

Содержание:

Введение

Бухгалтерский учет - система непрерывного сплошного и взаимосвязанного наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью предприятия. Это строго документированный учет. Ни одна запись здесь не производится без точного оформления документа. Бухгалтерский учет не допускает выборочности ни во времени, ни в производстве. Данные бухгалтерского учета используются для наблюдения и контроля за хозяйственной деятельностью предприятия. Управлять деятельностью предприятия можно только при наличии информации о количестве и качестве происходящих на предприятии экономических процессов. Первичные данные о фактах хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете - это способствует систематизации разобщенных данных в обобщенную характеристику, а также формированию эконом. показателей. В отличие от других видов учета бухгалтерский учет является системным. В нем отражается каждая выполненная хозяйственная операция в натуральном и денежном выражениях. В системе управления бухгалтерский учет выполняет ряд функций, основными из которых являются: контрольная, обеспечение сохранности собственности, информационная, обратной связи, аналитическая. Каждая функция отличается своими признаками и особенностями. Бухгалтерский учет тесно связан с анализом финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Исходной базой являются данные бухгалтерского учета и отчетности. В ходе финансового анализа выявляются изменения в составе имущества хозяйствующего субъекта и в источниках его формирования, в финансовых результатах деятельности (его прибылей и убытков), в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Основными задачами анализа финансовых результатов являются:

- оценка динамики абсолютных и относительных показателей финансовых результатов (прибыли и рентабельности),
- факторный анализ прибыли от реализации продукции (работ, услуг),
- анализ финансовых результатов от прочей реализации, внереализационной деятельности,

- анализ и оценка использования чистой прибыли,
- выявление и оценка возможных результатов роста прибыли и рентабельности на основе оптимизации объемов производства и издержек производства и обращения.

Основными источниками информации для анализа финансовых результатов являются данные формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках», формы № 1 «Бухгалтерский баланс», формы № 3 «Отчет о движении капитала» и формы № 4 «Отчет о движении денежных средств». Кроме того, в анализе используются данные финансового плана, аналитического бухгалтерского учета.

1 Бухгалтерский учет

1.1 Учет финансовых вложений

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций.

- вклады в уставные капиталы других организаций;
- предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитные организации, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки право требования, и пр.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо:

- наличие документов, подтверждающих право организации на финансовые вложения;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (рисков изменения цены, неплатежеспособности, ликвидности);
- способность приносить организации экономические выгоды в будущем.

В зависимости от связи с уставным капиталом различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые.

К вложениям с целью образования уставного капитала относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд. К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя.

В зависимости от срока они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Учитываются на активном счете 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- 1 «Паи и акции»;
- 2 «Долговые ценные бумаги»;
- 3 «Предоставленные займы»;
- 4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

По дебету счета 58 отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 10 «Материалы» и иных счетов). С кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Доходы и расходы по финансовым вложениям признаются в качестве:

- доходов и расходов от обычных видов деятельности;
- операционных доходов и расходов.

В первом случае доходы отражаются по кредиту счета 90 «Продажи», во втором случае - по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Расходы учитываются по дебету счета 90, во втором случае - по дебету счета 91.

Основная часть расходов, связанных с обслуживанием финансовых вложений (оплата услуг банка и депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо), признается в качестве операционных.

Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет I «Паи и акции».

Денежные вклады списывают с кредита счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» в дебет счета 58.

При передаче имущества дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01, 04, 10, 20, 23, 41, 43.

Переданное имущество отражается на счете 58 в согласованной оценке. Со счетов 01 и 04 списывается по остаточной стоимости. Одновременно сумму амортизации списывают в дебет счетов 02, 05 с кредита счетов 01 и 04.

Разница между оценкой вклада, отраженной по счету 58, и стоимостью переданного имущества отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционного дохода или операционного расхода.

Начисление доходов на вклады в уставные капиталы отражается по дебету счета 76, субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», и кредиту счета 91.

При поступлении доходов дебетуют счета 51 или 52 и кредитуют счет 76.

Учет движения акций осуществляют на счете 58, субсчет 1 «Паи и акции». Приобретение акций отражают по дебету субсчета 1 счета 58, а продажу - по кредиту.

Купленные акции учитывают на счете 58 в сумме фактических затрат на их приобретение. Фактические затраты складываются из покупной цены и дополнительных расходов по приобретению акций. Покупная цена состоит из номинальной цены и суммы премии, уплачиваемой эмитенту, или скидки, предоставляемой эмитентом.

Суммы, внесенные под подлежащие приобретению акции, учитывают по дебету счета 76, субсчет «Расчеты за приобретенные акции», с кредита денежных счетов 51 или 52. В балансе эти суммы отражают по статье дебиторской задолженности.

Ценные бумаги, полученные в качестве вклада в уставный капитал, приходятся по счету 58 с кредита счета 75 «Расчеты с учредителями».

Начисление дивидендов по акциям производится по дебету счета 76, субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», и кредиту счета 91. Поступившие дивиденды отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 76, субсчет «Расчеты по дивидендам».

Приобретенные долговые ценные бумаги приходят на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг.

Операции по приобретению долговых ценных бумаг отражают на счете 58. Перечисление денежных средств на приобретенные ценные бумаги отражают по дебету указанного счета и кредиту денежных счетов (51 или 52).

На счетах операции отражают следующим образом:

Дебет счета 58 - на рыночную стоимость облигаций Дебет счета 97 - на проценты с момента последней их выплаты Кредит счетов 51 или 52 - на покупную стоимость облигаций (рыночную плюс проценты).

Сумму начисленных процентов по долговым обязательствам отражают по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно с начислением процентов часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью ценных бумаг относят на финансовый результат организации.

При погашении или продаже ценных бумаг их списывают с кредита счета 58 «Финансовые вложения» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» по их стоимости в момент продажи. Выручку от продажи ценных бумаг зачисляют на счета учета денежных средств с кредита счета 91. Прибыль и убыток от продажи ценных бумаг списывают со счета 91 «Прочие доходы и расходы» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают по дебету счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы», с кредита денежных счетов.

Начисление дивидендов по предоставленным займам отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а поступление дивидендов - по дебету денежных счетов и кредиту счета 76.

Возврат займов отражают по дебету денежных и других соответствующих счетов (07 «Оборудование к установке», 10, 41) и кредиту счета 58.

Приобретенные финансовые векселя учитывают на счете 58 «Финансовые вложения в сумме фактических затрат для инвестора. Проценты по финансовому

векселю могут включаться в его номинальную цену или оплачиваться сверх номинальной цены,

В первом случае предъявленные к платежу финансовые векселя списывают со счета 58 в дебет счета 91. Полученные по векселю платежи отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91. При оплате процентов по финансовому векселю сверх номинальной цены полученные суммы процентов отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Предъявленные к оплате финансовые векселя списывают со счета 58 в дебет счета 91. Финансовый результат от операции с финансовыми векселями списывают со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки».

Аналитический учет финансовых вложений должен обеспечить информацию по единицам учета данных вложений и организациям, в которых осуществлены эти вложения. По государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете в обязательном порядке формируется следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия, номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением, общее количество, дата покупки, продаж или иного выбытия, место хранения. Построение аналитического учета финансовых вложений должно также обеспечить возможность получения данных о долгосрочных и краткосрочных вложениях.

Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг, которая должна иметь следующие реквизиты: наименование эмитента; номинальная цена ценной бумаги; покупная стоимость; номер, серия и др.; общее количество; дата покупки; дата продажи. Книга учета ценных бумаг должна быть сброшюрована, скреплена печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера, страницы пронумерованы. Исправления могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты внесения исправлений. Ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

При хранении бланков ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение. Начисление расходов по оплате услуг депозитариев отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов учета расчетов, а при перечислении депозитарию указанных сумм - по дебету счетов учета расчетов и кредиту счетов

учета денежных средств.

При инвентаризации финансовых вложений проверяют фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы. При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливаются:

- правильность оформления ценных бумаг;
- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
- сохранность ценных бумаг;
- своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы. Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей, хранящихся в бухгалтерии организации.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

Выявленные при инвентаризации неучтенные ценные бумаги приходуются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостачи и потери от порчи ценных бумаг списывают со счета 58 в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные со стихийными бедствиями, пожарами и т.п., списывают с кредита счета 58 в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях на начало и конец отчетного года по основным их видам приведены в разделе 5 «Финансовые вложения» Приложения к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

В отчете о движении денежных средств (ф. № 4) содержатся данные о поступлении денежных средств по дивидендам и процентам по финансовым вложениям и расходе денежных средств на финансовые вложения и на выплату дивидендов и процентов по ценным бумагам.

Информация о процентах к получению и уплате и доходах от участия в организациях содержится в разделе II «Операционные доходы и расходы» Отчета о прибылях и убытках (ф. № 2).

В соответствии с ПБУ 19/02 в бухгалтерской отчетности финансовые вложения отражаются с разделением на краткосрочные и долгосрочные.

Кроме того, в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация:

- о способах оценки финансовых вложений при их выбытии по группам и о последствиях изменения способов оценки;
- о стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и о финансовых вложениях, по которым текущая рыночная стоимость не определяется;
- о разнице между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой соответствующих финансовых вложений;
- по долговым ценным бумагам — о разнице между их стоимостью в течение их срока обращения;
- о стоимости и видах ценных бумаг и иных финансовых вложениях, обремененных залогом и переданных другим организациям и лицам;
- по долговым ценным бумагам и предоставленным займам — данные об их оценке по дисконтированной стоимости, величине данной стоимости, способах дисконтирования; о резерве под обесценение финансовых вложений с указанием вида финансовых вложений, величины резерва, созданного в отчетном году и признанного операционным доходом отчетного периода, сумм, использованных в отчетном году.

1.2 Краткая характеристика предприятия

ООО «Мебель» занимается изготовлением мебели и ведет торгово-закупочную деятельность.

Материалы в текущем учете отражаются по покупным ценам. Для целей налогообложения принята политика «по отгрузке».

Распределение общехозяйственных и общепроизводственных расходов производится пропорционально заработной плате производственных рабочих + материалы.

Таблица 1.1 - Остатки по счетам на начало года

№ счета	Наименование счета	Сумма, руб
01	Основные средства	1518815
01-1	Амортизация основных средств	481975
04	Нематериальные активы	87587
05	Амортизация нематериальных активов	24105
08	Капитальные вложения	240125
10	Материалы	94825
19	НДС по приобретенным ценностям	15795
20	Незавершенное производство	65050
43	Готовая продукция	72475
50	Касса	1585

51	Расчетный счет	239883
52	Валютный счет	106425
60	Задолженность поставщикам	21400
62	Задолженность покупателей	87555
66	Краткосрочный кредит банка	67325
68	Задолженность бюджету	1975
69	Задолженность по ЕСН	4697
70	Задолженность по оплате труда	24085
71	Задолженность подотчетных лиц	1385
76	Задолженность прочих дебиторов	31905
76	Задолженность прочим кредиторам	54910
80	Уставный капитал	1700125
84	Нераспределенная прибыль прошлых лет	182813

Для определения фактической себестоимости готовой продукции необходимы остатки незавершенного производства. Остатки незавершенного производства по фактической себестоимости приведены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Остатки незавершенного производства по фактической себестоимости

№ пп	Статьи затрат	На 01.01.2000г.		На 01.02.2000г.	
		Изделие	Изделие	Изделие	Изделие
		А	Б	А	Б
1	Материалы	17305	15075	19918	18065
2	Зарплата производственных рабочих	9895	10425	13765	12405
3	Отчисление на соц.страхование	3875	2695	5385	4855
4	Общепроизводственные расходы	1285	1345	1572	1375
5	Общехозяйственные расходы	1525	1625	2425	2145
Итого 33885		31165	43065	38845	
Всего 65050			81910		

Особенности ведения бухгалтерского учета на данном предприятии указаны в Приказе об учетной политике предприятия.

ПРИКАЗ

по обществу с ограниченной ответственностью «Мебель» об учетной политике предприятия для целей бухгалтерского учета

«30» декабря 2007г. г.Серов

На основании в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996г. №129-ФЗ, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденный приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/98), утвержденным приказом Минфина РФ от 09.21.1998г. №60н,

ПРИКАЗЫВАЮ Принять следующую учетную политику предприятия для целей бухгалтерского учета:

1.1 Установить организационную форму бухгалтерской службы:

Централизованной бухгалтерией осуществляется бухгалтерский учет, составляется и представляется бухгалтерская отчетность в соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету, является налогоплательщиком, несет ответственность за своевременные и полные расчеты с бюджетом по всем видам налогов и сборов.

1.2 Утвердить ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций за руководителем организации.

1.3 Установить журнально-ордерную форму бухгалтерского учета с использованием бухгалтерской программы «1С-бухгалтерия».

Применять рабочий план счетов, разработанный на основе Единого плана счетов бухгалтерского учета.

1.4 Бухгалтерский учет имущества и хозяйственные операции вести методом двойной записи.

1.5 Затраты основного производства отражать в учете по каждому изделию.

1.6 Общепроизводственные и общехозяйственные расходы в конце месяца распределять по видам изготавливаемых изделий пропорционально основным производственным затратам (материалы + заработная плата основных производственных рабочих).

1.7 Общую сумму коммерческих расходов относить на реализацию за отчетный месяц

1.8 Ремонт основных средств проводить за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда.

1.9 Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом с 1-ого числа после принятия к учету объекта.

1.10 Реализация в целях налогообложения осуществлять по методу отгрузки.

1.11 Расчет налога на прибыль производить ежемесячно от фактической налогооблагаемой прибыли, полученной за отчетный месяц.

1.12 В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация имущества и обязательств в следующие сроки:

- По основным средствам - на 1-ое января, следующего за отчетным не реже одного раза в 3 года
- По нематериальным активам – ежегодно не ранее 1-ого ноября отчетного года
- По материалам – ежегодно не ранее 1-ого декабря отчетного года
- По денежным средствам на счетах – на 1-ое января года, следующего за отчетным
- По расчетам с дебиторами – ежеквартально
- По расчетам с кредиторами – на 1-ое января года, следующего за отчетным
- По денежным средствам в кассе – внезапно, но не реже чем раз в месяц.

Контроль за исполнением настоящего приказа возлагаю на себя.

Генеральный директор _____

(подпись) (Ф.И.О.)

