превращения в денежные средства сумм по статьям раздела II актива используются величины запасов в днях оборота. Далее суммируются величины по активу с одинаковыми интервалами изменения ликвидности и величины по пассиву с одинаковыми

интервалами изменения срока погашения задолженности. В результате получаем итоги по 4-м группам по активу (не считая трудно реализуемых активов и постоянных пассивов).

Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

Сопоставление итогов I группы по активу и пассиву, т.е. А1 и П1 (сроки до 3-х месяцев), отражает соотношение текущих платежей и

поступлений. Сравнение итогов II группы по активу и пассиву, т.е. А2 и П2 (сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов по активу и пассиву для III и IV групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем. Анализ, проводимый данной схеме, достаточно полно представляет финансовое состояние с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов.

Результаты расчетов по данным анализируемой организации (приложение 7 таблица 2)

показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

{A1 < П1; A2 < П2; A3 > П3; A4 < П4}.

При характеристике ликвидности баланса следует отметить, что за отчетный период наблюдается увеличение платежного недостатка наиболее ликвидных активов с 265 т. руб. до 613 т. руб. для покрытия наиболее срочных обязательств. Возрос платежный излишек медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных и среднесрочных пассивов с 107 т. руб. до 327 т. руб., а также увеличился излишек быстрореализуемых активов с 456 т.

руб. до 744 т. руб. Выявлена недостаточная ликвидность баланса, что подтверждает расчет коэффициентов ликвидности.

2.3 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Чем больше величина прибыли, чем выше уровень рентабельности, тем эффективнее функционирует предприятие, тем устойчивее его финансовое положение. Поэтому поиск резервов увеличения прибыли и рентабельности является одной из

основных задач в любой сфере бизнеса.

Счет 99 "Прибыли и убытки" используется для обобщения информации о формировании конечного финансового результата деятельности организации в отчетном году. Общий финансовый результат (прибыль или убыток) представляет собой алгебраическую сумму прибылей и убытков от обычных видов деятельности (прибыль, убыток от продажи продукции и товаров, выполнения работ, оказания услуг), а также прочих доходов, включая чрезвычайные.

Основными источникам информации для анализа являются данные аналитического бухгалтерского учета по счетам результатов, "Отчет о прибылях и убытках" (форма №2).

Анализ структуры и динамики финансовых результатов предприятия "Сказка" проводим на основе данных Приложение 8 таблица 3.

Из данных таблицы 3 видно, что выручка от реализации продукции за анализируемый период выросла на 2509033 тыс. рублей, т.е. на 154,6 %. На 192686 тыс. рублей выросла сумма коммерческих расходов.

Рост выручки от продаж за исследуемый период обусловлен

**ростом запасов на складе,
расширением торговой сети,
сокращением времени обслуживания
клиента и быстрой отгрузкой товара
со склада (при условии его наличия
на складе). Одновременно вырос и
объем товара, закупаемого у
поставщиков**

**В 2005 году увеличились и
коммерческие расходы предприятия.
Это связано с увеличением расходов
на рекламу.**

2.4 Анализ финансовой устойчивости

**Залогом выживаемости и основой
стабильности положения предприятия
служит его устойчивость. На
устойчивость предприятия оказывают**

влияние различные факторы:

1. положение предприятия на торговом рынке;

2. производство, выпуск, продажу дешевой, пользующейся спросом продукции;

3. его потенциал в деловом сотрудничестве;

4. степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;

5. наличие неплатежеспособности дебиторов;

6. эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п. Такое разнообразие факторов

подразделяет и саму устойчивость по

видам. Так, применительно к предприятию она может быть: в зависимости от факторов, влияющих на нее - внутренней, общей (ценовой), финансовой.

1. Внутренняя устойчивость - это такое общее финансовое состояние предприятия, при котором обеспечивается стабильно высокий результат его функционирования. В основе ее достижение лежит принцип активного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов.

Внешняя устойчивость предприятия обусловлена стабильностью экономической среды, в рамках которой осуществляется его

деятельность.

Она достигается соответствующей системой управления рыночной экономикой в масштабах всей страны.

