

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности – это заключительный этап в формировании и отражении в бухгалтерском учете сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный отрезок его жизни (квартал или год). Именно бухгалтерская отчетность позволяет увидеть в целом картину финансового состояния предприятия, что в свою очередь является немаловажным в правильном выборе курса предприятия, которому оно должно следовать для достижения максимального результата в своей деятельности.

Для составления бухгалтерской отчетности, необходимо следовать определенным правилам, регламентирующим ее формирование. А в связи с тем, что российские законодательные акты и иные нормативные базы, в сфере регулирования ведения бухгалтерского учета, подвержены частым изменениям, изучение состава бухгалтерской (финансовой) отчетности, методик ее формирования и анализа, является актуальным на сегодняшний день.

Цель курсовой работы – изучить состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также методик ее формирования и анализа.

Для достижения поставленной в курсовой работе цели, необходимо решить ряд задач:

- ознакомиться с понятием бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее составом;
- изучить теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изучить существующие методики анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изучить нормативные требования, предъявляемые к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- изучить порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности на примере объекта исследования;

- провести финансовый анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта исследования;
- разработать рекомендации по улучшению формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности на объекте исследования.

Объектом исследования в данной курсовой работе является АО «Тяжмаш».

Для написания курсовой работы были использованы: законодательные и нормативные акты, регламентирующие состав и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности, научная литература, содержащая в себе все необходимые сведения о формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности и непосредственно бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Тяжмаш» за 2017-2019гг.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

## **1.1. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой ряд финансовых отчетов, содержащих в себе сведения о результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятия за определенный финансовый период.

Бухгалтерскую отчетность принято подразделять на промежуточную и годовую.

Промежуточная финансовая отчетность включает в себя бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Годовая финансовая отчетность включает в себя:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет об изменениях капитала,

- отчет о движении денежных средств,

- пояснения к бухгалтерской отчетности, которые с 1 января 2013 года, после вступления в силу нового закона «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ, носят необязательный характер и составляются только при их необходимости.

Помимо этого, к годовой финансовой отчетности добавляется отчет о целевом использовании денежных средств, для некоммерческих организаций и аудиторское заключение, для предприятий, подлежащих обязательному аудиту.

Субъекты малого предпринимательства вправе применять упрощенную форму финансовой отчетности. Это касается как промежуточной, так и годовой финансовой отчетности, которая включает в себя только бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, а также отчет о целевом использовании денежных средств, если субъектом малого предпринимательства является НКО.[\[1\]](#)

Индивидуальные предприниматели, а также филиалы и представительства иностранных государств, осуществляющие свою деятельность на территории РФ, освобождены от составления и предоставления в органы ФНС и Росстата финансовой отчетности.[\[2\]](#)

Промежуточная финансовая отчетность составляется за следующие периоды работы предприятия: квартал, полугодие, 9 месяцев.

Годовая финансовая отчетность составляется по окончании года, то есть за период с 1 января по 31 декабря (финансовый год в РФ).

Предоставление промежуточной финансовой отчетности в ФНС и Росстат предприятиями не осуществляется, согласно нового закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г., вступившего в силу 1 января 2013г.

Предоставление годовой финансовой отчетности в ФНС и Росстат осуществляется предприятиями по окончании финансового года. Срок предоставления данной отчетности составляет не более 3-х месяцев со дня окончания финансового года.[\[3\]](#)

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются основными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые содержат в себе сведения о количестве полученной прибыли или понесенных убытках, наращивании или снижении капитала, количестве дебиторской и кредиторской задолженности, наличии у предприятия заемных средств и их количества и прочих финансовых показателей. Остальные формы финансовой отчетности дополняют

сведения о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, представленные в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включает в себя обширный перечень форм, подлежащих обязательному составлению и предоставлению в ФНС и Росстат, поэтому при сборе информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия в единое целое, необходимо в точности следовать нормативным и законодательным актам, призванным регулировать формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в РФ.

## **1.2. Нормативные основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность в РФ регулируется рядом нормативных и законодательных актов. В их число входит:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г.;
- Налоговый кодекс РФ;
- Приказ Минфина России № 66н от 02.07.2010г. «О формах бухгалтерской отчетности организации»;
- Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»;
- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, является основным законодательным актом, регламентирующим состав и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данный закон содержит в себе сведения:

- о видах и формах финансовой отчетности, обязательной к составлению предприятиями;
- о сроках формирования, утверждения и предоставления финансовой отчетности;
- о составе промежуточной и годовой финансовой отчетности.

Налоговый кодекс РФ регламентирует сроки предоставления в ФНС бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также порядок ее предоставления (на бумажном носителе или в электронном виде).

Приказ Минфина России № 66н от 02.07.2010г. «О формах бухгалтерской отчетности организации» утверждает формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, причем как основной, так и упрощенной, а также описывает порядок заполнения утвержденных форм бухгалтерской отчетности.

Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» дополняет ФЗ «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ. Данный приказ определяет основные правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности, устанавливает правила оценки статей бухгалтерской отчетности, правила составления сводной бухгалтерской отчетности, а также определяет порядок хранения документов бухгалтерского учета.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» содержит в себе сведения о составе и содержании бухгалтерской отчетности, а также методические основы ее формирования.

Представленные законодательные и нормативные акты подчинены Федеральному Закону «О бухгалтерском учете» и призваны дополнять и конкретизировать сведения, содержащиеся в нем, о составе, порядке и способах составления и предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности ее внешним и внутренним пользователям.

Следование правилам формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, является обязательным для всех предприятий, в не зависимости от их принадлежности к малому, среднему или крупному бизнесу и применения основной или упрощенной формы финансовой отчетности, при составлении как промежуточной, так и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **1.3. Методика формирования (бухгалтерской) финансовой отчетности**

Основные методические рекомендации по формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности содержатся в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность

организации». Именно данный документ содержит в себе подробные сведения о составе и порядке составления бухгалтерской отчетности юридических лиц.

Методика формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности заключается в первую очередь в установлении ее состава. Как было отмечено выше, бухгалтерская отчетность подразделяется на основную и упрощенную форму. Сотрудникам предприятия, ответственным за ведение бухгалтерского учета, как правило, это главный бухгалтер или руководитель предприятия, необходимо установить, к какому субъекту предпринимательства относится их организация: к малому или крупному бизнесу. Исходя из данного определения, будет зависеть состав бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия.

Помимо отнесения предприятия к тому или иному субъекту предпринимательства, на состав бухгалтерской отчетности влияет и форма собственности предприятия (ООО, ПАО, АО, НКО), которая может послужить добавлению в состав финансовой отчетности таких форм, как аудиторское заключение, для акционерных обществ, и отчет о целевом использовании денежных средств, для некоммерческих организаций.

Бухгалтерская отчетность должна соответствовать следующим требованиям:

- включать в себя достоверные и полные сведения о финансовом состоянии предприятия;
- информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности должна быть нейтральной;
- включать в себя показатели о деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений предприятия;
- соблюдать последовательность от одного отчетного периода к другому;
- должна быть составлена на русском языке и в валюте РФ (рубли);
- должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером предприятия;
- должна быть публичной.

Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности всегда начинается с составления бухгалтерского баланса.

Бухгалтерский баланс характеризует финансовое состояние предприятия за отчетный период. Он отражает сведения о наличии у предприятия активов и обязательств. Основным требованием к составлению бухгалтерского баланса является подразделение активов и обязательств предприятия на краткосрочные и долгосрочные, то есть в зависимости от срока их обращения (активы) и погашения (обязательства). Сумма актива должна быть равна сумме пассива баланса. Нарушение последнего правила говорит об ошибках, допущенных при составлении бухгалтерского баланса, и признает его недействительным.

Отчет о финансовых результатах, также как и бухгалтерский баланс, отражает финансовое состояние предприятия за отчетный период. Именно поэтому бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах являются основными формами бухгалтерской отчетности.

Отчет о финансовых результатах содержит в себе сведения о выручке предприятия, себестоимости проданных товаров и/или оказанных услуг, прибыли от продаж и чистой прибыли, за минусом налога на прибыль. К особенностям формирования данного вида отчетности, относится подразделение всех доходов и расходов предприятия на обычные и прочие, позволяя тем самым конкретизировать их возникновение.

Отчет об изменениях капитала содержит в себе сведения об изменениях или отсутствии изменений в уставном и резервном капитале предприятия. Данный отчет отражает сведения об изменениях капитала на начало и конец отчетного периода, и составляется отдельно по всем способам его увеличения и уменьшения (приобретение или продажа акций, переоценка имущества, реорганизация предприятия).

Отчет о движении денежных средств раскрывает изменения, произошедшие в финансовом состоянии предприятия по итогам финансового года. Данный вид отчета содержит в себе сведения о наличии, поступлении и расходовании денежных средств на начало и конец отчетного периода. Данный отчет составляется в разрезе по всем видам поступления (продажа продукции, продажа основных средств, полученные кредиты и займы, и прочие поступления) и выбытия (оплата товаров, оплата труда, выплата дивидендов и прочие расходы) денежных средств. Это необходимо для того, чтобы можно было проследить тенденцию увеличения или снижения поступления или выбытия денежных средств на предприятии.

Последние два вида финансовой отчетности представляют собой приложение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах предприятия, и служат для дополнения и конкретизации финансовых показателей.

Следование методики формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности и требований, предъявляемых к ней, направлено на правильность формирования и отражения в бухгалтерской отчетности сведений о финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

## **1.4. Методика анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Формирование на предприятии бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо не только для предоставления ее в контролирующие органы (ФНС), но и для оценки финансового состояния предприятия.

Данный вид оценки деятельности предприятия позволяет установить, насколько продуктивно работало предприятие в том или ином отчетном периоде: увеличиваются или уменьшаются показатели его прибыли; есть ли у предприятия достаточное количество денежных средств и иных активов для его дальнейшего развития или же ему постоянно приходится прибегать к привлечению сторонних денежных средств; позволяет ли количество его оборотных активов своевременно и в полном объеме погашать его текущие обязательства и т.д.

Для финансового анализа предприятия чаще всего используются данные, содержащиеся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

Существует большое количество различных методов финансового анализа предприятия, но наиболее распространенными из них, являются:[\[4\]](#)

1.Вертикальный анализ. Это один из видов оценки финансовой отчетности предприятия, при котором анализу подвергается доля статей баланса и различных типов пассивов и активов. При данной методике распределение ресурсов показывается в долях.

2.Горизонтальный анализ. Представляет собой финансовую аналитику предприятия, при которой производится динамическая оценка статей бухгалтерского баланса. Оценивается как характер, так и направление тенденции.

3.Трендовый анализ. При подобной оценке каждая позиция отчетности сравнивается с конкретными предшествующими периодами, в результате определяется тренд движения предприятия. При помощи установленного тренда производится формирование возможных значений будущих показателей. Другими словами, проводится перспективный анализ.

4.Факторный анализ. В данном методе анализа используется оценка влияния конкретных факторов на конечные результаты деятельности компании. Для исследования применяются стохастические и детерминированные приемы.

5.Сравнительный анализ. Представляет собой внутрихозяйственную аналитику сводных показателей цехов, подразделений, дочерних фирм и др. Производится также межхозяйственный финансовый анализ организации по отношению к показателям конкурирующих предприятий.

6.Коэффициентный анализ. При использовании данного метода анализа рассчитываются финансово-экономические и производственные показатели на основании бухгалтерской отчетности. Расчет коэффициентов дает возможность оценить результативность и эффективность различных ресурсов, видов деятельности и капитала предприятия.

Самым масштабным из всех выше перечисленных методов финансового анализа предприятия является коэффициентный анализ. Он включает в себя большое количество коэффициентов, отражающих финансовое положение предприятия. К ним относятся:[\[5\]](#)

1)Коэффициент платежеспособности. Оценивает способность предприятия рассчитываться по всем своим обязательствам.

2)Коэффициент текущей ликвидности. Оценивает способность предприятия рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам за счет оборотных активов предприятия.

3)Коэффициент абсолютной ликвидности. Оценивает способность предприятия рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам исключительно за счет денежных средств – наиболее ликвидных активов.

4)Коэффициент быстрой ликвидности. Оценивает способность предприятия рассчитываться по своим краткосрочным обязательствам за счет денежных средств и легко реализуемых активов.[\[6\]](#)

- 5) Коэффициент финансовой устойчивости. Позволяет определить уровень финансового риска предприятия, связанного с формированием структуры источников капитала.
- 6) Коэффициент автономии. Позволяет определить насколько предприятие независимо от кредиторов (характеризует отношение собственного капитала, к общей сумме капитала предприятия).[\[7\]](#)
- 7) Коэффициент капитализации. Позволяет определить, насколько грамотно предприятие использует свой личный капитал.[\[8\]](#)
- 8) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Позволяет определить достаточно ли у предприятия собственных средств для финансирования его текущей деятельности.[\[9\]](#)
- 9) Коэффициент рентабельности активов. Позволяет определить, насколько качественно используется имущество компании и насколько эффективно руководство управляет им.[\[10\]](#)
- 10) Коэффициент рентабельности собственного капитала. Коэффициент рентабельности собственного капитала позволяет определить насколько эффективно собственный капитал предприятия способен генерировать чистую прибыль.[\[11\]](#)
- 11) Коэффициент рентабельности продаж. Позволяет определить эффективность реализации продукции предприятия, а также позволяет определить долю себестоимости продукции в продажах.[\[12\]](#)
- 12) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Позволяет определить, насколько эффективно предприятие работает со своими покупателями, за счет определения скорости погашения дебиторской задолженности.
- 13) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Позволяет определить, насколько быстро предприятие способно погашать свои обязательства.
- 14) Коэффициент оборачиваемости запасов. Позволяет определить эффективность управления запасами на предприятии.