1.3 Журнал регистрации хозяйственных операций

Все операции за январь месяц, которые происходили на данном предприятии, отражены в журнале хозяйственных операций и представлены в таблице 1.3

Таблица 1.3 - Журнал регистрации хозяйственных операций

№	Номер и наименование документа, п/п содержание хоз. операции	корреспонденция		
		ДТ	КТ	Сумма, руб.
1	2	3	4	5
	Акт ликвидации ОС от 04.01.2008г.			
	Ликвидирован объект ОС по причине физического износа:	01-2	01-1	170125
1	- первоначальная стоимость	02	01-2	161125
	- износ за время эксплуатации	91-2	01-2	9000
	- списана остаточная стоимость			
	Накладная №12 от 04.01.2008г.			
2	Оприходован металлолом от ликвидации объекта.	10	91-1	4925
	Акт приема-передачи ОС-1 от 05.01.2008г.			
3	Принято в эксплуатацию здание гаража, построенного за счет собственных капитальных вложений	01	08	240125
	Выписка банка от 05.01.2008г.			
	Поступили на расчетный счет денежные средства:	51	76	19555
4	- штрафы за нарушение условий договора;	51	62	21525
	- в погашение дебиторской задолженности;	51	66	30000
	- краткосрочный кредит банка.			

	Акт приема-передачи ОС-1 от 06.01.2008г.	62	91-1	240250
	Реализован объект ОС по стоимости (18% НДС)	01-2	01-1	180250
5	- первоначальная стоимость	02	01-2	47250
	- износ	91-2	01-2	133000
	- списана остаточная стоимость			
6	Налоговая декларация	91-2	68	36648
	Начислен НДС 18% (240250 : 118%) x 18%			
	Выписка банка от 07.01.2008г.			
7	На р/счет поступила оплата от покупателей за проданный объект ОС	51	62	240250
	Счет поставщика от 10.01.2008г.			
8	Акцептован счет поставщика за поступившие на склад материалы:	10	60	70125
	- покупная стоимость	19	60	12623
	- НДС (70125 x 18%)			
	Выписка банка от 12.01.2008г.			
9	Перечислено с расчетного счета за погашение задолженности за материалы	60	51	60000
	Авансовый отчет от 13.01.2008г.			
10	Оплачен подотчетным лицом остаток задолженности за материалы (70125 + 12623- 60000)	60	71	22748

	Лимитная карта			
11	Отпущены со склада материалы по учетным ценам на производство:	20	10	75125
	- изделие «А»	20	10	45125
	- изделие «Б»			
	Требование №11 от 13.01.2008г.			
	Отпущены со склада материалы по учетным ценам:			
12	- на обслуживание и ремонт производственного оборудования	25	10	18125
	- на обслуживание объектов общехозяйственного назначения	26	10	8555
	Разработочная таблица ф.№6			
13	Начислен износ основных средств	25	02	10455
	- оборудования и зданий производственного назначения	26	02	4320
	- зданий общехозяйственного назначения			
	Расчет бухгалтерии			
14	Начислена амортизация по нематериальным активам общехозяйственного назначения	26	05	2565

Счет №31 от 12.01.2008г.

	Акцептован счет за электроэнергию, использованную:	25	60	13815
15	- на обслуживание оборудования производственного назначения,	26	60	10750
	- на освещение зданий общехозяйственного назначения	19	60	4422
	- учтен НДС (18%) (13815 + 10750) x 18%			

Выписка банка за 15.01.2008г.

	Перечислено с расчетного счета:	69	51	4697
	- ЕСН за месяц,	68	51	1975
	- НДФЛ, удержанный из заработной платы	60	51	28987
16	- оплачены счета за электроэнергию, полученные ранее,	60	51	12000
	- оплачен счет за отопление (в т.ч.НДС 18% - 1831),	66	51	6095
	- проценты за краткосрочный кредит,	44	51	6999
	- оплачены услуги типографии за печатание рекламных проспектов (без НДС)			

Счет №41 от 15.01.2008г.

	Поступил счет за отопление:	25	60	6900
17	- цеха основного производства,	26	60	3269
	- зданий общехозяйственного назначения,	19	60	1831
	- учтен НДС			

	Счет №5 от 15.01.2008г.			
		62	91-1	7200
18	Реализован металлолом ООО «Вторчермет» (с НДС 18%)	91-2	68	1098
	- начислен НДС (18%)	91-2	10	4925
	- списана стоимость металлолома			
	Наряды, табеля, расчетно-платежные ведомости. Начислена и распределена заработная плата за месяц рабочим основного производства по изготовлению	20	70	74025
	- изделий «А»	20	70	6625
19	- изделий «Б»	25	70	34025
	- рабочим, обслуживающим машины и оборудование	26	70	30025
	- административно-управленческому персоналу	69	70	2500
	- пособие по временной нетрудоспособности			
	Бухгалтерская справка.			
	Произведены отчисления по социальному страхованию от начисленной заработной платы (26%):			
	рабочим основного производства по изготовлению	20	69	19247
20	- изделий «А» (74025 x 26%)	20	69	1722
	- изделий «Б» (6625 x 26%)	25	69	8847
	- рабочим, обслуживающим машины и оборудование (34025 x 26%)	26	69	7806
	- административно-управленческому персоналу (30025 x 26%)			

Расчетная ведомость

	Удержано из заработной платы:	70	68	17500
21	- налог на доходы физических лиц	70	76	5000
	- по исполнительным листам	70	71	600
	- неиспользованные авансы подотчетных лиц			

Бухгалтерская справка.

	Списываются на основное производство общепроизводственные расходы и распределяются пропорционально материалам + заработная плата рабочих 22 между	20	25	68425
		20	25	23742
	- изделиями «А»			
	- изделиями «Б»			

Бухгалтерская справка.

	Списываются на основное производство общехозяйственные расходы и распределяются пропорционально материалам + 23 заработная плата рабочих между	20	26	49956
		20	26	17334
	- изделиями «А»			
	- изделиями «Б»			

Ведомость выпуска готовой продукции

24	Выпущено из производства и принято на склад по фактической производственной себестоимости.	43	20	364466
----	--	----	----	--------

	Товарно-транспортная накладная			
	Предъявлен счет покупателю за отгруженную продукцию по договорным ценам	62	90-1	720250
25	- НДС (18%)	90-3	68	109869
	- списывается фактическая себестоимость	90-2	43	364466
	Бухгалтерская справка			
26	Списываются коммерческие расходы	90-2	44	6999
	Выписка банка за 31.01.2008г.			
	- Поступило на расчетный счет от покупателей за реализованную продукцию	51	62	720250
27	- Оплачены с расчетного счета услуги банка	91-2	51	250
	- Поступили на расчетный счет проценты банка за пользование денежными средствами на расчетном счете	51	91-1	125
	Расчет бухгалтерии			
28	Начислен налог на имущество (сумма условная)	91-2	68	1325
	Бухгалтерская справка			
	Определен финансовый результат от реализации продукции (720250 - 109869 - 371465)			
29	(252500-186246)	90-9	99	238916
		91-9	99	66254

Расчет бухгалтерии

30 Начислен налог на прибыль	99	68	73240
(238916+66254) x 24%			
31 НДС к вычету	68	19	34671

1.4 Регистры аналитического и синтетического учета

Счета бухгалтерского учета бывают синтетическими и аналитическими.

Синтетические счета предназначены для обобщения учета хозяйственных средств, источников и хозяйственных процессов. Синтетические счета ведутся только в денежном выражении, их данные используются при заполнении форм бухгалтерской отчетности. Данные счета используются для анализа финансово хозяйственной деятельности предприятия.

