**Содержание**

Введение

1. Теоретические и методические основы формирования бухгалтерского баланса в РФ

1.1 Понятие и виды бухгалтерского баланса

1.2 Оценка статей в соответствии с нормативно-правовыми актами

1.3 Принципы построения бухгалтерского баланса

2. Структура построения и содержание показателей бухгалтерского баланса на примере ОАО «Курскагропромдорстрой»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Курскагропромдорстрой»

2.2 Техника составления бухгалтерского баланса на предприятии

2.3 Автоматизация процесса формирования финансовой отчетности. Регламентированные отчеты

3. Использование данных бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния ОАО «Курскагропромдорстрой»

3.1 Структурно-динамический анализ бухгалтерского баланса ОАО «Курскагропромдорстрой»

3.2 Оценка ликвидности и финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерского баланса

3.3 Предложения по результатам финансового анализа

Заключение

Список литературы

**Введение**

В экономической жизни хозяйствующего субъекта, действующего в условиях конкурентной борьбы, помимо материальных и финансовых ресурсов, имеют огромное значение ценности неявного характера: доступный ему сектор рынка, общая экономическая стабильность, наличие информационного обеспечения экономического и неэкономического видов.

Бухгалтерская финансовая отчетность охватывает самые разные аспекты жизнедеятельности предприятия. Проведение балансового анализа даже небольшим количеством методов позволяет выявить финансовое состояние предприятия, его устойчивость, эффективность хозяйствования, перспективы развития и наиболее опасные для его благополучия тенденции. Баланс удобен именно возможностью выявления направления дальнейших, детальных исследований, проводящихся на основе аналитического учета, а так же тем, что благодаря огромному числу способов рассмотрения способен дать информацию для наиболее достоверных и адекватных ситуации выводов. В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг. Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности отечественных предприятий.

Техника составления бухгалтерского баланса и закономерности его структуры исключительно важны для получения на его основе достоверных выводов. Многообразие экономических ситуаций не позволяет автоматически применять методы исследования, ориентированные на гипотетические предприятия с усредненными показателями. Выбор конкретного метода анализа, его корректировка (при необходимости), разрешение противоречий между логическими и математическими зависимостями, невозможны без знания природы балансовых данных.

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Бухгалтерский баланс отличается многогранностью и емкостью содержания. В современных условиях международные стандарты жестко не регламентируют формат финансовых отчетов, в частности, баланс существует ряд правил и допустимых альтернатив (либо требуемых стандартами, либо определенных общепринятой практикой), в рамках которых должна предоставляться информация. Может и измениться структура формы номер один, могут быть добавлены новые статьи. Однако, это не повлияет на корректность полученных выводов, поскольку увеличивать аналитичность форм отчетности разрешено, то есть расширять состав статей.

Актуальность данной темы проявляется в том, что баланс в современном бухгалтерском учете занимает центральное место в отчетности предприятия. В нем содержится информация о финансовом положении предприятия на данный момент времени, что посредством финансового анализа позволяет руководству (как и другим пользователям отчетности) объективно оценить финансовое состояние предприятия и принимать верные и эффективные управленческие решения.

Цель работы – на основе изучения теоретического материала раскрыть сущность и содержание, а также возможностей исследования сущности и содержания на примере конкретного предприятия - ОАО «Курскагропромдорстрой».

Для достижения этих целей были поставлены и последовательно решены следующие задачи:

1. Изучить понятие и виды бухгалтерского баланса, принципы его построения.

2. Рассмотреть технику составления финансовой отчетности на предприятии ОАО «Курскагропромдорстрой» (этапы составления статей баланса, структуру построения и значение показателей).

3. Используя данные бухгалтерского баланса предприятия провести оценку финансового состояния ОАО «Курскагропромдорстрой».

Объект исследования - ОАО «Курскагропромдорстрой», которое осуществляет строительство, реконструкция, ремонт и содержание автодорог, благоустройство территорий, производство строительных материалов, конструкций, товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения, других предметов, изделий их материалов, оказание транспортных, экспедиционных и складских услуг. Предмет исследования – теоретические и практические вопросы, связанные с формированием и исследованием бухгалтерского баланса предприятия.

Информационной базой работы послужили разработки отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, финансового менеджмента и анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Для рассмотрения практических вопросов в основном исследуются данные годовой бухгалтерской отчетности ОАО «Курскагропромдорстрой» за 2006-2008 годы, а также труды ведущих экономистов (Н.П. Кондракова, Козлова, Новодворского, Г.В. Савицкой и др.).

**1. Теоретические и методические основы формирования бухгалтерского баланса в РФ**

**1.1 Понятие и виды бухгалтерского баланса**

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему информации об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе показателей бухгалтерского учета по установленным формам. Составление бухгалтерской отчетности – завершающий этап учетного процесса в организации. В отчетности нарастающим итогом с начала года отражают имущественное и финансовое положение организации, результаты ее хозяйственной деятельности за отчетный период (I квартал, полугодие, девять месяцев, год). Бухгалтерская отчетность состоит из взаимосвязанных форм, образующих по объему составляющих их показателей единую систему информации о финансовом состоянии организации [9, с. 125-126].

Начиная с 1996 г. для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (кроме кредитных, страховых и бюджетных организаций), годовая бухгалтерская отчетность включает:

1) бухгалтерский баланс (форма №1);

2) отчет о прибылях и убытках (форма №2);

3) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках:

- отчет о движении капитала (форма №3);

- отчет о движении денежных средств (форма №4);

- приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);

- пояснительную записку;

4) аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации (если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту).

5) пояснительная записка.

Рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения, утверждаются Министерством финансов Российской Федерации. В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданного темпа роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительную записку. Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств, а также при отсутствии соответствующих данных — Отчет об изменениях капитала и Приложения к бухгалтерскому балансу. Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), промежуточную бухгалтерскую отчетность не составляют [18, с. 139].

Указанные организации в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительную записку. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней, но не раньше 60 дней по окончании отчетного года. Конкретным днем представления бухгалтерской отчетности является дата ее почтового отправления или дата ее фактической передачи.

Таким образом, бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках являются основными видами бухгалтерской финансовой отчетности субъектов хозяйствования. Поэтому рассмотрим более подробно сущность бухгалтерского баланса, его роль в отражении информации об имуществе и его источниках отечественных предприятий.

Баланс (франц. Balance - весы) – система показателей сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающих наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную работу. В основе своей термин «баланс» латинского происхождения. Буквально: bis – дважды, lans – чаша весов [22, с. 78-79].

Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используются в планировании, учете и экономическом анализе. В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение:

- равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.

- наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояния средств предприятия в денежной оценке на определенную дату.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс – одна из форм периодической и годовой отчетности. В бухгалтерском балансе показывают состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Балансовое обобщение информации впервые было применено для составления бухгалтерского баланса, что позволило установить имущественно-финансовое состояние организации. Бухгалтерский баланс — это способ отражения хозяйственных средств и их источников, позволяющий получить информацию о состоянии этих объектов на определенную дату. Основой построения бухгалтерского баланса является двойная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества организации):

- по видам;

- по источникам образования.

Информация о двойной группировке объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в едином денежном измерителе. Баланс разделяется на две равновеликих совокупности показателей — актив и пассив. В активе бухгалтерского баланса обобщаются показатели, характеризующие состояние (т.е. вид) хозяйственных средств, а в пассиве — показатели, характеризующие источники образования тех же хозяйственных средств. Бухгалтерский баланс служит не только для отражения и обобщения показателей актива и пассива. В сущности, он является средством уравновешивания обеих совокупностей показателей о состоянии хозяйственных средств и их источников.

Балансирующими показателями являются финансовые результаты (прибыль или убыток). Взаимное уравновешивание хозяйственных средств в активе и их источников в пассиве указывает на прибыль или убыток, полученные хозяйствующим субъектом на отчетную дату. Величина этой прибыли или убытка позволяет сбалансировать всю систему. Таким образом, в бухгалтерском балансе поддерживается постоянное равенство общей величины показателей актива и пассива. Общий итог показателей актива и пассива называют валютой бухгалтерского баланса [9, с. 127-128].

Определенный интерес представляют трактовки бухгалтерского баланса, предлагаемые некоторыми зарубежными специалистами. Базовым учебником за рубежом является книга профессора школы бизнеса Гарвардского университета Р. Н. Антони «Основы бухгалтерского учета». В ней даются основные понятия, относящиеся к бухгалтерскому балансу. Рассмотрим их.

Баланс содержит информацию о финансовом положении организации на данный момент времени. Он имеет две стороны: левая показывает средства, а правая — обязательства и капитал. Средствами компании являются ее ресурсы, имеющие стоимостное выражение (денежные средства, оборудование и т.д.), баланс показывает размер средств организации на определенную дату. Хотя работники компании являются наиболее ценным ее ресурсом, тем не менее они не подлежат бухгалтерскому учету. В правой стороне баланса проставляются данные об источниках формирования средств организации, которые делятся на два основных вида: обязательства и собственный капитал. Обязательства — это внешние источники ресурсов организации. Такие источники обычно называют «заимодавцы», поскольку они предоставляют компаниям заем. В частности, к ним относятся поставщики, которые предоставляют компании кредит (кредиторы). Кредиторы имеют право платежного иска в отношении средств компании в сумме, равной долговым обязательствам компании по отношению к кредиторам. Поскольку компания использует свои средства для расчетов по искам, иски должны обеспечиваться реальными средствами организации.

Другой источник формирования средств компании — капитал. Инвесторы, предоставившие компании ресурсы в форме капитала, получают взамен обыкновенные акции. Общая сумма капитала, предоставленного инвесторами, называется акционерным капиталом.

Источником капитала компании является также ее прибыль, часть которой, не распределяемая между инвесторами и остающаяся в распоряжении компании, называется нераспределенной прибылью [16, с. 82].

Следовательно, у компании есть два источника капитала:

1) средства, полученные от инвесторов, составляющие акционерный капитал;

2) средства, остающиеся как часть прибыли, - нераспределенная прибыль.

Если компания не платит по своим долгам кредиторам, то кредиторы могут взыскать долги через суд. В отличие от кредиторов инвесторы обладают только правом остаточного иска, т.е. если компания прекращает свое существование, то инвесторы получают то, что остается после платежей по ее обязательствам. Это означает, что иск по обязательствам имеет большую силу, чем иск по средствам. Таким образом, правая сторона баланса содержит информацию о двух типах платежных исков:

1) исках кредиторов, представляющих собой обязательства;

2) остаточных исках инвесторов, которые являются капиталом.

Следовательно, правая сторона бухгалтерского баланса рассматривается с двух точек зрения:

1) как ресурсы, предоставленные компании кредиторами и инвесторами;

2) как иски кредиторов и инвесторов в отношении средств компании.

Существует большое разнообразие бухгалтерских балансов, классифицированных по определенным признакам. Можно назвать 10основных классификаций бухгалтерских балансов [22, с. 80-84].

1. По источникам:

- инвентарный баланс;

- книжный баланс;

- актуальный баланс.

2. По срокам:

- вступительный баланс;

- промежуточный баланс;

- ликвидационный баланс;

- разделительный баланс;

- объединительный баланс.

3. По объему:

- самостоятельный баланс;

- отдельный баланс;

- сводный баланс;

- консолидированный баланс;

- единичный баланс.

4. По полноте:

- баланс-нетто;

- баланс-брутто.

5. По форме:

- горизонтальный баланс;

- вертикальный баланс.

6. По реформированию:

- реформированный баланс;

- нереформированный баланс.

7. По содержанию:

- пробный баланс;

- сальдовый баланс;

- оборотный баланс.

8. По формату:

- двусторонний баланс;

- односторонний баланс;

- разделенный баланс;

- сводный баланс;

- шахматный баланс.

9. По временен:

- провизорный баланс;

- перспективный баланс;

- директивный баланс.

10. По видам:

- статический баланс;

- динамический баланс.

Как говорилось выше, для каждого вида средств или обязательств в балансе отводится строка, называемая статьей баланса. При любой форме баланса используется общий подход к группировке активов и пассивов, а также обязательно соблюдается определенная последовательность в расположении балансовых статей. Балансовые статьи объединяются в группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отображаются менее ликвидные статьи («не материальные активы», «основные средства», «долгосрочные инвестиции» и т.п.), а в конце наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах). Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится в обратной степени ликвидности, т.е. в начале показываются легко реализуемые виды имущества, а в конце баланса – наименее ликвидные активы [9, с. 129-130].

Итак, группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела: внеоборотные активы; оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: не материальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

В состав оборотных активов входит имущество, которое потребляется в течение года или нормального производственного цикла, который может превышать этот срок. Оборотные активы требуют постоянного восполнения. Они сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Причем сумма дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, показаны по каждой статье раздельно.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Этому способствует горизонтальной взаимосвязи балансовых статей актива и пассива: статьи актива должны находится напротив пассива, которые выступают их источниками образования. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяют выделить 3 раздела пассива: капитал и резервы; долгосрочные обязательства; краткосрочные обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.). В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств. В пятом разделе баланса отражаются земные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особенное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: «На начало отчетного периода» и «На конец отчетного периода».