2. Общая устойчивость предприятия - это такое движение денежных потоков, которое обеспечивает постоянное превышение поступления средств (доходов) над их расходом (затратами).

3. Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами предприятия и путем эффективного их использования

способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости финансового состояния на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития

предприятия, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает ее внешним фактором.

Платежеспособность - это способность своевременно полностью

выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций платежного характера.

Расчет платежеспособности производится на конкретную дату. Эта оценка субъективна и может быть выполнена с различной степенью точности.

Для подтверждения платежеспособности проверяют: наличие денежных средств на расчетных счетах, валютных счетах, краткосрочные финансовые вложения.

Эти активы должны иметь оптимальную величину. С одной

стороны, чем значительнее размер денежных средств на счетах, тем с большей вероятностью можно утверждать, что предприятие располагает достаточными средствами для текущих расчетов и платежей. С другой стороны, наличие незначительных остатков средств на денежных счетах не всегда означает, что предприятие неплатежеспособно: средства могут поступить на расчетные, валютные счета, в кассу в течение ближайших дней, краткосрочные финансовые вложения легко превратить в наличность. Постоянное кризисное отсутствие наличности приводит к тому, что предприятие превращается

в "технически неплатежеспособное", а это уже может рассматриваться как первая ступень на пути к банкротству. Важнейшей формой устойчивости предприятия его способность развиваться в условиях внутренней и внешней среды. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и при необходимости иметь возможность привлекать заемные средства, т.е. быть кредитоспособным.

Абсолютным показателем финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их

формирования.

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя.

1. Наличие собственных оборотных средств (СОС), как разница между капиталом и резервами и необоротными активами. Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии деятельности предприятия.

$$\text{СОС} = \text{IVpП} - \text{IрА} \quad (1)$$

2. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников

формирования запасов и затрат (СД), определяемое путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов.

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{VрП} \quad (2)$$

3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ), определяемая путем увеличения предыдущего показателя на сумму краткосрочных заемных средств (КЗС).

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КЗС} \quad (3)$$

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (СОС).

$$\text{СОС} = \text{СОС} - \text{З}, \text{ (4)}$$

где З - запасы.

2. Излишек (+) или недостаток (-) собственных долгосрочных источников формирования запасов (СД).

$$\text{СД} = \text{СД} - \text{З} \text{ (5)}$$

3. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов (ОИ).

$$\text{ОИ} = \text{ОИ} - \text{З} \text{ (6)}$$

Для характеристики финансовой ситуации на предприятии существует четыре типа финансовой устойчивости:

Первый - абсолютная устойчивость финансового состояния, задается условием:

$$Z < \text{СОС} + K \quad (7)$$

где K - кредиты банка под товарно-материальные ценности с учетом кредитов под товары отгруженные и части кредиторской задолженности, зачтенной банком или кредитовании.

Второй - нормальная устойчивость финансового состояния предприятия, гарантирующая его платежеспособность, соответствует

следующему условию:

$$\mathbf{З + СОС + К (8)}$$

Третий - неустойчивое финансовое состояния, характеризуемое нарушением платежеспособности, при котором сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств и увеличения СОС:

$$\mathbf{З = СОС + К + ИОФН (9)}$$

где ИОФН - источники, ослабляющие финансовую напряженность, по данным баланса неплатежеспособности.

Финансовая неустойчивость считается нормальной (допустимой), если величина привлекаемых для формирования запасов краткосрочных кредитов и заемных средств не превышает суммарной стоимости готовой продукции.

Четвертый - кризисной финансовое состояние, при котором предприятие находится на грани банкротства, т.е. денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженности не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд:

$Z > СОС + К (10)$

Для оценки финансовой устойчивости анализируемого предприятия составим таблицу 4 Приложение 9.

На основании произведенных расчетов можно сделать следующее заключение: предприятие на 01.01.2004 г. находилось в кризисном финансовом состоянии, не было обеспечено источниками формирования запасов. На конец анализируемого периода на 01.01.2005 г. ситуация кардинально изменилась, произошел значительный рост источников формирования запасов: собственные источники формирования выросли на 11 тыс. руб. и составили - 123 тыс. руб., краткосрочные заемные средства

увеличились на 728 тыс. руб. и составили 1269 тыс. руб., а общая величина

основных источников выросла на 739 тыс. руб. и составила 1145 тыс. руб.