Отражение хозяйственных средств, источников и процессов в обобщенном виде на синтетических счетах называют синтетическим учетом.

Содержание синтетических счетов раскрывается с помощью аналитических счетов. Аналитические счета предназначены для детализации, конкретизации информации о наличии, состоянии и движении средств и источников предприятия. В аналитических счетах содержится информация в натуральном, трудовом и денежном выражении.

Для того чтобы предприятие нормально функционировало, необходимы точные сведения, подробно характеризующие все стороны деятельности предприятия.

Распределение общехозяйственных расходов показано в таблице 1.4.

Таблица 1.4 - Распределение расходов за отчетный период

Виды продукции	Прямые затраты		ИТОГО	Коэффициент %	Общепр	Общехоз
	Основная зарплата	Материалы				
А	74025	75125	140150	74,24	68425	49956
Б	6625	45125	51750	25,76	23742	17334
ИТОГО	80650	120250	200900	100	92167	67290

Расчет фактической производственной себестоимости по каждой единице продукции производится в калькуляции, где также отражены все затраты на изготовление этой единицы продукции. Расчет фактической производственной себестоимости делается по формуле:

$$C/Cф = НЗПнач + З - НЗПкон$$

Где C/Cф - фактическая себестоимость;

НЗПнач - незавершенное производство на начало месяца;

З - затраты за месяц;

НЗПкон - незавершенное производство на конец месяца

Таблица 1.5 - Калькуляция производственной себестоимости

Статьи затрат	На 01.01.07		Текущий		На 01.02.07	
	Изделие А	Изделие В	Изделие А	Изделие В	Изделие А	Изделие В
	1. Материалы	17305	15075	75125	45125	19918

2. Основная зарплата производственных рабочих	9895	10425	74025	6625	13765	12405
3. Отчисления на социальные нужды	3875	2695	19247	1722	5385	4855
4. Общепроизводственные расходы	1285	1345	68425	49956	1572	1375
5. Общехозяйственные расходы	1525	1625	23742	17334	2425	2145
ИТОГО:	33885	31165	260564	120762	43065	38845
ВСЕГО:	65050		381326		81910	

Для учета наличия и движения денежных средств организацией используется счет 51 «Касса», учет движения операций по данному счету отражается в журнале ордере № 1 и ведомости № 1.

При использовании журнально-ордерной форме учета движение операций по 51 счету «Расчетный счет» отражаются в журнале ордере № 2 и ведомости № 2.

Ведомость № 2 за январь 2008 года

Дата	Сумма	В Д счета 51с К счетов			
		62	66	76	91.1
05.01.08г. 71080	21525	30000	19555		

07.01.08г. 240250 240250

31.01.08г. 720375 720250 125

ИТОГО 1031705 982025 30000 19555 125

Аналитическая ведомость расчетного счета за январь 2008

Дата	Основание	Кор. Счет	Приход	Расход	Сальдо
01.01.08г.	239883				
05.01.08г.	Штрафы за нарушение условий договора	76		19555	
05.01.08г.	Дебиторская задолженность	62	21525		
05.01.08г.	Краткосрочный кредит	66	30000		
07.01.08г.	Оплата за объект ОС.	62	240250		
12.01.08г.	Задолженность за материалы.	60	60000		
15.01.08г.	Перечислен ЕСН за месяц.	68	4697		
15.01.08г.	Перечислен НДФЛ.	68	1975		
15.01.08г.	Оплачены счета за электроэнергию.	60	28987		

15.01.08г. Оплачен счет за отопление.	60	12000
15.01.08г. Проценты за кредит.	66	6095
15.01.08г. Услуги типографии.	44	6999
31.01.08г. Оплата за продукцию.	62	720250
31.01.08г. Оплачены услуги банка	91-2	250
31.01.08г. Проценты за пользование денежными средствами.	91-1	125

1031705 121003

01.02.08г. 1150585

Журнал-ордер № 2 за январь 2008 года

С К счета 51 в Д счетов

Дата	Сумма						
		44	60	66	69	68	91-2

12.01.07 60000 60000

15.01.07 60753 6999 40987 6095 4697 1975

31.01.07 250 250

ИТОГО: 121003 6999 100987 6095 4697 1975 250

Журнал-ордер № 4 открывается по кредиту счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам».

Журнал-ордер № 4 за январь 2008 года

Основание (дата выписки)	С К счета 66 в Д счета	
	ИТОГО	
	51	
Выписка банка от 05.01.08г.	30000	30000
ИТОГО	30000	30000

Для учета операций, связанными с расчетами с поставщиками используется журнал-ордер № 6.

Журнал-ордер № 6 за январь 2008 года

Поставщик	Сальдо		ИТОГО по счету	С К счета 60 в Д счетов				Сальдо	
	Д	К		10	19	25	26	Д	К
Поставщик № 1	21400	82748	70125	12623			21400		
					12.01.07				
					60000				
					13.01.07				
					22748				

Поставщик № 2	28987 4422	13815	10750	15.01.08 28987
Поставщик № 3	12000 1831	6900	3269	15.01.08 12000
ИТОГО	21400 123735	70125	18876 20715	14019 21400

Журнал-ордер № 7 используется для учета операций с подотчетными лицами.

Журнал-ордер № 7 за январь 2008 года

Основание	Сальдо		С К счета 71 в Д счетов		Дата	Выдано подотчет			Возврат	
	Д	К	60	70		ИТОГО	Счет	Сумма	Дата	Счет
Оплата задолженности за материалы.	1385	22748	22748	10.01.08	60	82748	13.01.08	60	22748	1385
Неиспользованные авансы	600	600	71	600						
ИТОГО	1385	22748	600	23348	23348	1385				

В журнале-ордере № 8 отражаются следующие операции: расчеты с различными дебиторами и кредиторами, расчеты по налогам и сборам.

Журнал-ордер № 8 за январь 2008 года

С К счета 19 в Д счетов ИТОГО

Основание

68

НДС к вычету. 34671 34671

ИТОГО 34671 34671

С К счета 68 в Д счетов

Основание

ИТОГО

91-2 70 90-3 99

Налоговая декларация 36648 36648

Счет № 5 от 15.01.08г. 1098 1098

НДФЛ 17500 17500

НДС 109869 109869

Налог на имущество 1325 1325

Налог на прибыль. 73240 73240

ИТОГО 39071 17500 109869 73240 239680

С К счета 76 в Д счетов

Основание

ИТОГО

51 70

Штрафы	19555	19555	
Исполнительные листы	5000	5000	
ИТОГО	19555	5000	24555

При журнально-ордерной форме учета, суммирование затрат производится в журнале-ордере № 10. Он составляется на основе итоговых данных ведомостей учета затрат. Данный журнал-ордер построен по принципу шахматной ведомости по кредиту счетов 02, 05, 10, 20, 25, 26, 70, 69 и т.д.

Журнал-ордер № 10 за январь 2008 года

Д/К	02	05	10	20	25	26	69	70	ИТОГО
20	120250	92167	67290	20969	80650	381326			
25	10455	18125	8847	34025	71452				
26	4320	2565	8555	7806	30025	53271			
43	364466	364466							
69	2500	2500							
91-2	4925	4925							
ИТОГО	14775	2565	151855	364466	92167	67290	37622	147200	877940

Журнал-ордер № 11 так же построен в виде шахматной ведомости. Открывается по кредиту счетов 40, 43, 44, 62, 90.1, 91.1.