Установление финансового положения предприятия не требует обязательного расчета всех выше перечисленных коэффициентов. Расчеты производятся в зависимости от той информации, которую хотят получить ее пользователи, а каждый из коэффициентов оценивает определенный финансовый показатель предприятия.

Проводя финансовый анализ предприятия нельзя выбрать какой-то один метод финансового анализа или рассчитать только один коэффициент, отражающий финансовое состояние предприятия, так как это не даст полной информации о его финансовом положении. Как правило, расчет финансовых коэффициентов и финансовый анализ предприятия проводятся в совокупности. Это позволяет получить более точную информацию о предприятии, с экономической точки зрения, посмотреть на финансовую ситуацию предприятия в разных ракурсах.

## **2.ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В АО «ТЯЖМАШ»**

### **2.1 Организационно - экономическая характеристика АО «Тяжмаш»**

Акционерное общество «Тяжмаш», основанное в 1941 году, является крупным градообразующим промышленным предприятием г.Сызрани Самарской области.

Основной вид деятельности АО «Тяжмаш» - обработка металлических изделий механическая. АО «Тяжмаш» осуществляет деятельность в области разработки и изготовления дробильно-размольного, топливоприготовительного, транспортирующего и конвейерного оборудования, а также оборудования для АЭС, ГЭС и наземных стартовых комплексов космодромов.

К дополнительным видам деятельности АО «Тяжмаш» относятся:

- строительство жилых и нежилых зданий;
- торговля оптовая прочими машинами и оборудованием;
- хранение и складирование прочих грузов;



Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	12987339	13021645	17648087	34306	4626442	100,26	135,89	135,53
Расходы на производство, тыс. руб.	7040595	8184899	10291071	1144304	2106172	116,25	146,16	125,73
Среднесписочная численность работников, чел.	5537	5814	5865	277	51	105	105,92	100,88
Прибыль от продажи товаров, тыс. руб.	3692169	2205871	4544541	- 1486298	2338670	59,74	123,09	206,02
Чистая прибыль, тыс.руб.	2668625	1445282	3539528	- 1223343	2094246	54,16	132,63	244,90
Рентабельность основной деятельности, %	20,55	11,10	20,06	-9,45	8,96	-	-	-
Рентабельность продаж, %	28,43	16,94	25,75	-11,49	8,81	-	-	-

Данные таблицы 1 говорят о том, что АО «Тяжмаш» ежегодно удается увеличивать количество выручки и прибыли, а также показатели рентабельности.

Единственным отрицательным моментом в деятельности предприятия за рассматриваемый период, является снижение в 2018г. показателей прибыли от продаж и чистой прибыли, а также рентабельности основной деятельности и

рентабельности продаж. Данное снижение показателей было вызвано большим количеством производственных расходов, в связи с запуском нового производства и наймом дополнительного персонала. Данная ситуация для АО «Тяжмаш» не была критична, так как в 2019г. предприятию удалось стабилизировать ситуацию и вернуться к финансовым показателям уровня 2017г.

В целом, финансовые результаты АО «Тяжмаш» за 2017-2019гг. являются положительными и имеют тенденцию к увеличению, поэтому предприятие можно назвать прибыльным и стабильно развивающимся.

Среднесписочная численность сотрудников предприятия на начало 2020 г. составляет 5 865 человек.

Организационная структура предприятия довольно обширна и представляет собой по большей части производственные цехи, а также организационные структурные подразделения: конструкторский отдел, коммерческий отдел, юридический отдел, отдел контроля качества, отдел по работе с персоналом, отдел по связям с общественностью, служба обеспечения безопасности, финансовая служба, отдел бухгалтерии. Возглавляет компанию генеральный директор, на которого возложена ответственность, за ведение финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Генеральный директор избирается общим собранием акционеров сроком на 5 лет. Генеральный директор подотчетен Совету директоров АО «Тяжмаш» и общему собранию акционеров.

Производственные цехи выполняют основную стратегическую задачу предприятия – изготавливают продукцию для горнодобывающей, строительной, металлургической, цементной промышленности, ГЭС, АЭС, а также специализированное оборудование для космодромов.

Конструкторский отдел занимается разработкой оборудования, в том числе и под определенный заказ, для выше перечисленных отраслей промышленности.

Коммерческий отдел АО «Тяжмаш» осуществляет поиск заказчиков изготавливаемой продукции, контролирует поставки, а также занимается продвижением предприятия на рынке тяжелого машиностроения, как на территории РФ, так и на территории других стран.

Юридический отдел АО «Тяжмаш» обеспечивает ему соответствующую юридическую помощь в заключение сделок между предприятиями по закупке сырья для производства продукции, поставок произведенной продукции, как на

территории РФ, так и в другие страны, а также в ведение трудовых взаимоотношений с сотрудниками предприятия.

Отдел контроля качества предприятия обеспечивает гарантию надежности и качества изготовления, производимой АО «Тяжмаш» продукции, на всех стадиях ее производства.

Отдел по работе с персоналом обеспечивает АО «Тяжмаш» профессионально подготовленными кадрами, а также осуществляет документальное оформление трудовых взаимоотношений между сотрудниками и предприятием на протяжении всего периода их трудовой деятельности в компании.

Отдел по связям с общественностью выступает в роли официального представителя АО «Тяжмаш» в прессе и на различных публичных мероприятиях, в которых данное предприятие задействовано.

Служба обеспечения безопасности АО «Тяжмаш» осуществляет свою деятельность в рамках обеспечения сохранности имущества предприятия и безопасности сотрудников предприятия, во время их нахождения на территории завода, а также ограничивает допуск лиц на территорию тех участков и цехов предприятия, которые имеют статус секретности.

Финансовая служба АО «Тяжмаш» занимается планированием финансовой политики предприятия, бюджетированием, обеспечением контроля за эффективностью использования финансовых ресурсов.

Отдел бухгалтерии осуществляет ведение бухгалтерского учета АО «Тяжмаш», которое включает в себя: отражение всех финансово-хозяйственных операций на бухгалтерских счетах и их документальное оформление, начисление и выплату заработной платы сотрудникам предприятия, оплату счетов, перечисление налоговых и страховых взносов, составление и сдачу квартальной и ежегодной бухгалтерской отчетности.[\[13\]](#)

АО «Тяжмаш» применяет основную систему налогообложения. Ведение бухгалтерского учета на предприятии полностью автоматизировано – используется программа «Конкорд», в соответствии со спецификой деятельности. Данная программа позволяет вести отдельный учет работы филиалов, подразделений и дочерних компаний с последующей консолидацией данных, а также совмещать сложные модели финансового и управленческого учета.

Ответственность за ведение бухгалтерского учета в АО «Тяжмаш» возлагается на главного бухгалтера предприятия, ответственность за предоставление финансовой отчетности и ее достоверность, возложена на генерального директора предприятия.

## **2.2. Формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в АО «Тяжмаш»**

АО «Тяжмаш», является акционерным обществом и размещает свои акции на фондовой бирже, поэтому данное предприятие составляет финансовую отчетность, как по российским стандартам бухгалтерского учета, так и по международным стандартам бухгалтерского учета.