Излишек собственных средств на конец анализируемого периода оставил - 250 тыс. руб., излишек общей величины основных

источников формирования запасов и затрат наоборот увеличился на 608 тыс. руб. и составляет на конец 2005 года 517 тыс. руб. по сравнению на конец 2004 года в 90 тыс. руб.

2.5 Анализ затрат производственных организаций

Основными факторами, влияющими на прибыль предприятия, являются,

прежде всего, выручка от реализации продукции, товаров (работ, услуг) или доход и затраты (себестоимость и прочие). Что касается выручки, то на ее объем влияют такие показатели, как количество реализованной продукции (товаров) и цена реализации.

Имея под рукой только "Отчет о прибылях и убытках", проанализировать влияние изменения затрат на прибыль можно, но оценить влияние факторов на изменение самих затрат - нельзя. Для такого анализа необходимо располагать данными управленческого учета и формой №5. В разделе 6 формы 5 отражены затраты, произведенные

организацией в отчетном и прошлом году, сгруппированные по экономическим элементам.

В приложении 10 таблица 5 показана схема классификации состава затрат по различным признакам.

Затраты - это выраженная в денежном измерении стоимость каких-либо ресурсов (материальных, трудовых, финансовых), использованных на обеспечение процесса расширенного воспроизводства. В отличие от общего понятия "издержек" (кроме издержек обращения) понятие "затрат" в бухгалтерском учете относится прежде всего не к

**поглощающим объектам, а к
поглощающим ресурсам. Понятие
"затраты" шире, чем понятие
"себестоимость", которая
представляет собой затраты на
простое воспроизводство, текущие
расходы конкретного производителя.
Затраты увеличивают стоимость
определенного вида активов
(например, незавершенного
производства). При этом или
уменьшается стоимость других
активов (например, товарно-
материальных ценностей), или
увеличиваются обязательства к
выплате. Затраты отражаются
дебетовыми оборотами
соответствующих активных счетов: 20**

"Основное производство", 21
"Полуфабрикаты собственного производства", 23
"Вспомогательные производства", 25
"Общепроизводственные расходы", 26
"Общехозяйственные расходы", 29
"Обслуживающие производства и хозяйства" и другие (28). К категории затрат также относятся активы, учитываемые на счете 44 "Расходы на продажу".

Используя данные раздела 6 формы №5, составим таблицу 5 (приложение 10). В отчетном году по сравнению с прошлым годом затраты предприятия сократились на 1657232 руб. В составе всех элементов затрат произошли некоторые изменения.

Так, в отчетном году по сравнению с прошлым годом снизились материальные затраты, а их доля сократилась на 1614047руб. Остальные элементы затрат организации в отчетном году также сократились. Сумма затрат на оплату труда снизилась на 37304 руб. Отчисления на социальные нужды и амортизация основных средств сократились. Значительный темп роста прочих затрат у организации произошел за счет управленческих расходов (в частности, общехозяйственных).

2.6 Оценка состава и движения собственного капитала

Для того, чтобы проанализировать состояние и движение собственного капитала, организации необходимо составить аналитическую таблицу.

В таблице 6 приложения 11 рассчитаны показатели движения капитала.

1) коэффициент поступления:

$K_p = \text{поступило} / \text{остаток на конец года}$

2) коэффициент выбытия:

$K_v = \text{выбыло} / \text{остаток на начало года}$

Данные таблицы 6 приложения 11 показывают, что в анализируемой организации за отчетный год в составе собственного капитала оборотные средства предприятия

уменьшились на 119792 тыс. руб.

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

В справке отчета отражается показатель "Чистые активы" (стр.1850, который используют для анализа финансового положения организации.

Чистые активы - это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов акционерного общества, принимаемых к расчету, суммы его обязательств, принимаемых к расчету. В противном случае уставный капитал должен быть уменьшен. Если же стоимость активов меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, организация подлежит ликвидации.