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса.

В следующей части работы рассмотрим более подробно содержание статей бухгалтерского баланса и их оценку в соответствии с нормативно-правовыми актами.

**1.2 Оценка статей в соответствии с нормативно-правовыми актами**

В Российской Федерации главной базой информационного обеспечения являются нормативные документы имеющие разный статус. С их помощью и регламентируются все отношения и процессы, происходящие в государстве.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы можно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, регламентирующие прямо или косвенно организацию и ведение бухгалтерского учета в организации;

2-й уровень: стандарты (положения) по бухгалтерскому учету и отчетности;

3-й уровень: методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия [17, с. 55-56].

Основными нормативными документами при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности являются:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ. Закон имеет большое значение для развития бухгалтерского учета в стране, поскольку: повышает юридический статус норм бухгалтерского учета для коммерческих и некоммерческих организаций; закрепляет обязанность ведения бухгалтерского учета в юридических лицах; повышает статус норм бухгалтерского учета до уровня статуса норм другого законодательства.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части I и II.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Федеральный закон от 31.07.98 г. № 146-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.06.04 г. №58-ФЗ).

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 29.12.2000г. № 166-ФЗ, от 31.12.02г. № 191-ФЗ и от 07.07.03 г. №117-ФЗ).

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н. В дальнейшем в него внесены изменения и дополнения приказами Минфина от 30.12.99 г. № 107 и от 24.03.2000 г. № 31н. Положение следует отнести к нормативным документам второго уровня. Оно призвано конкретизировать Федеральный закон «О бухгалтерском учете». Положение состоит из шести разделов.

6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Рассмотрим основные нормативные акты, регулирующие, например, формирование оборотных активов предприятия.

Поскольку в составе оборотных активов имеется дебиторская задолженность, то она регулируется норами Гражданского Кодекса РФ. Статья 307 ГК РФ раскрывает понятие обязательства и основания его возникновения. [1, ст. 307] В статье 308 дается понятие сторон обязательства и их взаимоотношений. [1, ст. 308]

Глава 22 ГК РФ (ст. 309-328) посвящена процессу исполнения обязательств, возникающих вследствие договорных отношений, а именно: процессу исполнения обязательств, в т.ч. по частям, месту исполнения, срокам, досрочному исполнению, солидарным обязательствам.

В главе 23 ГК РФ рассматриваются способы обеспечения обязательств – залог, удержание, поручительство, пеня, неустойка и пр. [1]

Основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129-ФЗ. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность. В настоящее время в России разработано и утверждено 20 положений по бухгалтерскому учету и отчетности.

Баланс содержит сводку моментных показателей, т.е. отражает текущее состояние хозяйственных средств и источников их образования на определенный момент времени — момент составления баланса (например, последнее число каждого месяца).

Наиболее общее подразделение показателей в бухгалтерском балансе — это подразделение на актив и пассив. Все другие элементы и группировки принадлежат либо к активу, либо к пассиву баланса.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья.

Балансовая статья — неделимый далее в данном балансе показатель, характеризующий определенный вид хозяйственных средств (активная статья) или их источников (пассивная статья).

Балансовые статьи сводятся в группы, группы — в разделы что облегчает обозрение и анализ информации, содержащейся к бухгалтерском балансе. Группы и разделы баланса формируются раздельно по показателям актива и пассива.

Группировка балансовых статей в разделы и группы подчиняется определенному принципу, являющемуся основой экономической классификации хозяйственных средств и их источников [17, с. 59-60].

Графически баланс представляет собой таблицу, состоящую из двух частей (табл. 1). В российской практике слева располагают актив баланса, где представлены хозяйственные средства (имущество) организации по видам, справа — пассив, в котором отражены источники их образования.

Таблица 1

Общее строение бухгалтерского баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода | Пассив | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| Имущество организации по его видам |  |  |  | Источники образования имущества |  |  |  |
| Итого (баланс) |  |  |  | Итого (баланс) |  |  |  |

За рубежом обычно пассив находится под активом. Все имущество в активе и источники его образования в пассиве представлены в сгруппированном виде. Имущество в активе сведено в два раздела в порядке возрастания его ликвидности. В разд. 1 представлены наименее ликвидные активы, в разд. II — активы с более высокой ликвидностью.

В пассиве баланса выделены три раздела, расположенных в зависимости от срока погашения долгов: от менее срочных к более срочным. В разд. III пассива представлены собственные источники образования имущества, в разд. IV — долгосрочные заемные источники, в разд. V — краткосрочные заемные источники.

Разделы действующего в настоящее время в России терского баланса представлены в табл. 2 [22, с. 72].

Таблица 2

Разделы действующего бухгалтерского баланса

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| I | Внеоборотные активы | III | Капитал и резервы |
| II | Оборотные активы | IV | Долгосрочные обязательства |
|  |  | V | Краткосрочные обязательства |
| БАЛАНС (I + II) | БАЛАНС (III + IV + V) |

В составе каждого раздела актива и пассива баланса выделяются отдельные группы и статьи. Каждая статья имеет свой трехзначный код, который используется для автоматизации обработки информации балансов различных организаций органами статистики. В формах бухгалтерской отчетности строки, по которым раскрываются соответствующие показатели, кодируются организациями самостоятельно при разработке и утверждении форм бухгалтерской отчетности. При этом рекомендуется применять коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса, приведенных в образце, утвержденном приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

Представим более подробно структуру актива (табл. 3) действующего бухгалтерского баланса [22, с. 74].

Таблица 3

Актив бухгалтерского баланса (сокращенный)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| Нематериальные активы | 110 |  |  |
| Основные средства | 120 |  |  |
| Незавершенное строительство | 130 |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| ИТОГО по разделу I | 190 |  |  |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| Запасы | 210 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 1 2 месяцев после отчетной даты) | 240 |  |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  |  |
| Денежные средства | 260 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 |  |  |
| Итого по разделу II | 290 |  |  |
| БАЛАНС (190 + 290) | 300 |  |  |

Раздел I. Внеоборотные активы.

Строка «Нематериальные активы» (110)

По данной строке показывается наличие нематериальных активов по остаточной стоимости. Нематериальные активы могут быть приобретены организацией за плату, получены безвозмездно (в том числе по договорам дарения), внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации.

Строка «Основные средства» (120)

По этой строке приводятся показатели по основным средствам, как действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется и поэтому они отражаются в балансе по первоначальной стоимости).

Строка «Незавершенное строительство» (130)

По этой строке показываются затраты на строительно-монтажные работы, осуществляемые как хозяйственным (собственными силами организации), так и подрядным (силами других организаций) способами. По данной статье отражается также приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, а также прочие капитальные работы и затраты.

По строке «Незавершенное строительство» также отражается стоимость объектов капитального строительства, находящихся во временной эксплуатации до ввода их в постоянную эксплуатацию. Здесь же показывается стоимость объектов недвижимого имущества, на которые отсутствуют документы, подтверждающие государственную регистрацию объектов недвижимости в установленных законодательством случаях. По этой строке отражается также стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки [17, с. 62-63].

Строка «Доходные вложения в материальные ценности» (135)

Основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное пользование (и владение) с целью получения дохода (по договорам аренды, проката или лизинга), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности как доходные вложения в материальные ценности.

Строка «Долгосрочные финансовые вложения» (140)

Для правильного формирования этой строки следует помнить, что активы и пассивы в бухгалтерском балансе должны быть представлены с подразделением на долгосрочные и краткосрочные. Финансовые вложения отражаются в балансе как долгосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет более 12 месяцев после отчетной даты. Остальные финансовые вложения представляются как краткосрочные и отражаются в разделе «Оборотные активы».

Строка «Прочие внеоборотные активы» (150)

По этой строке должны быть показаны расходы организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, результаты которых используются для производственных или управленческих нужд организации, но не приводящие к образованию нематериальных активов.

Аналогично по этой строке отражаются и произведенные расходы на приобретение или создание нематериальных активов, носящие капитальный характер до момента принятия активов к учету.

ИТОГО по разделу I:

строка 190 равна сумме строк со 110 по 150 включительно.

Раздел II. Оборотные активы [19, с. 125-126]:

Строка «Запасы» (210) По этой строке показываются:

- остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности);

- остатки готовой продукции для продажи и товаров для перепродажи (готовая продукция, товары для перепродажи, товары отгруженные);

- остатки других материальных ценностей (животные на выращивании и откорме);

- затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения);

- расходы будущих периодов;

- прочие запасы и затраты.

Строка «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» (220).

По данной строке отражается сумма «входного» НДС по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, основным средствам, осуществленным капитальным вложениям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога, перечисляемых в бюджет.

Строка «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12месяцев после отчетной даты)» (230)

Данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются раздельно. Дебиторская задолженность представляется как краткосрочная, если срок погашения ее не более 12 месяцев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность представляется как долгосрочная. Исчисление срока начинается с первого числа календарного месяца, следующего за месяцем, в котором дебиторская задолженность была принята к бухгалтерскому учету.

Строка «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (240)

По данной строке отражаются [19, с. 125-126]:

- задолженность покупателей и заказчиков в соответствии с условиями договоров за проданные им товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги;

- числящаяся в бухгалтерском учете на отчетную дату задолженность перед организацией ее дочерних (зависимых) обществ;

- задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации;

- сумма уплаченных другим юридическим и физическим лицам авансов по предстоящим расчетам в соответствии с условиями договоров;

- переплата по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет, а также по взносам в государственные внебюджетные фонды;

- задолженность работников организации по предоставленным им краткосрочным займам за счет средств организации, по возмещению ими материального ущерба, причиненного организации;

- задолженность за подотчетными лицами;

- задолженность по расчетам с поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке; штрафы, пени, неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда;

- задолженность перед организацией по расчетам с государственным и (или) муниципальным органом.

Долгосрочная дебиторская задолженность, предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. При этом факт перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную организация должна раскрыть в пояснениях к бухгалтерскому балансу [22, с. 82-83].

Строка «Краткосрочные финансовые вложения» (250)

По данной строке отражаются:

- инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги, срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев;

- предоставленные организацией другим организациям

- краткосрочные займы;

- дебиторская задолженность, приобретенная по договору цессии, если срок ее погашения не превышает 12 месяцев;

- вклад в совместную деятельность на срок не более 12 месяцев;

- средства, размещенные на депозитных вкладах в банках на срок не более 12 месяцев.

Строка «Денежные средства» (260)

По данной строке показывается сумма остатков денежных средств на отчетную дату, имеющихся у организации:

- в кассе;

- на расчетных счетах в банках;

- на валютных счетах в банках;

- на специальных счетах в кредитных организациях;

- средства, находящиеся в пути.

Строка «Прочие оборотные активы» (270)

По этой строке показываются суммы, не нашедшие отражения по другим группам и статьям раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

ИТОГО по разделу II: строка 290 равна сумме строк с 210 по 270 включительно.

БАЛАНС: строка 300 представляет собой сумму итогов разделов I и II.

В аналогичном порядке рассмотрим строение пассива бухгалтерского баланса (табл. 4).

Раздел III. Капитал и резервы [19, с. 127-128]

Строка «Уставный капитал» (410)

По этой строке показывается величина уставного (складочного) капитала организации в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям — величина уставного фонда.

Таблица 4

Пассив бухгалтерского баланса (сокращенный)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫУставный капитал | 410 |  |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  |  |
| Добавочный капитал | 420 |  |  |
| Резервный капитал | 430 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 |  |  |
| Итого по разделу III | 490 |  |  |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты | 510 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
| Итого по разделу IV | 590 |  |  |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Займы и кредиты | 610 |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 |  |  |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 |  |  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  |  |
| Итого по разделу V | 690 |  |  |
| БАЛАНС | 700 |  |  |

Строка «Собственные акции, выкупленные у акционеров» Собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования, отражаются в третьем разделе баланса непосредственно после строки «Уставный капитал». Строка, в которой отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров, содержит скобки, указывающие на то, что на величину этих акций должен быть уменьшен уставный капитал [19, с. 130-131].

Строка «Добавочный капитал» (420)

По данной строке отражаются:

- эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций, за минусом издержек по их продаже);

- суммы дооценки в соответствии с установленным порядком основных средств организации;

- курсовая разница, связанная с формированием уставного (складочного) капитала организации в иностранной валюте, т.е. разность между рублевой оценкой задолженности учредителя, исчисленной по курсу Банка России на дату поступления суммы вклада, и рублевой оценкой этого вклада в учредительных документах.

Строка «Резервный капитал» (430)

По этой строке отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых из прибыли в соответствии с законодательством РФ или в соответствии с учредительными документами.