Журнал-ордер № 11 за январь 2008 года

Д/К	43	44	62	90-1	91-1
10	4925				
51	982025	125			
62	720250	247450			
90-2	364466	6999			
ИТОГО	364466	6999	982025	720250	252500

Операции, связанные с уставным, добавочным, резервным и другим капиталом отражаются в журнале-ордере № 12.

По кредиту счетов 01.1, 01.2 открывается журнал-ордер № 13. В нем отражаются все операции, связанные с основными средствами.

Журнал-ордер № 13 за январь 2008 года

Основание	С К счета 01.1 в Д счетов	
	01-2	ИТОГО
Первоначальная стоимость	170125	170125
Реализация объекта ОС.	180250	180250
ИТОГО	350375	350375

С К счета 01.2 в Д счетов

Основание			ИТОГО
	02	91.2	
Износ ОС	161125	161125	
Остаточная стоимость 9000		9000	
Износ	47250	47250	
Остаточная стоимость 133000		133000	
ИТОГО	208375	142000	350375

Учет прибыли осуществляется в журнале ордере № 15 при журнально -ордерной форме учета. На основании журнала-ордера № 15 можно посмотреть от какого вида деятельности предприятие получило прибыль либо убыток, также произвести начисление налога на прибыль.

Журнал-ордер № 15 за январь 2008 года

С К счета 99 в Д счетов

Основание			ИТОГО
	90.9	91.9	
Прибыль от реализации	238916	238916	
Прибыль от прочих операций 66254		66254	
ИТОГО	238916	66254	305170

Журнал- ордер № 16 открывается по кредиту счета 08 «Расчеты по вложениям во внеоборотные активы».

Журнал-ордер № 16 за январь 2008 года

Основание	С К счета 08 в Д счетов		ИТОГО
	01.1		
Акт приема-передачи ОС-1 от 05.01.08г.	240125	240125	
ИТОГО	240125	240125	

1.5 Оборотно-сальдовая ведомость по счетам синтетического учета

После проверки всех регистров бухгалтерского учета составляется оборотная ведомость, в которой отражаются остатки по счетам на начало периода, дебетовые и кредитовые обороты за месяц, остаток на конец периода.

Таблица 1.6 - Оборотно-сальдовая ведомость

Сальдо на 01.01.08г.		Обороты январь				Сальдо на 01.02.08г.	
счет	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит	
01.1	1 518 815	240125	350375	1408565			
01.2	350375	350375					
02	481 975	208 375	14 775	288 375			

04	87 587		87 587		
05	24 105	2 565	26 670		
08	240 125		240 125		
10	94 825		75 050	151 855	18 020
19	15 795		18876	34671	
20	65 050		381326	364466	81910
25	92 167	92 167			
26	67290	67290			
43	72475		364466	364466	72475
44	6 999	6 999			
50	1 585		1 585		
51	239 883		1 031 705	121003	1150585
52	106 425		106 425		
60	21 400	123 735	123 735	21400	
62	87 555		967700	982025	73230

66	67 325	6 095	30 000	91 230	
68	1 975		36646	239680	205009
69	4 697		7197	37 622	35122
70	24 085		23 100	147 200	148 185
71	1 385	23348	21 963		
76	31 905	54 910		24555	47560
80	1 700 125		1 700 125		
84	182 813		182 813		
90.1	720 250	720 250			
90.2	371465	371465			
90.3	109869	109869			
90.9	238916	238916			
91.1	252500	252500			
91.2	186246	186246			
91.9	66254	66254			

99 73240 305170 231930

Итого 2563410 2563410

5047217 5047217 3973132 3973132

2 Анализ финансового состояния предприятия

Общее понятие устойчивости можно сформулировать следующим образом — это финансовое состояние предприятия, хозяйственная деятельность которого обеспечивает в нормальных условиях выполнение всех его обязательств перед работниками, другими организациями, государством, благодаря достаточным доходам и соответствию доходов расходам.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Она связана, прежде всего, с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Несмотря на кажущуюся простоту задачи количественного оценивания финансовой устойчивости предприятия, единого общепризнанного подхода к построению соответствующих алгоритмов оценки. Показатели, включаемые в различные методики анализа, могут существенно варьировать как в количественном отношении.

Оценивая экономический потенциал предприятия можно ориентироваться исключительно на источники финансирования, точнее, его капитал, под которым в данном случае понимаются источники собственных средств и долгосрочные пассивы. Тогда все показатели строятся по данным пассива баланса. Безусловно, коэффициенты, рассчитанные по пассиву баланса, являются основными в этом блоке анализа финансового состояния, однако характеристика финансовой устойчивости с помощью таких показателей вряд ли будет полной - важно не только то, откуда привлечены средства, но и куда они вложены, какова структура вложений.

Значимость внеоборотных активов для оценки финансовой устойчивости предприятия и объясняет то обстоятельство, что соответствующий блок аналитических коэффициентов дополняется показателем, характеризующим долю заемного капитала в покрытии основных средств.

Анализ доходности фирмы позволяет составить обобщающее заключение относительно эффективности его деятельности: рентабельности вложения капитала и оптимальности произведенных затрат. Так же раскрывается система показателей рентабельности, позволяющая разносторонне оценить эффективность управления активами и доходность деятельности.

Доходность хозяйствующего субъекта характеризуется абсолютными и относительными показателями. Абсолютный показатель доходности - это сумма прибыли или доходов. Относительный показатель - уровень рентабельности. Уровень рентабельности хозяйствующих субъектов, связанных с производством продукции (товаров, работ, услуг), определяется процентным отношением прибыли от реализации продукции к ее себестоимости. Уровень рентабельности предприятий торговли и общественного питания определяется процентным отношением прибыли от реализации товаров (продукции общественного питания) к товарообороту.

В процессе анализа изучают состав и структуру имущества предприятия и источники его формирования, ликвидность и платежеспособность, проводят анализ финансовой устойчивости предприятия.

Анализ доходности хозяйствующего субъекта проводится в сравнении с планом и предшествующим периодом. В современных условиях сильных инфляционных процессов важно обеспечить сопоставимость показателей и исключить влияние их на повышение цен. Анализ проводится по данным работы за месяц.

2.1 Анализ состава и структуры имущества предприятия и источников его формирования

Основные балансовые соотношения

- раздел 3 пассива баланса должен быть больше актива баланса раздел 1:

на начало периода 1882938 > 1340447

на конец 2114868 > 1181107

По данным показателям собственный капитал превышает внеоборотные активы.

- раздел 3 пассива баланса минус раздел 1 пассива баланса должен быть больше раздела 2 пассива баланса умноженного на 0,1:

на начало периода $1882938 - 1340447 = 542491 > 71688$

на конец $2114868 - 1181107 = 933761 > 150423$

По данным показателям более 10% оборотных активов формируются за счет собственных средств.

- раздел 2 актива баланса должен быть больше раздела 5 пассива баланса:

на начало периода $716883 > 174392$

на конец $1504230 > 570469$

на начало периода $716883 - 174392 = 542491$

на конец $1504230 - 570469 = 933761$

Вывод: По данным соотношениям можно сделать вывод, что данное предприятие платежеспособно по краткосрочным обязательствам. Сумма свободных оборотных средств в отчетном периоде равна 933761, в базовом периоде равна 542491. Более 10% оборотных активов сформированы за счет собственных средств.