Кроме того, показатель чистых активов сравнивают с размерами уставного и резервного капитала. Например, согласно статье 102 ГК РФ акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды,

если стоимость чистых активов меньше уставного и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 12.11.98 № 97 при исчислении стоимости чистых активов все организации кроме бюджетных учреждений, страховых организаций и банков, руководствуются Порядком оценки стоимости чистых активов акционерных обществ. Этот порядок утвержден Приказом от 05.08.96г. №71 Минфина РФ и Приказом от 05.08.96г. №149 Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

Рассчитаем показатель чистых активов на основании данных баланса:

Активы, участвующие в расчете, - это денежное и не денежное имущество акционерного общества, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи:

Внеоборотные активы, отражаемые в I разделе баланса, за исключением балансовой стоимости собственных акций акционерного общества, выкупленных у акционеров.

При этом, при расчете величины чистых активов принимаются учитываемые в первом разделе бухгалтерского баланса

нематериальные активы, отвечающие следующим требованиям:

а) непосредственно используемые обществом в основной деятельности и приносящие доход, (права пользования земельными участками, природными ресурсами, патенты, лицензии, ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии, включая лицензии на определенные виды деятельности, организационные расходы, торговые марки, товарные знаки и т.п.);

б) имеющие документальное подтверждение затрат, связанных с их приобретением (созданием);

**в) право общества на владение
данными нематериальными правами
должно быть подтверждено
документом (патентом, лицензией,
договором и т.п.), выданным в
соответствии с законодательством
Российской Федерации;**

**По статье "Прочие внеоборотные
активы" в расчет принимается
задолженность акционерного
общества за проданное ему
имущество;**

**Запасы и затраты, денежные
средства, расчеты и прочие активы
показываемые во втором разделе
бухгалтерского баланса, за
исключением задолженности**

участников (учредителей) по их вкладам в уставный капитал и балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.

При наличии у АО на конец года оценочных резервов по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг - показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете (показываются в расчете) с соответствующим уменьшением их балансовой стоимости на стоимость данных резервов.

Пассивы, участвующие в расчете:

1. Статьи третьего раздела баланса, характеризующие обязательства

организации в части целевого финансирования и поступлений, - строка 490.

2. Статьи четвертого раздела баланса - долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим лицам, - строка 590;

3. Статьи пятого раздела баланса - краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей и прочие краткосрочные пассивы - суммы строк 610 + 620 + 630 + 650 + 660. Строка 640 в расчетах не участвует.

Оценка статей баланса, участвующих в расчете стоимости чистых активов, производится в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря отчетного года.

Оба рассчитанных показателя записываются в Справку формы №3 по стр.185. В анализируемой организации показатель чистых активов на начало 2005 года был больше уставного капитала на 1666449 тыс. руб. (1666625 - 176), а к концу 2005 года сумма чистых активов увеличилась на 2054924 тыс. руб. (2055100 - 176). Тенденция положительна.

В акционерных обществах полученный показатель чистых активов точно также сравнивают с суммой уставного резервного капитала.

Заключение

В связи с переходом к рыночным отношениям, налогообложению прибыли предприятий и организаций, независимо от их отраслевой принадлежности и формы собственности, начиная с 1991, ввелись новые формы бухгалтерской отчетности, изменился порядок ее представления. Именно с 1991 года отчетность, ориентируется на

рыночные отношения и плательщиков налогов, в значительной мере отражает требования международных стандартов бухгалтерского учета к финансовой отчетности.

Времена, когда государство жестко регулировало порядок составления и сдачи бухгалтерской отчетности, похоже, остаются в прошлом. Теперь каждое предприятие вправе самостоятельно изменять и дополнять формы отчетности, используя рекомендованные формы.

1 января 2000 года вступило в силу новое Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность"

организации" (ПБУ 4/99).

Согласно пункту 6 ПБУ 4/99, предприятия могут вносить дополнительные показатели и пояснения в рекомендованные формы бухгалтерской отчетности, если, по их мнению, эти формы не позволяют предоставить пользователю полную информацию о финансовых результатах деятельности предприятия и о существенных изменениях в его финансовом положении.