Для отражения в бухгалтерском учете информации о совершенных хозяйственных операциях АО «Тяжмаш» использует рабочий план счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н (ред. от 08.11.2010 г.). Рабочий план счетов утвержден в составе учетной политики предприятия.

Бухгалтерский учет в АО «Тяжмаш» ведется на основании законов, кодексов и правил, предусмотренных в РФ, а также учетной политики предприятия, утвержденной приказом генерального директора.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия формируется исходя из действующих в РФ правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, положений по бухгалтерскому учету, а также учетной политике АО «Тяжмаш».

АО «Тяжмаш» формирует промежуточную финансовую отчетность по итогам квартала, полугодия и девяти месяцев, а также годовую финансовую отчетность.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тяжмаш» входит:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет об изменениях капитала,

- отчет о движении денежных средств,
- аудиторское заключение;
- пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Вся финансовая отчетность предприятия в не зависимости от того является она промежуточной или годовой, находится в публичном доступе, размещается на официальном сайте АО «Тяжмаш».

Бухгалтерский баланс включает в себя сведения об активах и обязательствах предприятия за определенный отчетный период.

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса АО «Тяжмаш» в части активов.

Формирование строки бухгалтерского баланса «Нематериальные активы» включает в себя стоимость товарных знаков, ноу-хау и секреты производства продукции АО «Тяжмаш».

Основные средства предприятия представлены различными зданиями и сооружениями, транспортными средствами, земельными участками и, конечно же, производственным оборудованием, которое является основой для осуществления бесперывной деятельности АО «Тяжмаш».

Строка баланса «Финансовые вложения» отражает сведения о сумме произведенных АО «Тяжмаш» инвестиций (покупка акций).

Статья баланса АО «Тяжмаш» «Отложенные налоговые активы» представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в следующем отчетном периоде.

Статья баланса «Прочие внеоборотные активы» содержит в себе сведения об уплаченных авансах на приобретение внеоборотных активов.

Показатель баланса «Запасы» содержит в себе информацию о стоимости имеющегося у предприятия сырья и материалов, готовой продукции, а также о сумме затрат, понесенных в незавершенном производстве.

Строка баланса «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» показывает сумму входного НДС по приобретенным товарам и услугам, но не принятую к вычету в данном отчетном периоде.

Статья «Дебиторская задолженность» отражает сумму образовавшейся задолженности покупателей и заказчиков перед АО «Тяжмаш».

Статья баланса АО «Тяжмаш» «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» отражает количество предоставленных предприятием краткосрочных займов. Предоставленные предприятием краткосрочные заемные средства были выданы под проценты зависимым и дочерним обществам АО «Тяжмаш».

Статья «Денежные средства и денежные эквиваленты» показывает количество денежных средств предприятия, находящихся на расчетных счетах в банках, на конец отчетного периода.

Показатель «Прочие внеоборотные активы» включает в себя стоимость оборудования предприятия, которое требует монтажных работ.

Рассмотрим порядок формирования бухгалтерского баланса АО «Тяжмаш» в части обязательств.

Строка баланса «Уставный капитал» содержит в себе сведения о стоимости акций АО «Тяжмаш».

Статья баланса «Переоценка внеоборотных активов» отражает прирост стоимости основных средств, при осуществлении их переоценки.

Добавочный капитал (без переоценки) был образован в АО «Тяжмаш» за счет курсовой разницы, полученной при пересчете стоимости активов, приобретенных в иностранной валюте.

Статья «Резервный капитал» показывает сумму ежегодных отчислений АО «Тяжмаш» в созданный резервный фонд.

Строка баланса «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показывает сумму чистой прибыли или убытка, полученного по итогам финансового года.

Статья «Заемные средства» в разделе «Долгосрочные обязательства» отражает сумму долгосрочных обязательств предприятия (свыше 12 месяцев) и процентов по ним. Данные обязательства в АО «Тяжмаш» представляют собой кредиты, предоставленные банками.

Строка «Отложенные налоговые обязательства» содержит в себе информацию о сумме налога на прибыль, образовавшуюся за счет расхождения между бухгалтерским и налоговым учетом, и подлежащую уплате в следующем отчетном периоде.

Статья «Заемные средства» в разделе «Краткосрочные обязательства» отражает сумму краткосрочных обязательств предприятия (менее 12 месяцев) и процентов по ним. Данные обязательства в АО «Тяжмаш» представляют собой кредиты, предоставленные банками.

Строка баланса «Кредиторская задолженность» содержит в себе сведения о сумме задолженности АО «Тяжмаш» перед поставщиками и подрядчиками за приобретенные сырье, материалы и оборудование, а также расчеты с персоналом по оплате труда. Кроме того, в состав кредиторской задолженности также включены и полученные АО «Тяжмаш» авансы за изготовленную продукцию. В связи с тем, что длительность производственного цикла оборудования, выпускаемого АО «Тяжмаш» составляет свыше 6 месяцев, то на полученные авансы предприятие не выставляет авансовые счета-фактуры, поэтому данные поступления оседают на счете 62.02 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и отражаются в бухгалтерском балансе в статье «Кредиторская задолженность».

Статья «Оценочные обязательства» в разделе «Краткосрочные обязательства» представляет собой сумму расходов предприятия на социальную сферу. Данные расходы подразумевают под собой оплату медицинских услуг сотрудникам предприятия, в основном тем, которые непосредственно заняты на производстве, а также содержание объектов социального назначения: туристической базы «Лесные тропы» и поликлиники, расположенной на территории предприятия.

Следующим видом финансовой отчетности, обязательной к составлению, является отчет о финансовых результатах, который содержит в себе сведения об итоговых финансовых показателях предприятия.

Рассмотрим порядок формирования отчета о финансовых результатах в АО «Тяжмаш».

В составе показателя отчета о финансовых результатах АО «Тяжмаш» «Выручка», отражается сумма выручки, полученная от продажи готовой продукции. Сумма выручки в данном отчете отражается за вычетом налога на добавленную стоимость.

В составе показателя «Себестоимость продаж» отражается себестоимость готовой продукции предприятия, которая включает в себя: сырье и материалы, расходы на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизационные отчисления.

Показатель «Коммерческие расходы» отражает расходы предприятия, понесенные в связи с осуществлением продажи готовой продукции.

Показатель «Управленческие расходы» содержит в себе сведения о сумме понесенных АО «Тяжмаш» общехозяйственных расходов, к которым относятся: услуги сторонних организаций, материальные затраты, оплата труда, расходы по повышению квалификации кадров, транспортные расходы, амортизационные отчисления, содержание офисных зданий, налоги.

В состав показателя «Прочие доходы и расходы» включены полученные предприятием доходы и понесенные расходы, не относящиеся к обычным видам деятельности АО «Тяжмаш» (доходы и расходы от курсовых разниц от операций, осуществляемых с иностранной валютой).

Показатель «Чистая прибыль (убыток)» отражает итоговые сведения о сумме полученной прибыли предприятия или понесенного убытка, за вычетом налога на прибыль.