Аналитический баланс

Для формирования аналитического баланса необходимо:

- 1) Исключить из валюты баланса счета, расходы будущих периодов, на эту же сумму необходимо уменьшить размеры собственного капитала и МПЗ.
- 2) Увеличить МПЗ на сумму НДС по приобретенным ценностям.

Сравнительный анализ баланса включает показатели горизонтального и вертикального анализа.

В ходе горизонтального анализа определяются изменения разных статей баланса за анализируемый период (абсолютные и относительные отклонения).

В ходе вертикального анализа определяется удельный вес статей баланса. Для общей оценки динамики финансового состояния необходимо сгруппировать статьи баланса в отдельные группы по признаку ликвидности статьи и по срочности обязательств статей пассива.

В балансе хозяйствующего субъекта средства размещены по составу и источникам формирования средств. Размещение и использование средств отражено в активе, источники формирования отражены в пассиве. Бухгалтерский баланс, используемый для проведения финансового анализа, не обладает в достаточной степени свойствами, необходимыми для анализа, вследствие чего возникает необходимость в формировании аналитического баланса. Аналитический баланс характеризуется тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты и прикидки, которые осуществляет аналитик при первоначальном знакомстве с балансом.

Сравнительный аналитический баланс включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В ходе горизонтального анализа определяется изменение разных статей баланса за анализируемый период (абсолютное и относительное отклонение). В ходе вертикального анализа определяется удельный вес статей баланса.

Для общей оценки динамики финансового состояния необходимо сгруппировать статьи баланса в отдельные группы по признаку ликвидности статьи актива и по срочности обязательств статьи пассива.

Аналитическая группировка статей актива отражена в таблице 2.1.

Таблица № 2.1 - Аналитическая группировка статей актива

Показатели	номер строки	наличие средств				структура имущества, %		
		начало	конец	абсол, т.р	относ, т.р.	нач	кон	изм, %

1. Имущество предприятия	300-216	2057330	2685337	628007	130,52	100	100	-
1.1 Внеоборотные активы	190	1340447	1181107	- 159340	88,11	65,15	43,98	- 21,17
Основные средства	120	1036840	1120190	83350	108,03	50,4	41,71	-8,69
Прочие внеоборотные активы	190-120	303607	30917	- 242690	20,06	14,75	2,26	- 12,49
1.2. Оборотные средства	290-216	716883	1504230	787347	209,82	34,84	56,01	21,17
запасы и затраты	210+ 220-216	248145	172405	-75740	69,47	12,06	6,42	-5,64
дебиторская задолженность	230+ 240	120845	73230	-47615	60,59	5-87	2,72	-3,15
денежные средства и прочие	250+ 260	347893	1258595	910702	361,77	16,9	46,86	29,96
Соотношение основных и оборотных средств	п. 1.2/1.1	0,534	1,273					

За анализируемый период стоимость имущества увеличилась на 628007 рублей или на 30,52% прирост.

Внеоборотные активы на начало периода составляли 1340447 или 88,11%. К концу отчетного периода их удельный вес снизился на 21,17%.

Оборотные средства на начало периода составляли 34,84% всех средств.

Преобладающая часть представлена денежными средствами 46,86%. На конец отчетного периода увеличение денежных средств составило 29,96%.

Таким образом, стоимость имущества предприятия изменилась за счет увеличения основных средств на 8,03% и денежных средств на 261,07%, что подтверждается соотношением внеоборотных и оборотных средств.

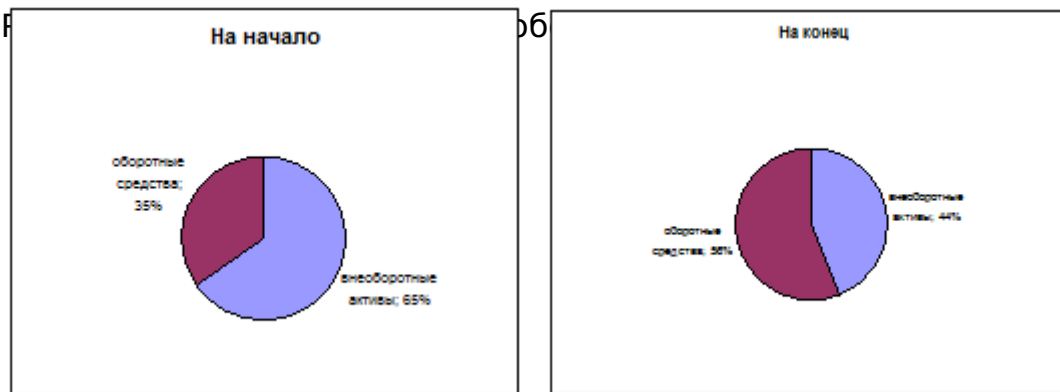


Таблица 2.2 - Аналитическая группировка пассива баланса

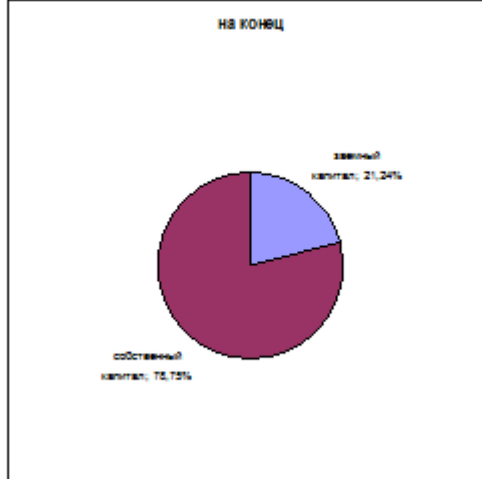
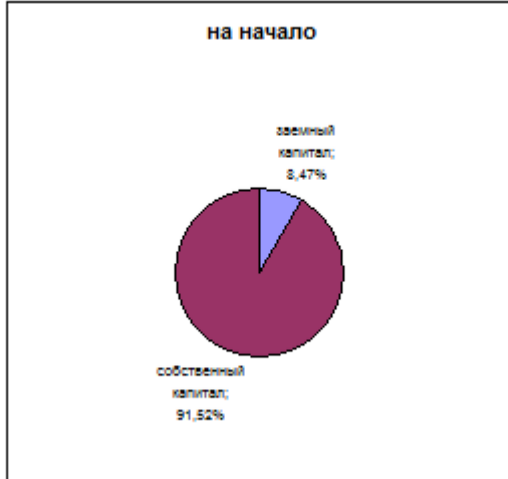
группировка статей пассива, т.р.	№ строки	наличие источников				структура источников		
		начало	конец	абс. откл.	отн. откл.	нач	кон	изм. стр.
1. Источники формирования имущества (валюта баланса)	700-216	2057330	2685337	628007	130,52	100	100	-

2.1 Собственный капитал	490+630+ 640+650- 216	1882938	21144868	231930	112,31	91,52	78,75	- 12,77
2.2 Заемный капитал	590+690- 630-640- 650	174392	570469	396077	327,11	8,47	21,24	12,74
-долгосрочный пассив	590	-	-	-	-	-	-	-
-краткосрочная	610	67325	91230	23905	135,5	3,27	3,39	0,12
- кредиторская задолженность	620+660	107067	479239	372172	447,6	5,2	17,84	12,64
Соотношение собственных и заемных средств	п. 2.2/2.1	0,092	0,269					

Вывод: Вывод: За отчетный период стоимость имущества предприятия увеличилась на 628007 руб. или на 30,52%.