Резервный фонд акционерного общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения фондом размера, определенного уставом общества, но не менее 5% его уставного капитала. Размер ежегодных отчислений также предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом. Резервный фонд акционерного общества предназначен для покрытия его убытков, для погашения облигаций общества, а также для выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Строка «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (470)

По данной строке отражается в общей сумме:

- остаток прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы за предыдущие отчетные годы;

- нераспределенная прибыль или непокрытый убыток отчетного периода.

ИТОГО по разделу III: строка 490 равна сумме строк 410, 420, 430 и 470. Следует помнить, что некоторые статьи (строки) пассива баланса (например, собственные акции, выкупленные у акционеров, непокрытые убытки) уменьшают собственный капитал организации и поэтому вычитаются из него. В пассиве баланса такие статьи показываются в круглых скобках [19, с. 133-134].

Строка «Займы и кредиты» (510)

По данной строке показываются непогашенные суммы полученных кредитов и займов, подлежащих погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Строка «Прочие долгосрочные обязательства» (520)

Долгосрочные обязательства, не нашедшие отражения в предыдущих строках раздела IV, отражаются как прочие.

ИТОГО по разделу IV: строка 590 равна сумме строк 510 и 520.

Раздел V. Краткосрочные обязательства

В разделе V отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Строка «Займы и кредиты» (610)

По данной строке показываются непогашенные суммы полученных кредитов и займов, подлежащих погашению в соответствии с договорами не более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Кроме того, организация может перевести долгосрочную задолженность в краткосрочную в момент, когда по условиям договора до возврата основной суммы долга остается не более 365 дней. В случае подобного перевода организация отражает непогашенные суммы кредитов и займов также по этой строке.

Строка «Кредиторская задолженность» (620) [19, с. 136-137].

По данной строке отражаются:

- суммы задолженности поставщикам за поступившие материальные ценности, подрядчикам за выполненные работы и оказанные организации услуги;

- начисленные персоналу организации, но еще не выплаченные суммы оплаты труда;

- сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации;

- сумма задолженности организации перед бюджетами всех уровней по налогам, сборам;

- сумма задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам;

- сумма задолженности перед прочими кредиторами.

Строка «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» (630)

По данной строке отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам по акциям или процентам от доходов от участия в уставном капитале.

Строка «Доходы будущих периодов» (640)

По этой строке, в частности, отражаются остатки сумм целевого финансирования, получаемых коммерческими организациями из бюджета, от других организаций и граждан, а также доходы, которые принесут в будущем активы организации, полученные ею безвозмездно, в том числе по договорам дарения.

Строка «Резервы предстоящих расходов» (650) По данной строке отражаются остатки средств, зарезервированных организацией под предстоящие расходы.

Строка «Прочие краткосрочные обязательства» (660) Краткосрочные обязательства, не нашедшие отражения в предыдущих строках данного раздела, отражаются как прочие обязательства.

ИТОГО по разделу V: строка 690 равна сумме строк 610, 620, 630, 640, 650 и 660 [19, с. 137-138].

БАЛАНС: строка 700 равна сумме итогов разделов III, IV и V.

Рассмотрев содержание статей бухгалтерского баланса, более подробно рассмотрим принципы построения бухгалтерского баланса и оценки его статей.

**1.3 Принципы построения бухгалтерского баланса и оценки его статей**

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие требования [9, с. 217-218]:

- Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);

- Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;

- При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими);

- Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;

- При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;

- По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее, чем за два года;

- Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;

- Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;

- Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации, организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;

- Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;

- Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации. [8, с.76]

Значение отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности. Достоверная отчетность помогает руководить предприятием, устранять недостатки, выявлять неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке.

Целостность или полнота отчетности позволяет принимать более обоснованные управленческие решения.

Своевременность предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок.

Простота бухгалтерской отчетности состоит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций. Цель такого сравнения - выявить тенденции развития фирмы.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращении отдельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных, автоматизации учета, выбора оптимальных форм учета.

Оформление означает, что составление отчетности равно как и ведение бухгалтерского учета осуществляется на русском языке и в валюте РФ.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности в средствах массовой информации, передачу в органы статистики. Перечень предприятий, которые должны публиковать свою годовую отчетность регламентирован законодательством [19, с. 141-142].

Мировая бухгалтерская практика показала важность теоретических разработок в области балансовых обобщений в виде:

- основного балансового уравнения;

- капитального уравнения баланса.

Для построения основного балансового уравнения введем условные обозначения:

А — актив баланса (средства организации);

К — капитал организации;

О — обязательства организации;

П — пассив баланса (источники средств).

Получаем основное балансовое уравнение:

А = К + О – П, (1)

Это уравнение, в котором сумма составных частей имущества (средств), т.е. актив, приравнивается к их юридическим источникам образования, называют имущественным, или бухгалтерским балансом. С точки зрения логики взаимосвязь А = П означает, что:

1) всякое изменение П (капитала и обязательств) связано с увеличением или уменьшением составных частей имущества;

2) никакое изменение П невозможно, если изменение частей имущества состоит лишь в перемещении ценностей, т.е. в простой меновой сделке (например, при снятии денежных средств с расчетного счета в кассу);

3) всякое изменение стоимости частей имущества, которое не компенсируется другим изменением, должно вызывать увеличение или уменьшение П;

4) обе стороны уравнения всегда должны находиться в состоянии равновесия, т.е. баланса;

5) изменение в части капитала организации (К) прямо противоположно изменению привлеченного капитала (внешних обязательств организации О).

Основное уравнение бухгалтерского учета можно представить в форме, отражающей остаточный принцип в отношении капитала [22, с. 84-85]:

А - О = К, (2)

Отсюда в бухгалтерском учете появляется понятие имущества, освобожденного (очищенного) от долговых обязательств (А - О). Такое имущество называют чистым имуществом (чистыми активами), или собственным капиталом. Поскольку одной из главных целей бухгалтерского учета является формирование информации о величине собственного капитала, его увеличении или уменьшении, уравнение А - О = К в учетной литературе получило название капитального уравнения.

Хозяйственная деятельность организаций выражается во множестве хозяйственных операций, которые можно объединить в 2 основные группы:

1) меновые операции, которые оказывают влияние лишь на внутренний состав ценностей (средств), при этом величина собственного капитала остается без изменений;

2) операции, которые изменяют собственный капитал, т.е. приносят прибыль или убытки.

Из изложенного следует, что рассмотренные балансовые уравнения выполняют в основном теоретическую функцию. Бухгалтер или руководитель должен не просто технически воспринимать ту или иную хозяйственную операцию как ее фиксацию в бухгалтерском учете, а путем постоянного предварительного (т.е. до фиксации) анализа осмысливать ее влияние на финансовое положение хозяйствующего субъекта [22, с. 86].

Такой подход заставляет отказаться от сложившегося убеждения, что никакие изменения не должны отражаться на счетах капитала, поэтому их не нужно принимать во внимание.

При осуществлении хозяйственной деятельности в составе хозяйственных средств организации и их источников, а значит, в активе и пассиве бухгалтерского баланса происходят изменения, вызываемые непрерывно возобновляемыми хозяйственными процессами. Производственно-хозяйственная деятельность организации представлена следующими процессами.

1. Производство — процесс создания материальных благ, в ходе которого происходит соединение рабочей силы со средствами производства (средствами труда и предметами труда) и создается готовая продукция для производственного и личного потребления.

2. Распределение, которое связывает процесс производства с процессом потребления, так как при распределении созданного продукта определяются доли, направляемые:

а) на возмещение потребленных средств производства (приобретение израсходованных материалов, восстановление через амортизацию и ремонт износившихся машин, оборудования и пр.);

б) на выплату заработной платы персоналу;

в) на перечисление налогов в бюджет (налога на прибыль, НДС и др.);

г) на расширение производства.

3. Обращение (обмен) — процесс, в результате которого созданный продукт (выполненные работы, оказанные услуги) передается от производителя к потребителям как для производственного, так и для личного пользования.

4. Потребление — процесс, состоящий в использовании полученной продукции, работ, услуг по назначению (для производственных и непроизводственных целей) [28, с. 265-267].

Указанные процессы распадаются на отдельные хозяйственные операции, каждая из которых вызывает движение хозяйственных средств и, следовательно, изменения в бухгалтерском балансе.

Теоретически после каждой хозяйственной операции показатели актива и пассива баланса претерпевают определенные изменения.

По способу влияния на баланс хозяйственные операции можно разделить на четыре типа.

1. Операции первого типа характеризуются тем, что при их выполнении затрагиваются только статьи актива баланса, в результате чего в пределах этой части баланса происходит перегруппировка средств, но валюта баланса (итог баланса) при этом не изменяется. Математически, используя основное уравнение бухгалтерского учета, влияние на баланс хозяйственных операций первого типа можно выразить следующей формулой [22, с. 87]:

А + X - X = П, (3)

где А — актив бухгалтерского баланса;

П — пассив бухгалтерского баланса;

X — сумма оборота по хозяйственной операции.

В качестве примеров операций этого типа можно привести:

- снятие денежных средств с расчетного счета в банке в кассу;

- взнос наличных денежных средств из кассы на расчетный счет в банке;

- поступление денежных средств (наличных или безналичных) от дебиторов;

- выдача денег из кассы подотчетным лицам;

- возврат в кассу неиспользованных сумм подотчетными лицами;

- отпуск материалов со складов в производство;

- поступление готовой продукции на склад из производства;

- поступление возвратных отходов на склад из производства и др.

2. Операции второго типа затрагивают только статьи пассива баланса, в результате чего в пределах этой части баланса происходит перегруппировка средств, но валюта баланса (итог баланса) при этом не меняется.

Влияние на баланс операций этого типа можно выразить следующей формулой: А = П + X – X, (4)

В качестве примеров таких операций можно привести:

- удержание налога на доходы физических лиц (НДФЛ) из зарплаты персонала;

- удержание алиментов и прочих выплат из зарплаты персонала;

- удержание налога на прибыль из прибыли;

- формирование резервного капитала из чистой прибыли;

- направление добавочного капитала на увеличение уставного капитала;

- направление прибыли на увеличение уставного капитала и др.

3. Операции третьего типа приводят к увеличению средств и активе баланса с одновременным увеличением их источников в пассиве баланса. При выполнении этих операций валюта баланса возрастает и по активу, и по пассиву на одну и ту же величину.

Влияние на баланс хозяйственных операций третьего типа можно выразить следующей формулой: А + X = П + X, (5)

Примерами таких операций могут быть:

- получение кредитов от банков на валютные или расчетные счета;

- получение займов от других организаций и физических лиц;

- начисление зарплаты работникам, так как произведенный бухгалтерией в конце месяца расчет заработной платы за текущий месяц приводит к росту задолженности перед персоналом и одновременному росту затрат (себестоимости) производимой продукции;

- начисление взносов по единому социальному налогу (ЕСН) в государственные социальные внебюджетные фонды, так как произведенный бухгалтерией при начислении зарплаты расчет ЕСН приводит к росту задолженности организации перед внебюджетными социальными фондами с одновременным увеличением себестоимости продукции.

4. Операции четвертого типа приводят к уменьшению средств в активе баланса с одновременным уменьшением их источников в пассиве баланса. При выполнении этих операций валюта баланса убывает и по активу и по пассиву на одну и ту же величину. Влияние на баланс хозяйственных операций четвертого типа можно выразить следующей формулой [22, с. 88]:

А - X = П – X, (6)

Примерами таких операций могут быть:

- возврат банковских кредитов с расчетных или валютных счетов; > возврат займов, полученных от других юридических или физических лиц;

- выплата зарплаты работникам из кассы организации;

- выплата зарплаты работникам путем перечисления денег с расчетного счета на их лицевые счета в банках и др.

В следующей части рассмотрим структуру построения и назначение показателей бухгалтерского баланса на примере конкретного предприятия.

**2. Структура построения и назначение показателей бухгалтерского баланса на примере ОАО «Курскагропромдорстрой»**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО «Курскагропромдорстрой»**

Открытое акционерное общество «Курскагропромдорстрой» (далее, ОАО «Курскагропромдорстрой») было зарегистрировано 28 марта 1991 года путем преобразования арендного предприятия «Агропромдорстрой» и является его правопреемником. Местом регистрации и фактического нахождения общества является: Россия, 241518, Курская область, Курский район, п. Свень, ул. Транспортная, дом № 1 (Приложение 13).

Предприятие является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

ОАО «Курскагропромдорстрой» может:

- от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде;

- в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами, производить расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами, заключать с учредителями банка кредитные и банковские договоры.

ОАО «Курскагропромдорстрой» имеет круглую печать, содержащую его полное название на русском языке с указанием его места нахождения, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

ОАО «Курскагропромдорстрой» осуществляет следующие виды деятельности:

- строительство, реконструкция, ремонт и содержание автодорог, благоустройство территорий;

- производство строительных материалов, конструкций, товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения, других предметов, изделий их материалов;

- оказание транспортных, экспедиционных и складских услуг;

Предметом деятельности предприятия может являться любая другая деятельность, не противоречащая действующему законодательству РФ.