Отчет об изменениях капитала в АО «Тяжмаш» представляет сведения об увеличении и уменьшении капитала отдельно по каждой позиции, за счет которой оно было произведено. В АО «Тяжмаш» это основной вид его деятельности.

Отчет о движении денежных средств конкретизирует расходы предприятия отдельно по каждой позиции (оплата труда, оплата налогов и т.д.), а также доходы предприятия (поступление денежных средств от продажи продукции, от возврата предоставленных займов и т.д.). Иными словами, суммы понесенных расходов и полученных доходов вносятся АО «Тяжмаш» в соответствующие строки отчета о движении денежных средств.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах включены в состав обязательной финансовой отчетности АО «Тяжмаш». Содержащиеся в пояснениях сведения, конкретизируют полученные предприятием доходы и понесенные расходы, указанные в строках бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

Аудиторское заключение является дополнительной формой финансовой отчетности, так как рассматриваемое предприятие представляет собой акционерное общество, подлежащее обязательной аудиторской проверке.

Аудиторское заключение, в отличие от остальных форм финансовой отчетности составляет не главный бухгалтер, а независимый аудитор, осуществляющий аудиторскую проверку предприятия.

Аудиторское заключение содержит мнение независимых экспертов – аудиторов, о достоверности или недостоверности сведений, содержащихся в представленной АО «Тяжмаш» бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение аудиторов имеет большое значение, как для самого предприятия, так и для его акционеров, инвесторов, финансовых учреждений и налоговых органов.

Составляя аудиторское заключение, аудитор дает оценку степени прозрачности деятельности предприятия, в не зависимости от ее итоговых финансовых показателей (предприятие при этом может быть как прибыльным, так и убыточным).

Изучив особенности формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в АО «Тяжмаш», можно сделать вывод о том, что в состав финансовой отчетности исследуемого предприятия, входит большое количество форм финансовой отчетности, обязательной к составлению и предоставлению не только в контролирующие органы (ФНС и Росстат), но и иным внешним пользователям, таким как акционеры и инвесторы.

В целом, формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в АО «Тяжмаш» осуществляется в соответствии с нормами и правилами, продиктованными Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011г.; Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и Приказом Минфина России № 66н от 02.07.2010г. «О формах бухгалтерской отчетности организации».

Все показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Тяжмаш» отражаются своевременно и в полном объеме, в соответствующих строках форм финансовой отчетности, что подтверждает аудиторское заключение, составленное независимой аудиторской компанией на основании проведенной обязательной аудиторской проверки.

## **2.3. Финансовый анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тяжмаш»**

Несмотря на обширный перечень документов, входящих в состав бухгалтерской отчетности, наиболее емким по содержанию информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия, является бухгалтерский баланс.

На основании данных, содержащихся в бухгалтерском балансе, АО «Тяжмаш» может оценить свой хозяйственный и финансовый потенциал, результативность и эффективность в целом, а также проводить различные аналитические исследования.

При помощи бухгалтерского баланса АО «Тяжмаш» может определить следующие показатели:

- финансовую устойчивость;
- платежеспособность и ликвидность;
- оценить активы и их состояние;
- деловую активность;
- финансовое положение.

При установлении финансовой устойчивости предприятия, коэффициент, полученный при расчетах, определяет относительную стабильность предприятия в сфере финансовых расчетов. При этом абсолютными показателями стабильности предприятия являются его оборотные капиталы и собственные средства.

Коэффициенты платежеспособности и ликвидности предприятия показывают, какое количество его активов может быть реализовано в кратчайшие сроки и насколько оно способно отвечать по своим обязательствам.

При оценке активов предприятия и их состояния определяется эффективность использования оборотных и внеоборотных активов с применением показателя рентабельности и оборачиваемости активов.

При оценке деловой активности предприятия анализируется уровень эффективного использования ресурсов, а также результаты соотношения темпов

возрастания прибыли с увеличением оборачиваемости.

При установлении финансового положения предприятия проводится анализ его финансовых возможностей.[\[14\]](#)

На основании информации, содержащейся в бухгалтерском балансе АО «Тяжмаш», проведем анализ финансовых показателей предприятия, с целью определить его финансовое состояние.

Проведем вертикальный финансовый анализ АО «Тяжмаш» за 2017-2019гг.(таблица 2, 3).

## **Таблица 2**

### **Вертикальный финансовый анализ АО «Тяжмаш»**

**за 2017-2018 гг.**

<b>Показатель</b>	<b>2017г., тыс.руб.</b>	<b>%</b>	<b>2018г., тыс.руб.</b>	<b>%</b>
<b>Баланс</b>	<b>28 908 208</b>	<b>100</b>	<b>29 981 751</b>	<b>100</b>
<b>Активы</b>				
<b>Внеоборотные активы:</b>	<b>4 637 301</b>	<b>18,62</b>	<b>4 394 825</b>	<b>14,65</b>
Нематериальные активы	25 648	0,1	26 086	0,08
Основные средства	2 697 646	10,83	2 445 341	8,15
Финансовые вложения	1 894 657	7,61	1 886 617	6,29
Отложенные налоговые активы	12 384	0,04	13 581	0,04

Прочие внеоборотные активы	6 966	0,03	23 199	0,07
<b>Оборотные активы:</b>	<b>20 270 907</b>	<b>81,38</b>	<b>25 586 927</b>	<b>85,34</b>
Запасы	8 027 215	32,23	12 001 300	40,02
НДС	23 946	0,09	24 190	0,08
Дебиторская задолженность	10 081 459	40,47	9 446 866	31,51
Финансовые вложения	371 016	1,49	-	-
Денежные средства	1 746 897	7,01	4 091 993	13,65
Прочие оборотные активы	20 374	0,08	22 578	0,07
<b>Пассивы</b>				
<b>Капитал и резервы:</b>	<b>7 543 998</b>	<b>30,29</b>	<b>6 778 991</b>	<b>22,61</b>
Уставный капитал	268 320	1,08	268 320	0,89
Переоценка внеоборотных активов	123 401	0,49	119 512	0,49
Добавочный капитал (без переоценки)	395 483	1,59	398 153	1,60

**Продолжение таблицы 2**

Резервный капитал	40 248	0,16	40 248	0,13
Нераспределенная прибыль	6 716 546	26,96	6 511 145	21,72
<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>2 612 631</b>	<b>10,49</b>	<b>2 581 064</b>	<b>8,61</b>
Заемные средства	1 187 755	4,77	846 689	2,82
Отложенные налоговые обязательства	1 424 876	5,72	1 734 375	5,78
<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>14 751 579</b>	<b>59,22</b>	<b>20 621 697</b>	<b>68,78</b>
Заемные средства	3 402 516	13,66	4 919 178	16,41
Кредиторская задолженность	11 184 637	44,90	15 497 173	51,69
Оценочные обязательства	164 426	0,66	205 345	0,68

### Таблица 3

#### Вертикальный финансовый анализ АО «Тяжмаш»

за 2018-2019 гг.