Собственный капитал на конец периода занимает 94,1% в источниках средств предприятия, что на 7,3% выше, чем в начале периода. Заемный капитал представлен краткосрочным пассивом и кредиторской задолженностью.

Рисунок 2.2 Соотношение собственного и заемного капитала



2.2 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия

Ликвидность баланса - это возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее - это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок погашения которых соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности и краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Группировка актива:

- группа А1: денежные средства + краткосрочные финансовые вложения;
- группа А2: товары отгруженные, краткосрочная дебиторская задолженность, НДС по приобретенным ценностям;
- группа А3: сырье и материалы, незавершенное производство, готовая продукция;
- группа А4: внеоборотные активы, долгосрочная дебиторская задолженность, расходы будущих периодов.

Группировка пассива:

- группа П1: кредиторская задолженность;

- группа П2: краткосрочные кредиты;
- группа П3: долгосрочные кредиты;
- группа П4: капитал и резервы.

Баланс является абсолютно ликвидным если $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \geq П4$.

Таблица 2.3 - Анализ ликвидности баланса

Актив	начало	конец	Пассив	начало	конец	Платежный	
						излишек или	недостаток
A1	347893	1258595	П1	107067	479239	240826	779356
A2	136640	73230	П2	67325	91230	69315	-18000
A3	232350	172405	П3	-	-	232350	172405
A4	1340447	1181107	П4	1882938	2114868	-542491	-933761
	2057330	2685337		2057330	2685337		

На начало периода платежный излишек составлял

$$240826 + 69315 = 310141$$

На конец периода:

$$779356 + (-18000) = 761356$$

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами отражает перспективную ликвидность.

на начало на конец

A1 > П1 A1 > П1

A2 > П2 A2 < П2

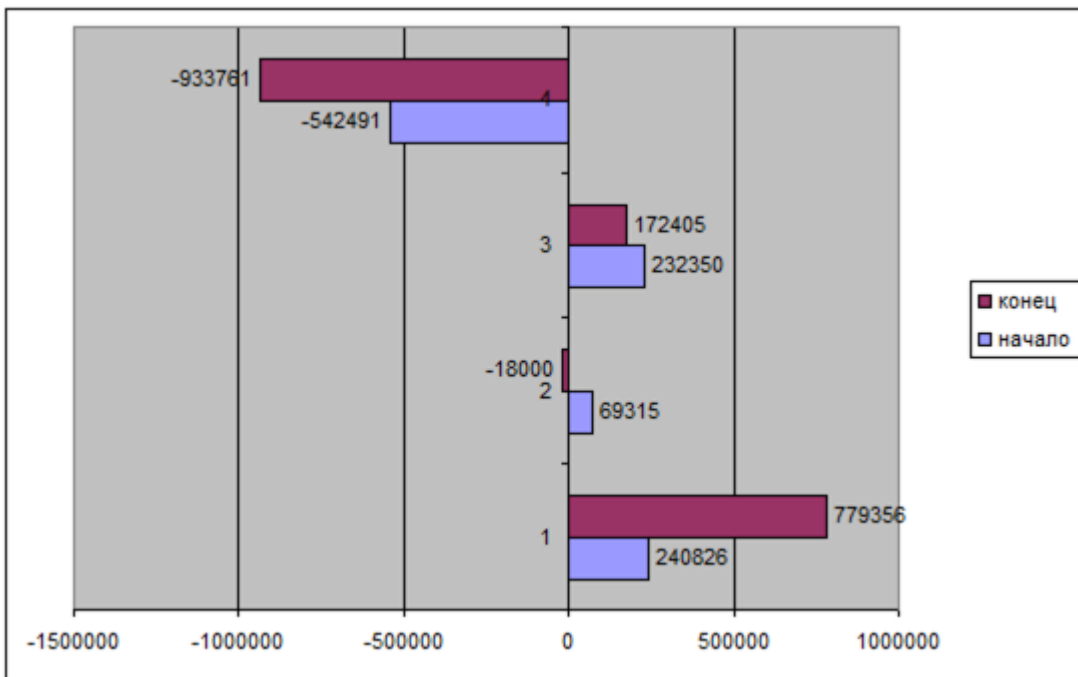
A3 > П3 A3 > П3

A4 < П4 A4 < П4

Ни на начало, ни на конец периода баланс не является абсолютно ликвидным.

У данного предприятия средняя ликвидность, то есть платежеспособность. Данный вывод можно сделать, сравнивая наиболее ликвидные средства и быстрореализуемые активы с наиболее срочными обязательствами.

Рисунок 2.3 Оценка платежеспособности баланса по степени срочности



Относительные показатели ликвидности

1) Коэффициент абсолютной ликвидности - отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений по всей сумме краткосрочных долгов. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов.

Норматив от 0,2 до 0,25, то есть 20-25% краткосрочных обязательств должны покрываться за счет наличных денежных средств.

на начало КАЛ = $347893 = 1,99$ на конец КАЛ = $1258595 = 2,206$

174392

570469

На начало периода 199% краткосрочных обязательств покрывается наличными денежными средствами, на конец периода этот показатель увеличился на 0,21.

2) Коэффициент быстрой ликвидности - это отношение совокупности денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности к сумме краткосрочных финансовых обязательств.

Норматив от 0,7 до 0,8, то есть 70-80% краткосрочных обязательств должно покрываться за счет ликвидных активов.

Если меньше 0,7-0,8, предприятие не платежеспособно.

Если $0,8 < \text{КБЛ} < 1,5$, предприятие ограничено платежеспособно.

Если $\text{КБЛ} > 1,5$, предприятие кредитоспособно.

на начало КБЛ = $347893+120845 = 2,68$

174392

на конец КБЛ = $1258595+73230 = 2,33$

570469

3) Коэффициент текущей ликвидности - это отношение всей суммы оборотных активов к общей сумме краткосрочных обязательств. Он показывает степень покрытия оборотными активами оборотных пассивов. Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсаций убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше запас, тем больше уверенности у кредиторов, что долги будут погашены. Норма - от 2 до 2,5.

на начало КТЛ = $716883 = 4,11$

174392

на конец КТЛ = $1504230 = 2,63$

570469

У данного предприятия высокая гарантия погашения долгов, так как коэффициент абсолютной ликвидности равен 1,99 в начале периода и 2,206 в конце, т.е. у него на конец периода 220% краткосрочных обязательств покрываются за счет наличных денежных средств. Так как коэффициент текущей ликвидности равен 2,63 на конец периода, то можно сказать, что уверенность у кредиторов данного предприятия в погашении долгов есть.