Для всесторонней оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия ОАО «Курскагропромдорстрой» необходимо провести анализ основных показателей его деятельности которыми являются:

- выручка от продажи товаров (работ, услуг);

- издержки обращения;

- прибыль.

Источником информации для проведения анализа этих показателей послужила бухгалтерская (финансовая) отчетность за период 2006-2008 гг., а именно форма № 2 «Отчет о прибылях и убытка за 2006 г. (Приложение 4) , 2007 г. (Приложение 5) и 2008 г. (Приложение 6) результаты которого представлены в табл. 5. Анализируя данные за 2006- 2008 годы можно сделать следующие выводы.

По данным табл. 5 видно, что выручка в ОАО «Курскагропромдорстрой» в 2008 году по сравнению с 2007 годом вырос на 144936 тыс. руб. или 141,4 %, а в сравнении с 2006 г. на 190,5 % Данное изменение свидетельствует об увеличении продаж и спроса на работы и услуги предприятия. Себестоимость в 2008 году увеличилась на 108779 тыс. рублей, так как произошло увеличение цена на продукцию от поставщиков; валовая прибыль в 2008 году заметно увеличивается это связано с большим количеством выполненных работ и снижением себестоимости на определенные товары; что касается прочих расходов, то в 2008 году они уменьшились на 25910 тыс. рублей это расходы были связанны с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями.

Таблица 5

Анализ показателей деятельности ОАО «Курскагропромдорстрой»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2006 г. | 2007 г. | 2008 г. | Абсолютное изменения, тыс. руб. (+,-) 2008г.-2006 г. | Темп прироста, % (+,-) 2008г.-2006 г | Абсолютное изменения, тыс. руб. (+,-) 2008г.-2007 г. | Темп прироста, % (+,-) 2008г.-2007 г. |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка тыс. руб. | 259675 | 350002 | 494938 | + 469263 | +190,5 | +144936 | +141,4 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб. | (249531) | (304246) | (413025) | - 163494 | + 165,5 | - 108779 | + 135,7 |
| Валовая прибыль, тыс.руб. | 10144 | 45756 | 81913 | + 71769 | + 807,5 | + 36157 | + 179,0 |
| Прочие доходы, тыс.руб. | 6646 | 32775 | 3670 | - 2976 | + 55,2 | - 29105 | - 11,1 |
| Прибыль/убыток от продаж, тыс. руб. | 8037 | 12284 | 10129 | + 2092 | + 126,0 | - 2155 | - 82,4 |
| Прочие расходы, тыс.руб. | (18415) | (33451) | (7541) | + 10874 | + 40,9 | + 25910 | + 22,5 |
| Влияние факторов: | Х | Х | X | Х | Х | Х | Х |
| Прибыль/убыток до налогообложения, тыс.руб. | (6420) | 9177 | 1599 | + 8019 | - 24,9 | - 7578 | - 17,4 |
| Чистая прибыль отчетного периода, тыс.руб. | (6250) | 8818 | 352 | + 6602 | - 5,6 | - 8466 | - 4,0 |

Расходы в 2008 году снизились из-за того, что некоторые кредиты были погашены в предыдущем году, то есть в 2007; в 2008 году происходит уменьшение прибыли до налогообложения на 7578 тыс. рублей, так как валовая чистая прибыль в 2008 году уменьшилась на 8466 тыс. рублей это связано с несвоевременным погашением кредитов.

Однако, не смотря на сложившуюся ситуацию в ОАО «Курскагропромдорстрой», услуги предприятия пользуется постоянным спросом и приносит стабильный доход. Увеличение объемов работ достигается за счет постоянной работы высококвалифицированных специалистов. В 2008 г. объем выполненных работ ОАО «Курскагропромдорстрой» составляет 380 млн. рублей. Основным покупателем услуг ОАО «Курскагропромдорстрой» является ГУ «Управление дорожным хозяйством по Курской области».

ОАО «Курскагропромдорстрой» разработало свою организационную структуру управления, способствующая экономически эффективному хозяйствованию предприятия и созданию сети, по которой проходят обоснованные управленческие решения, осуществляется информационная связь различных уровней управления и контроль за выполнением решений. Данная структура схематически представлена на рис. 1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | Генеральный директор |  |  |
|  |  |  |  |  |  | Отдел кадров |
|  | Исполнительный директор |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Юрист |  | Главный инженер |  | Главный бухгалтер |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | Заместитель гл. бухгалтера |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Бухгалтер по расчетам з/п |  | Бухгалтер по материалам |  | Бухгалтер-кассир |

Рис.1. Организационно-экономическая структура предприятия ОАО «Курскагропромдорстрой»

Из рис. 1 видно, что предприятие осуществляет свою деятельность по схеме простой линейной организации, в которой распределение полномочий идет сверху вниз. По мере того как возрастает ответственность работников верхних уровней, появляется необходимость увеличить полномочия конкретных сотрудников в определенном звене более низкого уровня управления, закрепив за ними только консультативные функции.

Возглавляет общество генеральный директор, в лице Романа Михаила Ивановича, назначенный собранием учредителей и осуществляющий свою деятельность на основании Устава предприятия. в его подчинении имеется заместитель (исполнительный директор), в лице Мачихина Сергея Борисовича. В ходе выполнения своих должностных обязанностей руководитель ОАО «Курскагропромдорстрой» решает глобальные проблемы развития предприятия, а именно:

- определяет кадровую политику;

- анализирует, прогнозирует и соответственно разрабатывает стратегию развития общества, в том числе и в области финансов;

- осуществляет кредитную политику, т.е. решает вопросы привлечение и размещения кредитных средств;

- принимает экономически обоснованные управленческие решения по развитию общества, реализации продукции и текущим расходам.

Среднесписочная численность сотрудников в организации ОАО «Курскагропромдорстрой» составляет 600 человек. Все они распределены по отделам (звеньям), в каждом из которых руководит начальник отдела, непосредственно подчиняющийся директору предприятия. Отделы выполняют определенные функции и обязанности, возложенные на них в соответствии с:

- правилами внутреннего трудового распорядка;

- должностными инструкциями;

- правилами поведения при работе с клиентами.

На предприятии бухгалтерский учет осуществляется специальным подразделением – бухгалтерией, которая состоит из четырех бухгалтеров, под руководством главного бухгалтера, в лице Бадеевой Галины Анатольевны, и отдела кадров, являющийся самостоятельным звеном в составе бухгалтерской службы. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ОАО «Курскагропромдорстрой» соблюдение законодательства при выполнении финансово-хозяйственной деятельности возлагается на директора.

Главный бухгалтер действует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ; он подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требование его по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех сотрудников ОАО «Курскагропромдорстрой».

Согласно учетной политике предприятия, бухгалтерский учет ведется в соответствии с действующими Положениями по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 29.07. 1998 г. № 34н.с изменениями от 30.12.1999г. № 107н., от 24.03.2000г. № 31н., от 18.09.06г. № 116н., от26.03.07г. №26н. с изменениями внесенными решением Верховного Суда РФ от 23.08.2000г. № ГКПИ 00-645.

Формирование и раскрытие учетной политики ОАО «Курскагропромдорстрой» представляют собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организация бухгалтерского учета на предприятии. Бухгалтерский учет в организации ведется по журнально-ордерной форме с использованием бухгалтерской программы «1С: Предприятие: Бухгалтерия 8.1», в соответствии с утвержденным рабочим планом счетов бухгалтерского учета, а также вместе с бухгалтерским ведется и налоговый учет.

В ОАО «Курскагропромдорстрой» бухгалтерский учет организован в соответствии со спецификой деятельности организации и содержит ряд особенностей ведения и отражения торговых операций в бухгалтерии предприятия.

Рассмотрев организационно-экономическую характеристику организации, изучим принципы и механизм составления бухгалтерского баланса на предприятии ОАО «Курскагропромдорстрой».

**2.2 Техника составления бухгалтерского баланса на предприятии**

Рассмотрим сначала актив баланса ОАО «Курскагропромдорстрой». В активе баланса отражается стоимость имущества организации в разбивке по его составу и направлениям размещения.

В разделе I «Внеоборотные активы» баланса отражается информация об активах организации, которые используются для извлечения прибыли в течение длительного времени. Это нематериальные активы, основные средства, доходные вложения в материальные ценности, оборудование к установке, отложенные налоговые активы и прочие необоротные активы организации. В строке 120 «Основные средства» отражается имущество организации, которое используется в качестве средств труда для производства и реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), для осуществления управленческих задач либо для предоставления за плату во временное владение или пользование и не предназначено для продажи.

К основным средствам относятся здания, транспортные средства, линии электропередачи, вычислительная и кассовая техника, мебель и тому подобное. Основные средства показываются в балансе по остаточной стоимости. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Основные средства» – 68 тыс. руб. на начало года и 66 тыс. рублей на конец года. Данные для заполнения данной строки берём из 1С: «Анализ счета», как разницу между первоначальной стоимостью (Дт счёта 01 «Основные средства») и накопленной амортизацией (Кт счёта 02 «Амортизация основных средств»). В балансе основные средства показываются по остаточной стоимости (первоначальная стоимость минус амортизация).

По строке 145 «Отложенные налоговые активы» отражается дебетовое сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы». Отложенные налоговые активы формируются при возникновении вычитаемых временных разниц (ВВР), когда сумма налоговой прибыли по операции больше, чем прибыль по данным бухгалтерского учета. Кроме того, ВВР могут возникнуть у организаций, применяющих в целях исчисления налога на прибыль кассовый метод. В этом случае стоимость не оплаченных поставщикам (подрядчикам) товаров (работ, услуг), учтенная в бухгалтерском учете в составе затрат и до момента оплаты не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Отложенные налоговые активы» - на начало года отсутствуют, а на конец года убыток 151 рубль. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как произведение вычитаемой временной разницы и ставки по налогу на прибыль.

Строка 190 является итоговой для раздела I баланса. В ней отражается стоимость всех имеющихся в организации внеоборотных активов. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель этой строки - 70029 тыс. рублей на начало года и на конец года 67452 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки формируется как сумма строк: 120 «Основные средства» + 145 «Отложенные налоговые активы».

В разделе II «Оборотные активы» баланса приводятся сведения о стоимости и составе оборотных активов организации на отчетную дату. Оборотными признаются активы, которые сравнительно быстро переносят свою стоимость на затраты.

В строке 210 «Запасы» в одной из немногих статей рекомендованной Минфином России формы баланса, для которой предусмотрены расшифровочные строки. Для расшифровки показателя строки 210 в балансе приведены следующие строки:

- 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи»;

- 216 «Расходы будущих периодов».

Строка 210 баланса является итоговой по отношению к этим расшифровочным строкам. Приведенные в балансе сведения о материально-производственных запасах (МПЗ) должны соответствовать данным описей и актов инвентаризации, проведенной перед составлением годовой отчетности. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Запасы» - на начало года 2710 тыс. рублей и на конец года 8679 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма готовой продукции и товаров для перепродажи и расходов будущих периодов.

По строке 216 «Расходы будущих периодов» отражается дебетовое сальдо счета 97 «Расходы будущих периодов». Расходы будущих периодов это затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам. Расходы будущих периодов учитываются по дебету счета 97 в корреспонденции со счетами 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другие. Период признания расходов будущих периодов (списания их на счета учета затрат) организация определяет на основании соответствующих документов. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки - на начало года 1430 тыс. рублей и на конец года 7974 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумму затрат на будущие периоды.

По строке 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается дебетовое сальдо счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Это остаток «входного» НДС по приобретенным МПЗ, нематериальным активам, капитальным вложениям, работам и услугам, который еще не принят к вычету. На счете 19 могут числиться суммы НДС, не принятые к вычету из-за отсутствия счетов-фактур, неправильного оформления документов и по иным причинам, которые в последующих периодах будут устранены. Суммы «входного» НДС, принятые к вычету, списываются с кредита счета 19 в дебет счета 68, субсчет «Расчеты по НДС». В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» - на начало года 249 тысяч рублей и на конец года 86 тысяч рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма обязательных вычет у организации за проданные товары.

В строке 240 баланса «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» отражается сумма краткосрочной дебиторской задолженности, срок погашения которой по условиям договора наступает менее чем через 12 месяцев. Краткосрочная дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете путем ведения соответствующей аналитики на счетах учета расчетов:

- с поставщиками по выданным им авансам (счет 60);

- с работниками организации по подотчетным суммам (счет 71), а также по выданным им займам и ссудам (счет 73);

- с бюджетом и внебюджетными фондами по суммам переплаты по налогам и сборам (счета 68 и 69).