Показатель	2018г., тыс.руб.	%	2019г., тыс.руб.	%
<b>Баланс</b>	<b>29 981 751</b>	<b>100</b>	<b>31 837 132</b>	<b>100</b>
<b>Активы</b>				

<b>Внеоборотные активы:</b>	<b>4 394 825</b>	<b>14,65</b>	<b>4 416 716</b>	<b>13,87</b>
Нематериальные активы	26 086	0,08	11 407	0,04
Результаты исследований и разработок	-	-	20 362	0,06
Основные средства	2 445 341	8,15	2 327 455	7,31
Финансовые вложения	1 886 617	6,29	1 886 617	5,93
Отложенные налоговые активы	13 581	0,04	102 225	0,32
Прочие внеоборотные активы	23 199	0,07	58 860	0,18
<b>Оборотные активы:</b>	<b>25 586 927</b>	<b>85,34</b>	<b>27 420 415</b>	<b>86,13</b>
Запасы	12 001 300	40,02	13 021 075	40,9
НДС	24 190	0,08	26 454	0,08

### **Продолжение таблицы 3**

Дебиторская задолженность	9 446 866	31,51	9 942 918	31,23
Финансовые вложения	-	-	640	0
Денежные средства	4 091 993	13,65	4 369 741	13,73

Прочие оборотные активы	22 578	0,07	39 588	0,12
-------------------------	--------	------	--------	------

## **Пассивы**

<b>Капитал и резервы:</b>	<b>6 778 991</b>	<b>22,61</b>	<b>8 449 642</b>	<b>26,54</b>
---------------------------	------------------	--------------	------------------	--------------

Уставный капитал	268 320	0,89	268 320	0,84
------------------	---------	------	---------	------

Переоценка внеоборотных активов	119 512	0,49	118 039	0,37
---------------------------------	---------	------	---------	------

Добавочный капитал (без переоценки)	398 153	1,60	398 153	1,25
-------------------------------------	---------	------	---------	------

Резервный капитал	40 248	0,13	40 248	0,13
-------------------	--------	------	--------	------

Нераспределенная прибыль	6 511 145	21,72	8 183 269	25,70
--------------------------	-----------	-------	-----------	-------

<b>Долгосрочные обязательства</b>	<b>2 581 064</b>	<b>8,61</b>	<b>2 291 543</b>	<b>7,20</b>
-----------------------------------	------------------	-------------	------------------	-------------

Заемные средства	846 689	2,82	88 389	0,30
------------------	---------	------	--------	------

Отложенные налоговые обязательства	1 734 375	5,78	2 203 174	6,92
------------------------------------	-----------	------	-----------	------

<b>Краткосрочные обязательства</b>	<b>20 621 697</b>	<b>68,78</b>	<b>21 095 947</b>	<b>66,26</b>
------------------------------------	-------------------	--------------	-------------------	--------------

Заемные средства	4 919 178	16,41	3 399 980	10,68
------------------	-----------	-------	-----------	-------

Кредиторская задолженность	15 497 173	51,69	17 446 183	54,80
----------------------------	------------	-------	------------	-------

Оценочные обязательства	205 345	0,68	249 783	0,78
-------------------------	---------	------	---------	------

Данные таблиц 2 и 3 показывают, что у АО «Тяжмаш» значительно преобладают оборотные активы. Основную долю оборотных активов составляют запасы и дебиторская задолженность. Большое количество запасов связано с производственной деятельностью предприятия, но все же их количество заставляет задуматься о нерациональном использовании свободных денежных средств. Большое количество дебиторской задолженности является положительным моментом в работе предприятия, так как в скором времени она превратится в реальные денежные средства на расчетном счете.

Бухгалтерский баланс содержит в себе информацию не только об активах предприятия, но и об источниках их формирования, которые отражаются во второй части баланса – пассиве.

Источники формирования активов подразделяются на две категории: собственный капитал и заемные средства.

По соотношению собственных и заемных средств можно судить о степени финансовой устойчивости и финансовой независимости предприятия.

Естественно, что преобладание собственного капитала над заемным капиталом, говорит о финансовой независимости предприятия, и, наоборот, преобладание заемных средств над собственными средствами, свидетельствует о финансовой неустойчивости предприятия.

Данные таблиц 2 и 3 демонстрируют преобладание заемных денежных средств над собственными денежными средствами АО «Тяжмаш». Причем прослеживается увеличение количества краткосрочных обязательств предприятия: краткосрочных заемных средств и кредиторской задолженности.

Увеличение количества кредиторской задолженности связано со спецификой деятельности АО «Тяжмаш». Сроки изготавливаемой предприятием продукции превышают 6 месяцев, поэтому в разделе кредиторской задолженности оседают авансы, полученные от заказчиков, так как на данные суммы нельзя выставить авансовые счета-фактуры.[\[15\]](#) В данном случае, увеличение части кредиторской задолженности - это скорее положительный момент в финансово-хозяйственной деятельности предприятия, нежели отрицательный.

Увеличение же количества заемных денежных средств связано с недостатком денежных средств на счетах предприятия, так как все они оседают в запасах, и дебиторской задолженности.

К сожалению, в условиях современной рыночной экономики, собственный капитал компании не всегда может полностью обеспечить бесперебойное ведение ее хозяйственной деятельности. Поэтому многим компаниям приходится прибегать к внешним источникам финансовых вливаний, таких как кредиты банков или займы сторонних предприятий. В связи с этим, руководителю компании необходимо постоянно контролировать соотношение собственного капитала и заемных средств. Последний, при этом, не должен превышать значение первого.

Зачастую проведенного выше анализа активов и структуры капитала предприятия, бывает недостаточно для составления полной картины о его финансовом состоянии. Поэтому дополнительно рассчитываются показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия на основании данных, указанных в бухгалтерском балансе.

Рассмотрим финансовые показатели АО «Тяжмаш», представленные в таблице 4.

#### Таблица 4

##### Финансовые показатели АО «Тяжмаш» за период 2017-2019гг.

Наименование коэффициента	Порядок исчисления	2017г.	2018г.	2019г.	Оптимальное значение
Коэффициент финансовой устойчивости	$(K_{\text{соб}} + \text{Обдс}) / \text{Побщ}$	0,41	0,3	0,34	$\geq 0,8-0,9$
Коэффициент платежеспособности	$\text{Соб.кап.} / (\text{П1} + \text{П2} + \text{П3})$	0,44	0,29	0,37	$\geq 0,5-0,7$
Коэффициент текущей ликвидности	ОА/КО	1,39	1,25	1,3	$\geq 2$

#### Продолжение таблицы 4

Коэффициент быстрой ликвидности	(Кратк.деб.задолж. + Кратк.фин. вложения + Ден. средства) / Текущие обязат.	0,84 0,66 0,68 $\geq 1$
Коэффициент абсолютной ликвидности	(Ден. ср-ва + кратк. фин. вложения) / Текущие обязательства	0,15 0,26 0,21 $\geq 0,2$

Проведенный анализ финансовых показателей АО «Тяжмаш» за последние 3 года, показал, что у предприятия наблюдаются трудности с платежеспособностью, ликвидностью и финансовой устойчивостью. Все рассчитанные значения коэффициентов не соответствуют их нормативным значениям. Исключение составляет только коэффициент абсолютной ликвидности, показатель которого предприятию удалось улучшить в 2018г.