Количество отчетных показателей, действовавших ранее, было слишком велико для субъектов малого предпринимательства и

некоммерческих организаций, но явно недостаточно для крупных организаций.

Поэтому Минфин России в развитие ПБУ 4/99 выпкстил приказ от 13 января 2000 года №4н "О формах отчетности организаций" Этим приказом утверждены:

образцы бухгалтерской отчетности;

указания об объеме форм бухгалтерской отчетности в зависимости от размера конкретного предприятия;

указания о порядке составления форм бухгалтерской отчетности.

Анализируя этот приказ, можно сделать вывод, что Минфин России вообще отказался от утверждения форм бухгалтерской отчетности, обязательных для применения всеми без исключения предприятиями (независимо от их размера, организационно-правовой формы, формы собственности и т.д.).

Минфин России разработал и установил лишь примерный состав и образцы форм бухгалтерской отчетности, а также определил порядок ее составления. Предприятия же могут дополнять или, наоборот, сокращать эти формы, включая или исключая определенные показатели.

Но, самостоятельно устанавливая содержание форм бухгалтерской отчетности, предприятия не вправе изменять принципы построения этих форм. Например, разрабатывая собственную форму баланса, предприятия должны соблюдать порядок расположения статей - по степени возрастающей ликвидности.

Кроме того, в соответствии с пунктом 2 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности предприятие должно сохранить коды итоговых строк и коды разделов и групп статей баланса в том виде, в котором они приведены в образце.

Предприятия имеют право самостоятельно определять перечень показателей (статей и строк) в формах бухгалтерской отчетности, исходя из отраслевой принадлежности и размеров предприятия, а также видов его деятельности. Но сказанное не должно противоречить общим требованиям, предъявляемым к бухгалтерской отчетности и другим условиям, влияющим на раскрытие достоверной и полной информации о финансовом состоянии предприятия.

Список литературы

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996г.

№129-ФЗ (вред, от23.07.98).

2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и инструкция по его применению.

3. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (услуг, работ), включаемых в себестоимость продукции (услуг, работ), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли.

Утверждено Постановлением Правительства РФ от 05.08.1992года № 552, с изменениями и дополнениями, утвержденными

Правительством РФ от 01.07.1995г. № 661, от 20.11.1995 г. №1331, от 11.03.1997г. №273, от 12.07.1999г. №794, от 31.05.2000г. №420.

4. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации". Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 года № 60н (ПБУ № 1/98) (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.1999 года №107н)

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.98г. № 34н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999г.

№ 107 н и от 24.03.2000 №31н)

6. " О годовой бухгалтерской отчетности организаций". Приказ Министерства финансов РФ от 12.11.96г. № 97 (с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Минфина РФ от 03.02.1997г. № 8, от 21.11.1997 г. № 81 н, от 20.10.1998 года №47н).

7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Утверждены приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 года №49.

8. Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской

отчетности. Одобрен комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации 9 февраля 1996 года (протокол 1).

9. О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30.12.1996 года № П2. (в ред. приказа Минфина РФ от 12.05.1999г. № 36н).

10. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций". Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999года №43н (ПБУ 4/99).

11. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств".

Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 09.09.1997 г. №65н (ПБУ 6/97).

12. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты"

Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 25.11.1998 г. №56н (ПБУ 7/98).

13. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности"

Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 25.11.1998 г. №57н (ПБУ 8/98).

14. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации"

Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. №33н (ПБУ 10/99). (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.12.1999 года № 107н).

15. Годовой отчет. Практическое пособие по составлению и сдаче годового отчета, подготовленное совместно редакциями ведущих бухгалтерских изданий и специалистами Министерства РФ по налогам и сборам и Министерства финансов РФ.

16. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 1993 г.

17. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и сервис. 1999 г.

18. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 1999 г.

19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1998 г.

20. Шеремет и др. Методика финансового анализа предприятия. М.: Юни-Глоб, 1992.

21. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник М.: ИНФРА-М. 2004 г.

22. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия

управленческих решений. СПб.:
"Издательский дом "Герда"", 2003
год.