Если организация создала резерв по сомнительным долгам, сумму краткосрочной дебиторской задолженности следует уменьшить на кредитовое сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» (в сумме, относящейся к краткосрочной дебиторской задолженности). Состав краткосрочной дебиторской задолженности рекомендуется расшифровать. Какие именно показатели следует расшифровать, организация решает самостоятельно, руководствуясь принятыми в учетной политике критериями существенности. При этом можно выделить отдельной строкой поставщиков (по авансам выданным) и выданные займы с подотчетными суммами.

В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» - на начало года 160369 тыс. рублей и на конец года 204956 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма всей дебиторской задолженности.

В строке 260 «Денежные средства» показатели этой строки формируется как сумма дебетовых остатков по счетам:

- 50 «Касса»;

- 51 «Расчетные счета»;

- 55 «Специальные счета в банках».

В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Денежные средства» - на начало года 2902 тыс. рублей и на конец года 147 рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма всей дебиторской задолженности.

Строка 290 итоговая для раздела II "Оборотные активы". Показатель этой строки формируется как сумма строк:

210 «Запасы»;

220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;

260 «Денежные средства».

В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель этой строки 290 - на начало года 166561 тыс. рублей и на конец года 234410 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки формируется как сумма строк: стр. 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи» + стр. 216 «Расходы будущих периодов» + стр. 220 «НДС по приобретенным ценностям» + 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» + 260 «Денежные средства».

Итоговая сумма активов организации отражается по строке 300 «Баланс». В строке 300 отражается сумма всех активов организации как внеоборотных, так и оборотных. Общая сумма активов организации, отраженная по строке 300 баланса, должна быть равна общей сумме пассивов организации - показателю строки 700 пассива баланса. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Баланс» – на начало года 236590 тыс. руб. и на конец года 301862 тыс. руб. Данные для заполнения данной строки берём из бухгалтерского баланса как сумма строк 190 «Итого по разделу I» и 290 «Итого по разделу II».

Теперь рассмотрим пассив баланса.

В разделе III «Капитал и резервы» баланса отражается величина собственного капитала организации. Это уставный капитал, нераспределенная прибыль и прочие капитализируемые резервы.

По строке 410 «Уставный капитал» отражается сальдо счета 80 «Уставный капитал». Предназначена для обществ с ограниченной ответственностью это величина уставного капитала. Сумма в этой строке баланса должна соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки - на начало года 39245 тыс. рублей и на конец года 39245 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки бухгалтер показал кредитовое сальдо счета 80.

В строке 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражается сальдо счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- кредитовое - если у организации есть нераспределенная прибыль;

- дебетовое - если у фирмы не покрыты убытки, в этом случае показатель строки 470 приводится в скобках.

При расчете значения строки 490 «Итого по разделу III» сумма убытка вычитается. По строке 470 отражаются суммы нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и отчетного периода. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на начало года 0 тыс. рублей и на конец года 352 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как кредитовое сальдо счета 84 (непокрытый убыток).

Строка 490 является итоговой для раздела III «Капитал и резервы». В ней отражается сумма всех собственных источников средств организации - уставный капитал и нераспределенная прибыль. Если сумма в строке 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» заключена в круглые скобки (то есть сформирован убыток), она тоже вычитается, а не прибавляется. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель этой строки - на начало года 95556 тыс. руб. и на конец года 95908 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки формируется как сумма строк: стр. 410 «Уставный капитал» + стр. 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В этом разделе IV «Долгосрочные обязательства» отражаются суммы займов, кредитов и тому подобное, полученных организацией на срок более года и не погашенных на отчетную дату. В разделе IV отражается также величина отложенных налоговых обязательств организации. Все остальные суммы долгосрочной кредиторской задолженности отражаются в отдельной строке. Организация может добавить в разделе IV расшифровочные строки, если считает необходимым выделить еще какие-либо показатели. Например, в дополнительной строке можно показать сумму долгосрочной кредиторской задолженности перед учредителями.

В строке 515 «Отложенные налоговые обязательства» отражается кредитовое сальдо счета 77 «Отложенные налоговые обязательства». Сумма отложенных налоговых обязательств в балансе обязательно отражается отдельной строкой, даже если она кажется несущественной. Это показатель будущих обязательств организации перед бюджетом по налогу на прибыль. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Отложенные налоговые обязательства» – на начало года 386 тыс. руб. и на конец года 51 тыс. руб. Данные для заполнения данной строки берём из 1С: «Анализ счета», как произведение налогооблагаемой временной разницы и ставки по налогу на прибыль.

Строка 590 является итоговой для разделе IV «Долгосрочные обязательства» баланса. В ней приводится вся сумма кредиторской задолженности организации, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель этой строки 590 - на начало года 386 тыс. руб. и на конец года 51 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки формируется как сумма строк. В рассматриваемом предприятии это только строка «Отложенные налоговые обязательства».

В разделе V «Краткосрочные обязательства» баланса отражаются суммы кредиторской задолженности, срок погашения которой по условиям договора не превышает 12 месяцев.

В строке 610 «Займы и кредиты» отражается кредитовое сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - остаток задолженности организации по банковским кредитам и займам, полученным от других организаций. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Займы и кредиты» - на начало года 29697 тыс. рублей и на конец года 63790 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма задолженностей и начисленных процентов.

В строке 620 «Кредиторская задолженность» отражается сумма краткосрочной кредиторской задолженности организации (кроме задолженности по кредитам и займам). В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Кредиторская задолженность» - на начало года 110951 тыс. рублей и на конец года 142112 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из баланса, как сумму строк: стр. 621 «Поставщики и подрядчики» + стр. 622 «Задолженность перед персоналом организации» + стр. 623 «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» + стр. 624 «Задолженность по налогам и сборам».

В строке 621 «Поставщики и подрядчики» отражается сумма краткосрочной кредиторской задолженности организации, которая образовалась по приобретенным, но не оплаченным товарам (работам, услугам). В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Поставщики и подрядчики» - на начало года 90466 тыс. рублей и на конец года 137855 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумма задолженностей и разницей выплат.

В строке 622 «Задолженность перед персоналом организации» отражается задолженность организации по сумме невыплаченной заработной платы (как текущая, так и просроченная). В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Задолженность перед персоналом организации» - на начало года 480 тыс. руб. и на конец года 390 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумму всех задолженностей (выплат) перед персоналом.

В строке 623 «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» отражается кредитовое сальдо по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для строки «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» - на начало года 27 тыс. руб. и на конец года 28 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумму всех задолженностей (выплат) перед фондами.

В строке 624 «Задолженность по налогам и сборам» отражается кредитовое сальдо счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Это величина налогов и сборов, начисленных, но не оплаченных на дату составления бухгалтерской отчетности (кроме сумм, перечисляемых во внебюджетные фонды). В «Курскагропромдорстрой» показатель строки «Задолженность по налогам и сборам» - на начало года 17087 тыс. руб. и на конец года 2243 тыс. руб. Данные для заполнения этой строки берем из 1С: «Анализ счета», как сумму всех задолженностей (выплат) по налогам и сборам.

Итоговая строка 690 для раздела V. В ней отражается сумма всех краткосрочных кредиторских обязательств организации. Итоговая сумма пассивов организации. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель этой строки 690 - на начало года 140648 тыс. рублей и на конец года 205902 тыс. рублей. Данные для заполнения этой строки формируется как сумма строк: стр. 610 «Займы и кредиты» + стр. 620 «Кредиторская задолженность».

Показатель строки 700 «Баланс» равен сумме всех пассивов капиталов и резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств организации. В ОАО «Курскагропромдорстрой» показатель для этой строки «Баланс» – на начало года 236590 тыс. рублей и на конец года 301862 тыс. рублей. Данные для заполнения данной строки берём из бухгалтерского баланса как сумма строк: 490 «Итого по разделу III» + 590 «Итого по разделу IV» + 690 « Итого по разделу V».

Таким образом, порядок организации и техника формирования показателей бухгалтерского баланса соответствует требованиям нормативных документов. В следующем параграфе рассмотрим порядок автоматизации составления финансовой отчетности.

**2.3 Автоматизация процесса формирования финансовой отчетности Регламентированные отчеты**

В ОАО «Курскагропромдорстрой» для ведения бухгалтерского учета применяется программа «1С: Бухгалтерия» версия 8.1» (Приложение 14). Программа предназначена для ведения бухгалтерского учета, печати первичных документов, расчета итоговых показателей, формирования отчетов для налоговых органов. С точки зрения главного бухгалтера, данная программа была выбрана потому, что она чрезвычайно удобна, проста в освоении и универсальна. В бухгалтерии ОАО «Курскагропромдорстрой» имеется пять компьютеров. При ведении учета и подготовки отчетности осуществление операций с применением вычислительной техники значительно облегчает работу сотрудников организации. На имеющихся компьютерах установлены: программа для распечатки платежных поручений «Бизнес Пак 6» и программа для ввода документов налоговой и бухгалтерской отчетности и передачи данных в налоговые органы «Налогоплательщики ЮЛ».

«1С: Бухгалтерия 8.1» представляет собой один из базовых компонентов системы автоматизации управления предприятием – «1С: Предприятие». Все программы этого комплекса созданы на единой технологической платформе, имеют схожие принципы функционирования и тесно интегрированы друг с другом.

В систему «1С: Предприятие» входят три ключевых компонента: «Бухгалтерский учет», «Оперативный учет», «Расчет». Они имеют общие базовые возможности, но в каждом из них заложены специфические механизмы для решения определенного типа задач обработки информации. К примеру, компонент «Бухгалтерский учет» использует такие специфические для данной предметной области понятия, как «бухгалтерские счета», «операции» и «проводки» (Приложение 14).

Важнейшей особенностью системы «1С: Предприятие» является ее конфигурируемость. Это означает, что каждый компонент системы представляет собой совокупность механизмов, предназначенных для манипулирования различными типами объектов предметной области. Конкретная конфигурация того или иного компонента определяет структуры информационных массивов и алгоритмы их обработки. При конфигурировании могут быть учтены, как отраслевые так и внутрифирменные особенности организации учета и отчетности.

Стандартные отчеты используются для общего анализа бухгалтерских итогов и движения средств по счетам, а также для анализа итогов на уровне счетов, субсчетов, валют, объектов аналитики в разбивке по различным периодам. Регламентированные отчеты - это отчеты, предназначенные для предоставления в различные фонды, и в частности налоговым органам. Эти отчеты ежеквартально изменяются в соответствии с текущими нормативными документами, они не входят в саму конфигурацию, а поставляются в виде "внешних" отчетов. Диалоговое окно выбора такого отчета (рис. 2) вызывается из меню Отчеты,группа Регламентированные отчеты,пункт Регламентированные отчеты.

Рис.2 Диалоговое окно «Регламентированные отчеты»

Общие методы работы с регламентированными отчетами. Окно формы отчета (рис. 3) состоит из двух частей. Верхняя часть окна используется для задания параметров отчета. В нижней части расположен собственно бланк отчета - таблица, в которую вводится необходимая информация и которая выводится на печать. Эта таблица содержит ячейки желтого и зеленого цвета. Ячейки, окрашенные желтым, предназначены для ввода и редактирования данных в случае необходимости вручную. Ячейки, выделенные зеленым, вычисляются на основе данных ячеек желтого цвета и не редактируются вручную. Это, как правило, итоговые строки или столбцы бланка. Для вычисления значений могут применяться и более сложные алгоритмы.

Рис.3 Диалоговое окно «Бухгалтерский баланс (Форма 1)»

При заполнении бланка отчета можно использовать клавиши:

<Enter> - начало ввода в ячейку формы и завершение редактирования ячейки;

<Таb>/<Shift>+Таb> - переход по тем ячейкам бланка отчета, которые предназначены для ввода данных;

стрелки (вверх, вниз, вправо, влево) - перемещение по ячейкам таблицы;

<Ноmе>/<End> - переход курсора в начало/конец таблицы;

<PgUp>/<PgDn> - постраничное пролистывание формы вверх/вниз;

<F6> - переключение между верхней и нижней частями окна отчета.

Для редактирования данных в большинстве ячеек можно вызвать калькулятор (для ввода чисел) или календарь (для ввода дат) посредством нажатия клавиши <F4> или кнопки выбора в редактируемой ячейке.

В верхней части окна заданы следующие кнопки управления составлением отчета:

Сохранить- запомнить содержимое ячеек формы. Чтобы вернуться к сохраненным данным, достаточно нажать кнопку Восстановить;

Очистить - очистить все ячейки формы, заполненные ранее;

Восстановить- восстановить ранее сохраненные значения;

Закрыть- завершить работу с формой, при этом программа предложит сохранить данные отчета;

Заполнить- заполнить бланк отчета на основании данных бухгалтерского учета, при этом все ячейки бланка предварительно очищаются. Кнопка Заполнитьпоявляется в тех формах отчетности, для которых возможно автоматическое заполнение по данным бухгалтерского учета. В этом случае можно заполнить форму как вручную, так и автоматически (данными из информационной базы), нажав кнопку Заполнить.