На данные показатели существенно влияет кредиторская задолженность и заемные денежные средства, а также большое количество запасов, которые приобретены за счет заемных денежных средств.

Исходя из полученных финансовых показателей работы АО «Тяжмаш», складывается впечатление, что на таком крупном промышленном предприятии не уделяется время для оценки специалистами его текущего финансового положения и, соответственно, не предпринимаются никакие меры по улучшению финансовых показателей АО «Тяжмаш».

Текущая финансовая ситуация на АО «Тяжмаш», требует от руководства компании принятия серьезных мер по улучшению ее финансовых показателей.

### **3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ АО «ТЯЖМАШ»**

#### **3.1. Экспресс-анализ бухгалтерской отчетности, как способ контроля за финансовыми**

## результатами предприятия

Современная экономика диктует свои условия работы для предприятий. Она требует постоянного контроля за активами предприятий, уровнем продаж его продукции или оказания услуг, степени его рентабельности и многих других показателей, характеризующих финансовую сторону предприятия. К сожалению, очень часто бывает так, что руководитель предприятия вне зависимости от его размеров не справляется с возложенной на него ответственностью по управлению ей. Такая ситуация может сложиться из-за нехватки опыта управления предприятием, особенно если оно достаточно крупное, из-за отсутствия грамотной и слаженной команды специалистов, отвечающих за ведение финансово-хозяйственной части предприятия, а также из-за недостаточного контроля финансовой составляющей предприятия. В любом случае, какой бы из выше перечисленных факторов не повлиял на ведение бизнеса – его влияние окажется исключительно негативным и впоследствии потребует большого количества сил, времени и средств для вывода предприятия из кризиса.

Одним из способов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, является анализ его бухгалтерской отчетности.

Зачастую к такому способу контроля финансов предприятия его руководство относится пренебрежительно и вспоминает о нем только тогда, когда информация, полученная после проведения финансового анализа, требуется банковским учреждениям для выдачи очередного кредита данному предприятию.

По моему мнению, анализ бухгалтерской отчетности предприятия должен являться неотъемлемой частью работы отдела бухгалтерии. По своей важности анализ бухгалтерской отчетности должен стоять в одном ряду с ее формированием и своевременной сдачей в налоговую инспекцию.

Поэтому с целью осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью АО «Тяжмаш» необходимо проводить анализ бухгалтерской отчетности как минимум дважды в год. К тому же следует ежеквартально проводить экспресс-анализ бухгалтерской отчетности предприятия для своевременного выявления возникающих проблем, связанных со снижением финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия.

Целью экспресс-анализа является наглядная и не затратная по времени оценка финансового благополучия предприятия, а также оценка динамики ее развития.

Экспресс-анализ осуществляется по данным бухгалтерского баланса. На основании его данных можно сделать вывод о структуре баланса, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, о наличии или отсутствии свободных денежных средств.

Данный анализ дает возможность получить общее представление о финансовом положении предприятия всего за пару дней, поэтому, является наиболее выгодной формой анализа бухгалтерской отчетности, в случае возникновения необходимости быстрого получения точных данных о нем.

Экспресс-анализ выполняется в три этапа:

- подготовительный;
- предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
- анализ бухгалтерской отчетности.

Основная цель первого этапа экспресс-анализа заключается в проведении простейшей визуальной счетной проверке бухгалтерского баланса. На данном этапе проверяется комплектность бухгалтерского отчета, правильность и ясность его заполнения, наличие в нем всех необходимых реквизитов, всех необходимых дополнительных форм и приложений, а также наличие всех промежуточных итогов.

На первый взгляд может показаться, что первый этап при проведении экспресс-анализа – это пустая трата времени. На самом же деле пренебрежение проверкой бухгалтерского баланса может негативно отразиться на дальнейших ее этапах, так как в случае анализа неверно заполненного баланса, на выходе можно получить искаженные аналитические данные и на их основании принять ошибочные решения в отношении финансового будущего предприятия.

На втором этапе экспресс-анализа бухгалтерской отчетности происходит ознакомление с ее содержательной частью - учетной политикой предприятия. На основании полученных данных дается оценка тем условиям, в которых функционировало предприятие в проверяемом отчетном периоде. Также оцениваются тенденции основных показателей деятельности предприятия, качественные изменения в его финансовом и имущественном положении.

Третий этап экспресс-анализа является главным. Его основная цель – производство расчета и осуществление контроля динамики ряда аналитических коэффициентов.

К таким коэффициентам, характеризующим финансовое состояние предприятия, относятся:

1. Оценка имущественного положения - сумма хозяйственных средств предприятия, доля основных средств в общей сумме активов, коэффициент износа основных средств.
2. Оценка финансового состояния - коэффициент текущей платежеспособности и ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.
3. Оценка деловой активности - оборачиваемость всех используемых активов, фондоотдача, оборачиваемость дебиторской задолженности.
4. Наличие «болевых» статей в отчетности – убытки; кредиты и займы, не погашенные в срок; просроченная дебиторская и кредиторская задолженность.

Экспресс-анализ финансовой отчетности, в частности бухгалтерского баланса не дает полную финансовую картину о состоянии предприятия. Его проведение направлено на быстрый сбор финансовой информации о предприятии, с целью выявления кризисных тенденций в его деятельности. В случае обнаружения таковых, проводится полноценный финансовый анализ бухгалтерской отчетности, который даст более полную картину о финансовом состоянии предприятия и позволит принять необходимые меры по устранению финансовых брешей в работе его экономического сектора.

Осуществляя экспресс-анализ бухгалтерской отчетности, ее пользователь решает главным образом задачу по обнаружению «болевых» точек деятельности предприятия с тем, чтобы определиться с направлениями углубленного анализа и предпринять все необходимые меры по их искоренению.

Основные результаты, полученные в ходе проведения экспресс-анализа бухгалтерского баланса, оформляются различными способами: в виде совокупности показателей, краткого текстового отчета, серии аналитических таблиц и т.д. В каком бы виде не были представлены полученные результаты, они должны отражать реальное состояние финансовых дел на предприятии, на основании которых будут приняты те или иные решения, касающиеся ее развития.

Предложенные методы анализа бухгалтерской отчетности помогут руководству АО «Тяжмаш» осуществлять своевременный и точный контроль за финансовым

состоянием предприятия, корректировать его деятельность, в соответствии с полученными аналитическими данными, а также прогнозировать уровень его роста.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – это свод данных о финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данная отчетность подлежит составлению всеми компаниями в нашей стране, от малого бизнеса до крупных промышленных предприятий.

Основная задача бухгалтерской (финансовой) отчетности – это осуществление контроля за деятельностью предприятия, как со стороны его руководства, так и со стороны контролирующих органов.