Рисунок 2.4 - Динамика коэффициентов ликвидности

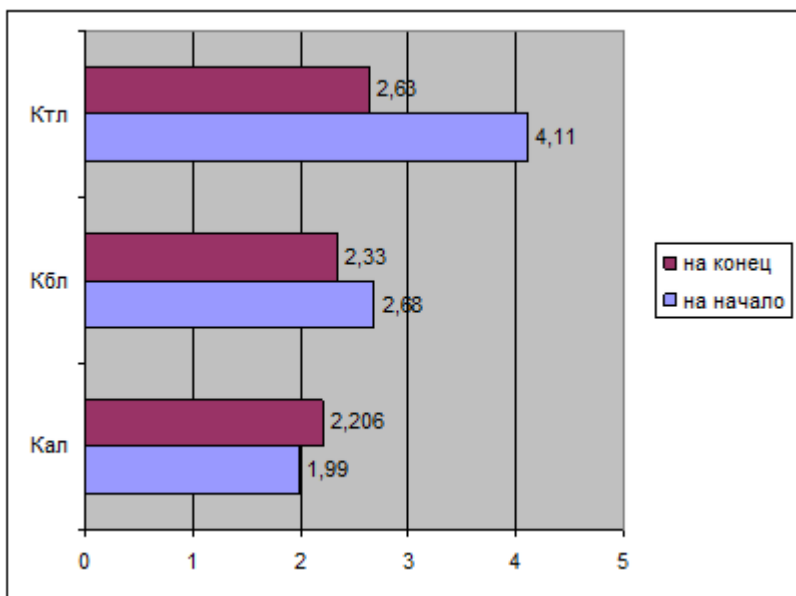


Таблица 2.4 - Анализ финансовой устойчивости

Показатели начало	конец	отклонения
1 Источники собственных средств (P3 итог П)	1882938 2114868	231930
2 Внеоборотные активы (P1 итог А)	1340447 1181107	- 159340
3 Наличие собственных средств (P3 - P1)	542491 933761	391270
4 Долгосрочные кредитные займы и заемные средства (P 4П)	- -	-
5 Наличие собственных и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат (чистый оборотный капитал) (п3 + п4 табл.)	542491 933761	391270

6	Краткосрочные займы и кредиты (P5Б)	174392	570469	396077
7	Общая сумма основных источников средств для формирования запасов и затрат (п5 + п6)	716883	1504230	787347
8	Общая величина запасов и затрат (стр. 210 + 220)	248143	172405	-75740
9	Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств (п3 - п8)	294346	761356	467010
10	+/- собственных оборотных и долгосрочных источников средств для формирования запасов и затрат (п5 - п8)	294346	761356	467010
11	+/- общей величины основных источников средств для формирования запасов и затрат (п7 -п8)	468738	1931825	863087

Таблица 2.5 - Расчеты динамики показателей финансовой устойчивости

Показатели № строки	рекоменд. значение	на начало на конец изменения		
Ка (стр. 490/700)	$\geq 0,5$	0,915	0,787	-0,128
Кфл (стр.590+ 690 / 490)	$< 0,7$	0,092	0,269	0,177
Км (стр. 490+ 590 -190/490)	$> 0,2-0,5$	0,288	0,441	0,153

Кос (стр. 490-190 /290) > 0,6-0,8 0,756 0,62 0,136

1) Коэффициент финансовой автономии - это удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса. Если $K_a \geq 0,5$, то финансово независимое предприятие имеет более 50% собственных источников средств в общей величине средств - стр. 490/700.

на начало $K_A = 1882938 = 0,915$

2057330

на конец $K_A = 2114868 = 0,787$

2685337

2) Коэффициент Лавериджа - если $< 0,7$, это означает, что финансовое положение находится в критической точке. Но окончательный вывод зависит от того какова скорость оборота средств: если скорость оборота высокая, то предприятие быстро преодолеет критическую точку - стр. 590 + 690/490.

на начало $K_{ФЛ} = 174392 = 0,092$

1882938

на конец $K_{ФЛ} = 570469 = 0,269$

2114868

3) Коэффициент маневренности - показывает какую долю занимает собственный капитал, инвестированный в оборотные средства в общей сумме собственного капитала. Рекомендуемое значение от $> 0,2-0,5$, то есть не менее 20% собственного капитала должно идти на формирование оборотных средств -

490+590-190/490.

на начало $K_m = 1882938 - 1340447 = 0,288$

188292938

на конец $K_m = 2114868 - 1181107 = 0,441$

2114868

4) Коэффициент обеспеченности Характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости предприятия. Определяется, как отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. рекомендуемое значение от 0,6 до 0,8 - $490 - 190 / 290$.

на начало $K_{oc} = 1882938 - 1340447 = 0,756$

716883

на конец $K_{oc} = 2114868 - 1181107 = 0,62$

1504230

Вывод: Данное предприятие является финансово независимым, так как имеет более 50% собственных источников средств в общей величине.

На данный момент вполне обеспечено оборотными средствами, так как коэффициент обеспеченности оборотными средствами равен 0,756 в начале периода и 0,62 в конце периода.

У данного предприятия собственный капитал превышает внеоборотные активы. Более 10% оборотных активов формируются за счет собственных средств. Имеются свободные оборотные средства, значит предприятие платежеспособно по

краткосрочным обязательствам. На начало периода 199% краткосрочных обязательств покрывается наличными денежными средствами, на конец периода этот показатель увеличился на 0,21.

Коэффициент быстрой ликвидности на начало периода составляет 2,68, на конец периода снизился на 0,35

Степень покрытия оборотными активами оборотных пассивов на начало периода составляла 4,11, на конец 2,63.

Заключение

В процессе выполнения курсовой работы я применила все знания по составлению журнала регистрации хозяйственных операций и регистров аналитического и синтетического учета, составлению оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета и на основании этого заполнила формы бухгалтерской отчетности таких как, бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о прибылях и убытках (форма № 2).

На основании данных бухгалтерского баланса мною был проведен анализ состава, структуры имущества и источников его формирования, анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия, анализ платежеспособности и ликвидности. По результатам проведенного анализа можно сделать вывод, что данное предприятия ООО «Мебель» в целом является кредитоспособным и финансово устойчивым предприятием.

Список литературы

1 Н.П. Кондраков, учебник «Бухгалтерский учет», 2005

2 Г.В.Савицкая, учебник «Экономический анализ», 2003

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая), принят Государственной Думой РФ 22.12.1995 и утв. Федеральным законом № 14-ФЗ от

26.01.1996

4. Трудовой кодекс Российской Федерации. утв. Приказом от 30.12.2001 № 197-ФЗ
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) утв. Приказом от 31.07.1998 № 146-ФЗ.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) утв. Приказом от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
7. Кодекс этики аудиторов России: (принят Советом по аудиторской деятельности при МФ РФ, протокол N 16 от 28 августа 2003 г.)
8. Федеральный закон РФ «Об аудиторской деятельности», одобрен ГД и утв. Приказом МФ РФ от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ
9. Федеральный закон РФ " О развитии малого и среднего предпринимательства в российской федерации», одобрен ГД и утв. Приказом МФ РФ от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ.
10. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах», одобрен ГД и утв. Приказом МФ РФ от 26.12.95 № 208-ФЗ.
11. Федеральный закон РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью», одобрен ГД и утв. Приказом МФ РФ от 08.02.98 №14-ФЗ.
12. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», одобрен ГД и утв. Приказом МФ РФ от 10 июля 2002 г.№ 86-ФЗ.
13. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Постановление Правительства РФ от 16.03.98 №283.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утв. Приказом МФ РФ № 106н от 06.10.2008.
15. Положение об аттестации ассоциированных членов ИПБ России, претендующих на получение квалификационного аттестата профессионального бухгалтера: Решение Президентского совета Института профессиональных бухгалтеров России. Протокол №05/-02 от 29.05.2002.