Текст- формирование отчета в виде текстового файла.

Рассмотрим общие параметры для регламентированных отчетов.

За период- временной интервал, за который формируются и вводятся данные (квартал, месяц и т. д.). Этот реквизит определяет состав показателей формы отчетности, которые в данный момент вводятся.

Ед. Изм.- задает способ представления сумм, используемых в форме. Возможны следующие варианты вывода: в рублях; в тыс. руб.; в млн. руб.

Точность - задает количество знаков после запятой для сумм, используемых в форме (если единица измерения выбрана в рублях,то данный реквизит недоступен). Независимо от установленной единицы измерения вводить суммы следует в рублях! Показ введенных сумм будет выполняться в зависимости от представления, выбранного в реквизите eд*.* изм.

Для печати отчета, состоящего из нескольких печатных форм, следует в группе реквизитов Печатать листы установить флаги требуемых страниц и нажать кнопку Печать.Если флаги установлены для всех страниц отчета, то при печати ориентация каждой страницы устанавливается автоматически.

Для печати отчета следует выбрать в меню Файл пункт Печать.Параметры страницы следует установить самостоятельно, используя пункт Параметры страницы(из меню Файл). Для предварительного просмотра отчета на экране нужно в меню Файлвыбрать пункт Просмотр.

Некоторые формы позволяют раскрыть алгоритм формирования значения для выбранной ячейки нажатием кнопки Раскрыть (F5).Эта функция доступна для форм, которые могут быть заполнены автоматически по данным бухгалтерского учета (в диалоговых окнах управления такими формами присутствует кнопка (Заполнить).Кнопка Раскрыть (F5)становится доступной после нажатия кнопки Заполнить.Если для выделенной ячейки можно получить расшифровку, то после нажатия этой кнопки будет выдан табличный документ, содержащий описание алгоритма заполнения ячейки. Если для выделенной ячейки расшифровку получить нельзя (это ячейки, которые заполняются вручную, значения которых рассчитываются по данным других ячеек или нечисловые ячейки), то будет выдан запрос на получение расшифровки сразу для всех ячеек формы. При ответе «Да» будет сформирован табличный документ, содержащий расшифровку всех ячеек формы.

Таким образом, учитывая используемые программные средства, гибкость настроек на специфику работы и эффективность обработки данных, система «1С: Предприятие» может быть с успехом использована практически любыми категориями пользователей: от совсем малых до очень крупных предприятий. Бухгалтерский баланс строится почти полностью автоматически. Финансовая отчетность может быть полностью сохранен в формате текстового редактора Word или электронной таблицы Excel, кроме того, его можно представить в виде графика или диаграммы.

Рассмотрев автоматизированный процесс формирования бухгалтерского баланса на предприятии перейдем к следующей главе, где проведем оценку данных бухгалтерского баланса ОАО «Курскагропромдорстрой», и по ее результатам представим предложения по улучшению финансового состояния предприятия.

**3. Использование данных бухгалтерского баланса для оценки финансового состояния ОАО «Курскагропромдорстрой»**

**3.1 Структурно-динамический анализ бухгалтерского баланса ОАО «Курскагропромдорстрой»**

Для изучения структуры и динамики основных средств необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ в разрезе отдельных видов основных средств, а также в разрезе деления основных средств на промышленно-производственные основные фонды, непроизводственные основные фонды. Вообще горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга и очень ценны при сопоставлении периодов деятельности, существенно отличающихся по условиям хозяйствования, уровню цен, объемам производства.

Вертикальный анализ обеспечивает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Динамику изменений по статьям имущества, капиталов и обязательств, доходов и расходов можно проследить и путем «чтения» отчетов по вертикали. Для этого подсчитывается удельный вес (в процентном выражении) соответствующих статей в итоговых показателях. Для общей характеристики средств предприятия изучается их наличие, состав, структура и происшедшие в них изменения за отчетный период. Составим табл.6, где рассчитаем удельный вес каждой статьи баланса ОАО «Курскагропромдорстрой» в общей сумме имущества предприятия или его источников.

Данные табл. 6 показывают, что общая сумма средств предприятия увеличилась на 165337 руб. Долгосрочные финансовые вложения в 2007 году составили 0,32% всех средств предприятия, это на 0,03% выше, чем в 2006 году. Несмотря на прирост долгосрочных и текущих активов в 2007 году, удельный вес долгосрочных активов в 2008 году уменьшился на 0,06%. Это можно объяснить спецификой деятельности предприятия.

Таблица 6

Вертикальный анализ баланса ОАО «Курскагропромдорстрой» за 2006-2008 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей бухгалтерского баланса | Годы |
| 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| показатель, тыс.руб. | Уд.ес % | Относ. изменение | показатель, тыс.руб. | Уд.ес % | Относ. изменение | показатель, тыс.руб. | Уд.ес % | Относ. изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Актив |
| 1.Внеоборотные активы |
| Нематериальные активы | 49 | 0,03 | 0,024 | - | - | -0,03 | - | - | - |
| Основные средства | 52945 | 38,7 | -0,8 | 68776 | 27,6 | -1,11 | 66140 | 21,9 | -5,7 |
| Незавершенное строительство | 447 | 0,32 | -1,35 | - | - | -0,32 | 200 | 0,06 | 0,06 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 401 | 0,29 | 0,2893 | 803 | 0,32 | 0,03 | 813 | 0,26 | -0,06 |
| Отложенные налоговые активы | 3904 | 2,8 | 1,43 | - | - | -2,8 | (151) | (0,05) | -0,05 |
| Прочие внеоборотные активы | 450 | 1,31 | -1,38 | 450 | 0,18 | -1,13 | 450 | 0,14 | -0,04 |
| Итого по разделу 1 | 58196 | 42,6 | -2,65 | 70029 | 28,1 | -14,5 | 67452 | 22,3 | -5,8 |
| 2.Оборотные активы |
| Запасы:-сырье и материалы- затраты в незавершенном производстве- готовая продукция, товары-расходы будущих периодовНДС по приобретенным ценностям | 191611844742183489236 | 14,013,50,030,130,350,17 | -6,6-6,8--0,040,21-0,28 | 27101280--1430249 | 1,090,51--0,570,10 | -12,91-12,99-0,03-0,130,22-0,07 | 8679705--797485 | 2,80,23--2,60,02 | 1,71-0,28--2,03-0,08 |
| Дебиторская задолженность | 17723 | 12,9 | -0,1 | 172122 | 69,3 | 56,4 | 204956 | 67,8 | -1,5 |
| : - покупатели и заказчики | 13489 | 9,8 | 0,81 | 136889 | 55,1 | 45,3 | 178663 | 59,1 | 4,0 |
| Денежные средства | 2963 | 2,17 | -9,83 | 2902 | 1,16 | -1,01 | 147 | 0,04 | -1,12 |
| Прочие оборотные активы | 38246 | 28,0 | 19,51 | 176 | 0,07 | -27,93 | 174 | 0,05 | -0,02 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - | 155 | 0,06 | 0,06 | 20368 | 6,7 | 6,64 |
| Итого по разделу 2 | 78329 | 57,3 | 2,6 | 178314 | 71,8 | 14,5 | 234410 | 77,6 | 5,8 |
| Пассив |
| 3.Капитал и резервы |
| Уставный капитал | 39246 | 28,7 | -0,8 | 39245 | 15,8 | -12,9 | 39245 | 13,0 | -2,8 |
| Добавочный капитал | 71545 | 52,4 | -2,4 | 56311 | 22,6 | -29,8 | 56311 | 18,6 | -4,0 |
| Нераспределенная прибыль | (43852) | -32,1 | -10,3 | - | - | 32,1 | 352 | 0,11 | 0,11 |
| Итого по разделу 3 | 66939 | 49,0 | -13,4 | 95556 | 38,4 | -10,6 | 95908 | 31,7 | -6,4 |
| 4. Долгосрочные обязательства |
| Отложенные налоговые обязательства | 1255 | 0,91 | 0,19 | 386 | 0,15 | -0,76 | 51 | 0,01 | -0,14 |
| Итого по разделу 4 | 1255 | 0,91 | 0,19 | 386 | 0,15 | -0,76 | 51 | 0,01 | -0,14 |
| 5.Краткосрочные обязательства |
| Займы и кредиты | 14000 | 10,2 | 0,8 | 29697 | 11,9 | 1,7 | 63790 | 21,1 | 9,2 |
| Кредиторская задолженность:- поставщики и подрядчики- задолженность персоналу организации- задолженность перед внебюджет. фондами- задолженность по налогам и сборам- прочие кредиторы | 1492613503996119434304956 | 10,90,982,920,872,513,63 | -8,2-1,54-1,75-1,57-4,61,24 | 1227041178014802715052892 | 49,447,40,190,010,61,16 | 38,546,42-2,73-0,86-1,91-2,47 | 1421121378553902822431596 | 47,045,60,120,0090,740,52 | -2,4-1,8-0,07-0,0010,14-0,64 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 39405 | 28,8 | 20,6 | - | - | -28,8 | - | - | - |
| Итого по разделу 5 | 68331 | 50,05 | 13,25 | 152401 | 61,3 | -11,25 | 205902 | 68,2 | 6,9 |
| БАЛАНС | 136525 | 100,0 | - | 248343 | 100,0 | - | 301862 | 100,0 | - |

Денежные средства, дебиторская задолженность и прочие текущие активы занимают в средствах предприятия незначительную часть в 2006году, составляют 19161 руб. или 14,0%. В 2007 году прослеживается уменьшение этого показателя, а в 2008 году незначительно увеличиваются и составляют соответственно: 2710 руб. или 1,09%; 8679 руб. или 2,8%.

Следует отметить, что увеличения краткосрочной дебиторской задолженности не очень хорошо может сказаться на деятельности предприятия. Хотя она и относится к быстроликвидным активам, но при изменении финансового положения должника может создать трудности организации в ее быстром погашении. Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, а также неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

Обращает на себя внимание уменьшение собственных источников средств предприятия и его резервов – уставного, добавочного капиталов, и распределение прибыли. В 2006 году уставной капитал составил 39246 руб. или -0,8%, в 2007 году 39245 руб. или -12,9%, а в 2008 году 39245 руб. или -2,8% соответственно. Кроме того, в пассиве бухгалтерского баланса за 2006- 2008 гг. наблюдается уменьшение нераспределенной прибыли. На конец 2008 года она уменьшилась на 2,8 %. Нераспределенная прибыль характеризуют чистую прибыль, накопленную за время существования организации, оставшуюся в ее распоряжении. Следовательно, за 2006-2008 годы у рассматриваемого предприятия наблюдается уменьшение чистой прибыли, что свидетельствует об не эффективности деятельности организации.

В целом если сравнить 2007, 2008 и 2006 годы, то нетрудно заметить, что деятельность организации становится менее эффективной, тому подтверждение уменьшение валюты баланса, нераспределенной прибыли, доходов будущих периодов, увеличение краткосрочной кредиторской задолженности.

Представим структуру баланса в виде следующих диаграмм:

Рис. 4. Структура и динамика внеоборотных активов

Как видно из рисунка, наибольший удельный вес в составе внеоборотных активов занимают основные средства, причем их наибольшее значение наблюдалось в 2007 г., к 2008 г. их сумма, как и прочих составляющих (кроме долгосрочных финансовых вложений) уменьшается.

Рис. 5. Структура и динамика оборотных активов

Как видно из рисунка, наибольший удельный вес в составе оборотных активов занимает дебиторская задолженность, причем в 2008 г. произошло резкое увеличение ее величины, что отрицательно характеризует финансовую работу ОАО «Курскагропромдорстрой», особенно в условиях кризиса, такие суммы задолженности наносят два вида потерь предприятию – инфляционная потеря и потеря от недоиспользования (недовложения). Несомненно, динамика дебиторской задолженности и ее величина в абсолютном выражении должны привлечь самое пристальное внимание руководства ОАО «Курскагропромдорстрой».

Рис. 6. Структура и динамика собственного капитала

Как видно из рисунка, величина уставного капитала остается неизменной в течение всего исследуемого периода, однако в 2007 г. произошло значительное уменьшение добавочного капитала.

Следует отметить, что не взирая на сложную экономическую обстановку как в стране в целом, так и в регионе, у предприятия ОАО «Курскагропромдорстрой» значительно улучшились финансовые результаты деятельности – если в 2006 г. финансовым результатом были убытки, то к 2008 г. ситуация меняется на противоположную – и результатом работы предприятия за год стала балансовая прибыль.

Как видно из рис. 7, наибольшая часть заемных источников финансирования представлена краткосрочными кредитами и займами, рост величины которых в абсолютном выражении к 2009 г. нельзя расценивать как положительный факт, особенно на фоне снижения доли собственного капитала в общей величине источников имущества предприятия. Как отрицательный следует рассматривать и факт роста кредиторской задолженности практически в 9 раз за исследуемый период. Эти два факта говорят о росте финансовой зависимости ОАО «Курскагропромдорстрой» от внешних источников финансирования и возможной угрозе банкротства. Как положительный можно расценить факт погашения предприятием прочих краткосрочных обязательств к 2009 г.