Бухгалтерская отчетность состоит из нескольких форм, каждая из которых несет в себе определенную информацию, необходимую для анализа финансовых результатов предприятия. В состав основной бухгалтерской (финансовой) отчетности входят: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала и отчет о движении денежных средств. Все они составляются по итогам финансового года. Каждый из выше названных отчетов по-своему важен и содержит в себе сведения, наиболее точно раскрывающие информацию о финансовом положении на предприятии. Наиболее часто востребованными формами бухгалтерской (финансовой) отчетности являются бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, так как именно в них содержатся основные сведения о финансовых результатах предприятия.

Именно на основании данных, отраженных в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах, предприятие может получить сведения о платежеспособности, ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости, а также проанализировать структуру своих активов и источников их формирования.

Выше указанные сведения жизненно необходимы руководству предприятия для грамотного ведения его финансово-хозяйственной деятельности.

В данной курсовой работе на основании объекта исследования АО «Тяжмаш» был проведен анализ его финансовых показателей. Данный анализ проводился на

основании данных, содержащихся в его бухгалтерском балансе. В результате проведенного финансового анализа удалось выявить проблему АО «Тяжмаш», которая заключается в концентрации на предприятии большого количества заемных денежных средств и кредиторской задолженности, а также запасов, основная доля которых приобретает за счет привлеченных денежных средств. Все эти факторы, в совокупности, провоцируют низкие показатели уровней платежеспособности, ликвидности и финансовой устойчивости.

Исходя из всего выше изложенного можно с уверенностью сказать о том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность содержит в себе сведения об основных финансовых показателях предприятия. Поэтому пренебрегать данной информацией нельзя, так как только при помощи ее своевременного анализа можно предпринять все необходимые меры по корректировке работы предприятия.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г. (редакция от 28.11.2018г.)
2. НК РФ
3. КоАП
4. Постановление Правительства РФ «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость» от 26.12.2011 N 1137 (редакция от 19.01.2019)
5. Приказ Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» №66н от 02.07.2010г.
6. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» №34н от 29.07.1998г.
7. Приказ Министерства финансов РФ «О порядке публикации бухгалтерской отчетности открытых акционерных обществ» №101 от 28.11.1996г.
8. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Министерства финансов РФ №60н от 28.06.2000г.

9. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утверждено приказом Министерства финансов РФ № 43н от 06.07.1999г.

10. ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утверждено приказом Министерства финансов РФ №63н от 26.06.2010г.

11. ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утверждено приказом Министерства финансов РФ №106н от 06.10.2008г.

12. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями. Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М : ФОРУМ : ИНФРА-М; 2017. – 192 с. – (Высшее образование. Бакалавриат), с.34

13. АО «Тяжмаш» - официальный сайт. URL: <http://www.tyazhmash.com> (Дата обращения: 18.02.2021г.)

14. Audit-it.ru – информационный портал для бухгалтеров. Коэффициент автономии. URL: [https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/coefficient\\_of\\_autonomy.html](https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/coefficient_of_autonomy.html) (Дата обращения: 02.02.2021.)

15. Audit-it.ru – информационный портал для бухгалтеров. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. URL: [https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/working\\_capital\\_ratio\\_means.html](https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/working_capital_ratio_means.html) (Дата обращения: 03.02.2021)

16. BusinessMan.ru – информационный портал. Финансовый анализ предприятия: методы. Финансово-экономический анализ. URL: <https://businessman.ru/new-finansovyj-analiz-predpriyatiya-metody.html> (Дата обращения: 05.02.2021)

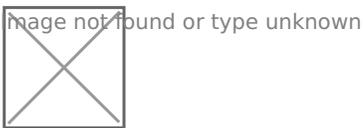
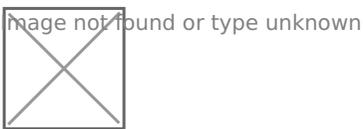
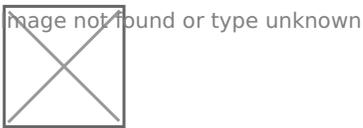
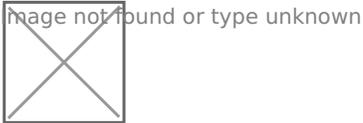
17. ООО «Южная аналитическая компания» - официальный сайт. Финансовые коэффициенты. URL: <http://1-fin.ru/?id=311&t=1> (Дата обращения: 07.02.2021г.)

18. United Traders – информационный портал для трейдеров. Коэффициент капитализации. URL: <https://utmagazine.ru/posts/10702-koefficienty-kapitalizacii> (Дата обращения: 11.02.2021)

19. Фабрика маниейкеров – бизнес-портал. Как определить и проанализировать коэффициент рентабельности активов. URL: <http://moneymakerfactory.ru/spravochnik/koeffitsient-rentabelnosti-aktivov/> (Дата обращения: 07.02.2021)

20. Финансовый анализ для чайников – финансово-инвестиционный блог Жданова Василия и Жданова Ивана. Топ-12 основных коэффициентов для финансового анализа предприятия. URL: <http://finzz.ru/top-12-osnovnyx-koefficientov-dlya-finansovogo-analiza-predpriyatiya-ot-zhdanova-vasiliya.html> (Дата обращения: 08.02.2021)

21. Финансы – информационный бизнес-портал. Формула расчета и рентабельности собственности капитала. URL: <http://financc.ru/biznes/roe-formula-rascheta.html> (Дата обращения: 15.02.2021)



1. п. 6 Приказа Минфина России от 02.07.2010 N 66н [↑](#)
2. п.2 ст.6 ФЗ «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 06.12.2011г. [↑](#)
3. пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ; Приказ Росстата №220 от 31.03.2014г. [↑](#)
4. <https://businessman.ru/new-finansovyy-analiz-predpriyatiya-metody.html> [↑](#)
5. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями. Учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – М : ФОРУМ : ИНФРА-М; 2017. – 192 с. – (Высшее образование. Бакалавриат), с.34 [↑](#)
6. <http://1-fin.ru/?id=311&t=1> [↑](#)

7. [https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/coefficient\\_of\\_autonomy.html](https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/solvency/coefficient_of_autonomy.html) ↑
8. <https://utmagazine.ru/posts/10702-koefficienty-kapitalizacii> ↑
9. [https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/working\\_capital\\_ratio\\_means.html](https://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/liquidity/working_capital_ratio_means.html) ↑
10. <http://moneymakerfactory.ru/spravochnik/koeffitsient-rentabelnosti-aktivov/> ↑
11. <http://financc.ru/biznes/roe-formula-rascheta.html> ↑
12. <http://finzz.ru/top-12-osnovnyx-koefficientov-dlya-finansovogo-analiza-predpriyatiya-ot-zhdanova-vasiliya.html> ↑
13. <http://www.tyazhmash.com> ↑
14. <https://buhpravka46.ru/nalogi/buhgalterskaya-otchetnost/analiz-buhgalterskogo-balansa.html> ↑
15. абз.3 п.17 Правил, утв.Постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 №1137  
↑