Рис. 7. Структура и динамика заемного капитала

Таким образом, в структуре баланса ОАО «Курскагропромдорстрой» произошли изменения, которые можно расценить как:

Положительные: общий рост величины имущества предприятия, оптимальное соотношение оборотных и внеоборотных активов, появление краткосрочных финансовых вложений, погашение прочих краткосрочных обязательств, балансовая прибыль – как результат деятельности в 2008 г.

Отрицательные: преобладание заемных источников финансирования над собственными, резкий рост дебиторской задолженности на фоне снижения суммы денежных средств в абсолютном и относительном выражении, снижение величины запасов и прочих оборотных активов, рост финансовой зависимости предприятия, т.е. предположительная угроза банкротства и потеря ликвидности.

Проведем горизонтальный анализ баланса предприятия в динамике за три года, данные представим в виде табл. 7.

Таблица 7

Горизонтальный анализ баланса ОАО «Курскагропромдорстрой» за 2006-2008 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей бухгалтерского баланса | Годы |
| 2006 год | 2007 год | 2008 год |
| показатель, тыс.руб. | изменение, тыс.руб | Темп роста% | показатель, тыс.руб. | изменение, тыс.руб | Темп роста% | показатель, тыс.руб. | изменение, тыс.руб | Темп роста% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Актив |
| 1.Внеоборотные активы |
| Нематериальные активы | 49 | 40 | 544,4 | - | -49 | - | - | - | - |
| Основные средства | 52945 | 456 | 100,8 | 66776 | 15831 | 131,0 | 66140 | -2636 | 124,9 |
| Незавершенное строительство | 447 | -1778 | 20,0 | - | -447 | - | 200 | 200 | 44,7 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 401 | 400 | 40100 | 803 | 402 | 80300 | 813 | 10 | 202,7 |
| Отложенные налоговые активы | 3904 | 2082 | 214,2 | - | -3904 | - | (151) | -151 | -3,8 |
| Прочие внеоборотные активы | 450 | -3124 | 12,5 | 450 | - | 12,5 | 450 | - | 100,0 |
| Итого по разделу 1 | 58196 | -1924 | 96,7 | 70029 | 11833 | 116,4 | 67452 | -2577 | 115,9 |
| 2.Оборотные активы |
| Запасы:-сырье и материалы- затраты в незавершенном пр-ве- готовая продукция, товары-расходы будущих периодовНДС по приобретенным ценностям | 191611844742183489236 | -8335-862942-43295-362 | 69,668,1-80,9252,039,4 | 27101280--1430249 | -16451-17167-42-18394113 | 9,84,7--737,141,6 | 8679705--797485 | 5969-575--6544-164 | 45,23,8--1630,636,0 |
| Дебиторская задолженность | 17723 | 421 | 102,4 | 172122 | 154399 | 994,8 | 204956 | 44587 | 11,5 |
| Денежные средства | 2963 | -13082 | 18,4 | 2902 | -61 | 18,0 | 147 | -2755 | 4,99 |
| Прочие оборотные активы | 38246 | 26958 | 338,8 | 176 | -38070 | 1,5 | 174 | -2 | 0,45 |
| Краткосрочные фин. вложения | - | - | - | 155 | 155 | - | 20368 | 20213 | - |
| Итого по разделу 2 | 78329 | 5600 | 107,6 | 178314 | 99985 | 245,1 | 234410 | 67849 | 299,2 |
| Пассив |
| 3.Капитал и резервы |
| Уставный капитал | 39246 | - | 100,0 | 39245 | -1 | 99,9 | 39245 | - | 99,9 |
| Добавочный капитал | 71545 | -1260 | 98,2 | 56311 | -15234 | 77,3 | 56311 | - | 78,7 |
| Нераспределенная прибыль | (43852) | -14788 | 150,8 | - | 43852 | - | 352 | 352 | -0,8 |
| Итого по разделу 3 | 66939 | -16048 | 80,6 | 95556 | 28617 | 115,1 | 95908 | 352 | 143,2 |
| 4. Долгосрочные обязательства |
| Отложенные налоговые обязательства | 1255 | 296 | 130,8 | 386 | -869 | 40,2 | 51 | -335 | 4,0 |
| Итого по разделу 4 | 1255 | 296 | 130,8 | 386 | -869 | 40,2 | 51 | -335 | 4,0 |
| 5.Краткосрочные обязательства |
| Займы и кредиты | 14000 | 1500 | 112,0 | 29697 | 15697 | 237,5 | 63790 | 34093 | 455,6 |
| Кредиторская задолженность:- поставщики и подрядчики- задолженность перед персоналом организации- задолженность перед гос.внебюджетными фондами- задолженность по налогам и сборам- прочие кредиторы | 1492613503996119434304956 | -10532-2010-2210-2056-60261770 | 58,640,164,336,736,2155,5 | 1227041178014802715052892 | 107778116451-3516-1167-1925-2064 | 481,93505,97,70,815,990,7 | 1421121378553902822431596 | 3116147389-901-14844-1296 | 952,11021,19,72,365,332,2 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 39405 | 28460 | 3,6 | - | -39405 | - | - | - | - |
| Итого по разделу 5 | 68331 | 19428 | 139,7 | 152401 | 84070 | 311,6 | 205902 | 65254 | 301,3 |
| БАЛАНС | 136525 | 3676 | 1,02 | 248343 | 11818 | 186,9 | 301862 | 65272 | 221,1 |

Исходя из данных табл. 7 можно сделать следующие выводы: если сравнивать имущество предприятия за 2006-2008 годы, то можно увидеть увеличение на 165337 тыс. руб. В активе рост произошел, в основном, за счет увеличения второго раздела бухгалтерского баланса почти по всем статьям в 2007 году, и наблюдается небольшой спад в 2008 году. Рост доли оборотных активов определяет тенденцию к понижению оборачиваемости всей совокупности активов предприятия и создает неблагоприятные условия для финансовой деятельности фирмы, понижения эффективности производства при прочих равных условиях. Основными изменениями во втором разделе бухгалтерского баланса в данном отчетном периоде считаются рост краткосрочной дебиторской задолженности в 2006 году на 17723, в 2007 году на 172122 тыс. руб., а в 2008 году на 204956 тыс. руб. (при этом в структуре краткосрочной дебиторской задолженности наибольший удельный вес имеют расчеты с покупателями заказчиками, которые возросли на 421 тыс. руб., 154399 тыс. руб., 44587 тыс. руб. соответственно ).

Следует отметить, что увеличения краткосрочной дебиторской задолженности не очень хорошо может сказаться на деятельности предприятия. Хотя она и относится к быстроликвидным активам, но при изменении финансового положения должника может создать трудности организации в ее быстром погашении. Увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, а также неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

При рассмотрении первого раздела бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы», можно отметить, что он не сыграл никакой роли в увеличении валюты баланса, а наоборот уменьшил ее, так как за 2008 год наблюдается уменьшение внеоборотных активов на 2755 тыс. руб.

Что касается пассива, то здесь рост валюты баланса произошел в основном за счет краткосрочных обязательств. Наибольшее влияние в этом оказал рост кредиторской задолженности, в частности, задолженность перед прочими кредиторами, которая повысилась на 2064 тыс. руб. в 2007 году по сравнению с предыдущим отчетным годом, и понизился на 1296 тыс. руб. в 2008 году. Следует отметить, что дальнейший рост кредиторской задолженности может привести к серьезным финансовым затруднениям.

Как уже отмечалось выше, увеличение краткосрочной дебиторской задолженности не очень хорошо может сказаться на деятельности предприятия ведь ее рост может привести к уменьшению количества свободных средств в обороте. Но в 2008 году в отличие от 2007 года эта задолженность претерпела небольшие изменения. Во-первых, в 2008 году краткосрочная задолженность сильно увеличилась. Во-вторых, такая статья как «задолженность покупателей и заказчиков» в новом отчетном периоде увеличилась в отличие от 2007 года на 41774 тыс. руб.

Внеоборотные активы в новом отчетном периоде заметно отличаются тем, что произошли изменения в такой статье как «незавершенное строительство». В 2006 году данной статьи не было в бухгалтерском балансе ОАО «Курскагропромдорстрой». К концу 2008 года незавершенное строительство возросло на 200 тыс. руб., и это сопровождается одновременно уменьшением основных средств. Все это свидетельствует о том, что процесс перехода в основное средство из незавершенного строительства уменьшается.

В целом если сравнить 2006-2008 годы, то нетрудно заметить, что деятельность организации становится более эффективной, тому подтверждение увеличение валюты баланса, нераспределенной прибыли.

Сделав выводы по горизонтальному и вертикальному анализам прейдем к следующему параграфу, где рассчитаем анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ОАО «Курскагропромдорстрой».

**3.2 Оценка ликвидности и финансовой устойчивости предприятия по данным бухгалтерского баланса**

Задача анализа ликвидности и платежеспособности возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам. Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Сгруппируем активы предприятия по степени убывающей ликвидности (табл. 8) и пассивы по степени срочности их погашения (табл. 9).

Таблица 8

Группировка активов ОАО «Курскагропромдорстрой» по степени ликвидности в 2006 – 2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид актива | 2006 | 2007 | 2008 | 2007/2006 | 2008/2007 |
| Денежные средства | 2963 | 2902 | 147 | -61 | -2755 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 155 | 20368 | 155 | 20213 |
| Итого А1 наиболее ликвидные активы | 2963 | 3057 | 20515 | 94 | 17458 |
| Прочие оборотные активы | 38246 | 176 | 174 | -38070 | -2 |
| Дебиторская задолженность до 12 мес. | 17723 | 172122 | 204956 | 154399 | 32834 |
| НДС по приобретенным ценностям | 236 | 249 | 85 | 13 | -164 |
| Итого А2 быстрореализуемые активы | 56205 | 172547 | 205215 | 116342 | 32668 |
| Готовая продукция | 183 | 0 | 0 | -183 | 0 |
| Сырье и материалы | 18447 | 1280 | 705 | -17167 | -575 |
| Незавершенное производство | 531 | 1430 | 7974 | 899 | 6544 |
| Итого А3 медленнореализуемые активы | 19161 | 2710 | 8679 | -16451 | 5969 |
| Внеоборотные активы | 58196 | 70029 | 67452 | 11833 | -2577 |
| Долгосрочная дебиторская задолжен-ть | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого А4 труднореализуемые активы | 58196 | 70029 | 67452 | 11833 | -2577 |
| Всего активов | 136525 | 248343 | 301861 | 111818 | 53518 |

Разделим активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) на следующие группы:

А1 — наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства предприятий и краткосрочные финансовые вложения (стр. 260 + стр. 250).

А2 — быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность и прочие активы (стр. 240+ стр. 270).

A3 — медленнореализуемые активы - статьи из разд. II баланса «Оборотные активы» (стр.210+стр.220-стр.216) и «Долгосрочные финансовые вложения» из раздела I баланса (стр. 140).

А4 - труднореализуемые активы - разд. I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 190).

Сгруппируем пассивы по степени срочности их возврата (табл. 6):

П1 — наиболее краткосрочные обязательства. К ним относятся статьи «Кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные обязательства»(стр.620 + стр.660).

П2 — краткосрочные обязательства. Статьи «Заемные средства» и другие статьи раздела баланса V «Краткосрочные обязательства» (стр. 610+стр. 630).

П3 — долгосрочные обязательства. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр. 590 + стр.640 + стр.650).

П4 — постоянные обязательства. Статьи разд. III баланса «Капитал и резервы» (стр. 490-стр. 216).

Таблица 9

Группировка пассивов ОАО «Курскагропромдорстрой» по срочности погашения в 2006 – 2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид пассива | 2006 | 2007 | 2008 | 2007/2006 | 2008/2007 |
| Кредиторская задолженность | 14926 | 122705 | 142112 | 107779 | 19407 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 39405 | 0 | 0 | -39405 | 0 |
| Итого П1 наиболее срочные обязательства | 54331 | 122705 | 142112 | 68374 | 19407 |
| Краткосрочные займы и кредиты | 14000 | 29697 | 63790 | 15697 | 34093 |
| Итого П2 краткосрочные | 14000 | 29697 | 63790 | 15697 | 34093 |
| Долгосрочные кредиты и займы | 1255 | 386 | 51 | -869 | -335 |
| Итого П3 долгосрочные | 1255 | 386 | 51 | -869 | -335 |
| Капитал и резервы | 66939 | 95555 | 95908 | 28616 | 353 |
| Доходы - расходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого П4 постоянные пассивы | 66939 | 95555 | 95908 | 28616 | 353 |
| Всего пассивов | 136525 | 248343 | 301861 | 111818 | 53518 |

Сгруппировав данные в табл. 9, мы можем наблюдать значительные изменения пассивов ОАО «Курскагропромдорстрй» за 2006-2008 года.

Сведем результаты группировки активов и пассивов в общую табл. 10.

Таблица 10

Группировка активов и пассивов ОАО «Курскагропромдорстрой»

В 2006 – 2008 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2006 | 2007 | 2008 | Пассив | 2006 | 2007 | 2008 | Платежный излишек/недостаток |
| 2006 | 2007 | 2008 |
| А1 | 2963 | 3057 | 20515 | П1 | 54331 | 122705 | 142112 | -51368 | -119648 | -121597 |
| А2 | 56205 | 172547 | 205215 | П2 | 14000 | 29697 | 63790 | 42205 | 142850 | 141425 |
| А3 | 19161 | 2710 | 8679 | П3 | 1255 | 386 | 51 | 17906 | 2324 | 8628 |
| А4 | 58196 | 70029 | 67452 | П4 | 66939 | 95555 | 95908 | -8743 | -25526 | -28456 |
| Баланс | 136525 | 248343 | 301861 | Баланс | 136525 | 248343 | 301861 | 0 | 0 | 0 |

- баланс считается абсолютно ликвидным, если:

А1П1; А2П2; А3П3; А4П4.

В случае ОАО «Курскагропромдорстрой» соотношения следующие:

- за 2006 г.: *А1П1*; А2П2; А3П3; А4П4;

- за 2007 г.: *А1П1*; А2П2; А3П3; А4П4;

- за 2008 г.: *А1П1*; А2П2; А3П3; А4П4;

Курсивом выделим несоответствие условиям ликвидности.

На исследуемом предприятии в течение всех периодов наблюдается несоответствие первого условия абсолютной ликвидности – у ОАО «Курскагропромдорстрой» недостаточно высоколиквидных активов для погашения наиболее срочных обязательств, т.е. присутствует риск недостаточной ликвидности. В 2006 г. эта нехватка составила 51368 тыс. руб., 2007 – 119648 тыс. руб., 2008 – 121597 тыс. руб., таким образом наметилась отрицательная динамика, что связано с ростом кредиторской задолженности. Соответствие второго условия ликвидности обеспечивается за счет значительных сумм дебиторской задолженности.

Соблюдение третьего условия ликвидности на предприятии ОАО «Курскагропромдорстрой» обеспечивается из-за низкой величины долгосрочных обязательств. Четвертое условие ликвидности на ОАО «Курскагропромдорстрой» также соблюдается – в течение 2006-2008 гг. величина собственного капитала была выше величины внеоборотных или труднореализуемых активов. В целом же предприятие не может быть признано достаточно ликвидным.

Значения относительных показателей ликвидности представлены в табл. 11.

Таблица 11

Расчет коэффициентов ликвидности за 2006-2008гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | норматив | 2006 | 2007 | 2008 | 2007/2006 | 2008/2007 | 2008/2006 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,5 | 0,0545 | 0,0249 | 0,1444 | -0,0296 | 0,1194 | 0,0898 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 0,8-1,0 | 1,0345 | 1,4062 | 1,4440 | 0,3717 | 0,0378 | 0,4095 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,5-2,0 | 0,3527 | 0,0221 | 0,0611 | -0,3306 | 0,0390 | -0,2916 |

Значение коэффициента абсолютной ликвидности в случае ОАО «Курскагропромдорстрой» в 2006-2008 гг. было слишком низким - в этом периоде за счет имеющихся денежных средств предприятие могло погасить только порядка 5% кредиторской задолженности, а в 2008 г. – 12%.

Для показателя срочной ликвидности обычно удовлетворяет соотношение 0,8-1,0. В случае ОАО «Курскагропромдорстрой» значение этого показателя было вполне достаточным на протяжении 2006-2008 гг., т.е. предприятие могло погасить в течение 3-х месяцев кредиторскую задолженность. В принципе такие изменения значения коэффициента связаны только с изменением суммы дебиторской задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности - удовлетворяет обычно значение 1,5-2,0. На предприятии ОАО «Курскагропромдорстрой» его величина также была ниже нормативной в течение всего исследуемого периода. Значение коэффициента остается слишком низким (из-за значительных сумм краткосрочных кредитов), т.е. рост задолженности внешним кредиторам у предприятия происходит быстрее, чем прирост собственных оборотных средств, что, конечно же, отрицательно характеризует его деятельность.

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность ОАО «Курскагропромдорстрой» как недостаточную на протяжении всего исследуемого периода. Кроме того, следует отметить наметившуюся тенденцию к снижению показателей абсолютной и срочной ликвидности предприятия как явно негативную.

Для качественной оценки платежеспособности и ликвидности ОАО «Курскагропромдорстрой» кроме анализа ликвидности баланса необходим расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности. Цель расчета - оценить соотношение имеющихся активов, как предназначенных для непосредственной реализации, так и задействованных в технологическом процессе, с целью их последующей реализации и возмещения вложенных средств и существующих обязательств, которые должны быть погашены данным предприятием в предстоящем периоде.

При оценке баланса следует обратить внимание на один очень важный показатель - чистый оборотный капитал, или чистые оборотные активы. Это абсолютный показатель, с помощью которого также можно оценить ликвидность предприятия. Изменение уровня ликвидности определяется по изменению (динамике) абсолютного показателя чистого оборотного капитала. Он составляет величину, оставшуюся после погашения всех краткосрочных обязательств. На анализируемом предприятии краткосрочные обязательства не покрываются оборотными средствами.

Расчет показателей платежеспособности представлен в табл. 12.

Таблица 12

Расчет показателей платежеспособности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Кр-й | 2006 | 2007 | 2008 | 2007/2006 | 2008/2007 | 2008/2006 |
| Чистый оборотный капитал, тыс. руб. |  | 9998 | 25912 | 28507 | 15914 | 2595 | 18509 |
| Доля СОС в активах | 0,5 | 0,0640 | 0,1028 | 0,0943 | 0,0387 | -0,0085 | 0,0302 |
| К-т общей платежеспособности | 1 | 0,5966 | 0,6548 | 0,7225 | 0,0582 | 0,0677 | 0,1259 |

Исходя из полученных в результате анализ данных можно сделать следующие выводы:

Показатель «Чистый оборотный капитал» говорит о наличии у предприятия временно свободных средств, в случае ОАО «Курскагропромдорстрой» эти суммы достаточно значительны. Также наблюдается рост этого показателя с 9998 тыс. руб. в 2006 г. до 28507 тыс. руб. в 2008 г. Таким образом, к 2009 г. ОАО «Курскагропромдорстрой» имело в распоряжении 28507 тыс. руб., которые никак не использовало.

Доля собственных оборотных средств в активах также растет: с 6,4% в 2006 г. до 9,4% в 2008 г.. Не взирая на рост, значения показателя до 2009 г. все равно остаются ниже нормативных значений, т.е. ОАО «Курскагропромдорстрой» не располагает достаточным количеством средств в обороте сформированных за счет собственных источников, его зависимость от внешних источников отрицательно характеризует его финансовое состояние и платежеспособность.

В значениях коэффициента общей платежеспособности наметилась тенденция к росту, хотя за весь исследуемый период предприятие ОАО «Курскагропромдорстрой» могло погасить лишь 59,66% в 2006 г., 65,48% в 2007 г. и 72,25% в 2008 г., что говорит о возможных просрочках платежей.

Поэтому считаю необходимым исследовать показатели финансовой устойчивости предприятия и провести диагностику банкротства.

Финансовая устойчивость предприятия — это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его платежеспособность и инвестиционную привлекательность в долгосрочной перспективе в границах допустимого уровня риска. Устойчивое финансовое состояние достигается при достаточности собственного капитала, хорошем качестве активов, достаточно уровне рентабельности с учетом операционного и финансового риска, достаточности ликвидности, стабильных доходах и широких возможностях привлечения заемных средств. На устойчивость предприятия оказывают влияние различные факторы: положение предприятия на товарном рынке; производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом продукции; его потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов; наличие неплатежеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Финансовое состояние предприятий, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия (соотношения основных и оборотных средств), а также от уравновешенности активов и пассивов предприятия по функциональному признаку. С этой целью рассчитывают показатели представленные в табл. 13.

Таблица 13

Динамика финансовой устойчивости ОАО «Курскагропромдорстрой» 2006 – 2008 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Критерий | 2006 | 2007 | 2008 | Динамика |
| 2007/2006 | 2008/2007 |
| К-т концентрации СК | 0,5 | 0,4903 | 0,3848 | 0,3177 | -0,1055 | -0,0670 |
| К-т фин. напряженности |  | 0,5097 | 0,6152 | 0,6823 | 0,1055 | 0,0670 |
| К-т фин. рычага | 1 | 1,0395 | 1,5990 | 2,1474 | 0,5594 | 0,5484 |
| К-т маневренности СК | 0,2-0,5 | 0,1494 | 0,2712 | 0,2972 | 0,1218 | 0,0261 |
| К-т фин. устойчивости | 0,6 | 0,4995 | 0,3863 | 0,3179 | -0,1132 | -0,0684 |
| К-т финансирования | 0,7;=1,5 | 0,9620 | 0,6254 | 0,4657 | -0,3366 | -0,1597 |
| К-т пост. ВОА | - | 0,8694 | 0,7329 | 0,7033 | -0,1365 | -0,0296 |
| Доля просроченной КЗ |  | 0,0050 | 0,0226 | 0,0215 | 0,0176 | -0,0011 |
| Доля ДЗ |  | 0,1298 | 0,6931 | 0,6790 | 0,5633 | -0,0141 |
| Уровень финанасового левериджа |  | 0,0187 | 0,0040 | 0,0005 | -0,0147 | -0,0035 |
| К-т обеспеченности СОС | 0,5 | 0,1276 | 0,1453 | 0,1216 | 0,0177 | -0,0237 |
| К-т обеспеченности МПЗ |  0,5-0,8 | 3,4510 | 32,2930 | 10,9434 | 28,8420 | -21,3496 |

На основании этих показателей можно сформулировать выводы:

1. Динамика изменения коэффициента концентрации собственного капитала (финансовой автономии, независимости) отрицательная. Удельный вес собственного капитала в валюте баланса изменился с 49,03% в 2006 г. до 31,77% в 2008 г. В случае «Курскагропромдорстрой» данное соотношение не удовлетворяет нормативному 0,5 в течение 2006-2008 гг., что еще раз подтверждает вывод о недостаточности собственных источников.

2. Коэффициент концентрации привлеченных средств (финансовой напряженности) – у данного показателя наблюдается тенденция к росту, поскольку он является обратным показателем к предыдущему коэффициенту, т.е. у предприятия велика зависимость от внешних инвесторов, что еще раз подтверждает правильность выводов, сделанных выше. Доля задолженности предприятия выросла до 68,23% от стоимости всего имущества к 2009 г., что отрицательно характеризует финансовое состояние организации.

3. Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага). В 2006 г. на 1 рубль собственных средств приходилось 1,04 рубля заемных, в 2007 г. и в 2008 г. на 1 рубль собственных средств приходилось 1,6 и 2,15 рубля заемных соответственно. В случае ОАО «Курскагропромдорстрой» его значение очень велико, что может отпугнуть потенциальных инвесторов, при этом наблюдается тенденция к его увеличению.

4. Коэффициент маневренности собственного капитала – рост данного показателя в динамике в случае ОАО «Курскагропромдорстрой» свидетельствует об улучшении структуры баланса к 2009 г. и росту уровня финансовой устойчивости предприятия, поскольку привлечение заемных источников при формировании внеоборотных активов говорит о большом риске банкротства для предприятия.

5. Коэффициент финансовой устойчивости. В данном случае значение КФУ практически совпало с КСК в виду низких значений у предприятия долгосрочных обязательств в исследуемом периоде. В целом значение коэффициента недостаточное, к тому же показатель уменьшается, это говорит о низкой финансовой устойчивости предприятия.

6. Коэффициент финансирования (структуры капитала). В случае ОАО «Курскагропромдорстрой» его значение с 0,962 в 2006 г. снизилось до 0,4657 в 2008 г., т.е. стало значительно ниже нормативного значения.

7. Коэффициент постоянства внеоборотных активов в 2006 г. был равен 0,8694, в 2007 г. – 0,7329, в 2008 г. – 0,7033. В случае исследуемого предприятия его значение можно признать удовлетворительным, а уменьшение показателя объясняется более быстрым приростом общей величины имущества чем внеоборотных активов.

8. Доля просроченной кредиторской задолженности. В данном случае ее доля незначительна (меньше 3%), увеличиваясь с 0,5% в 2006 г. до 2,15% к 2008 г., что говорит о внимании руководства к выплате обязательств.

9. Доля дебиторской задолженности. У ОАО «Курскагропромдорстрой» наблюдается резкий рост показателя в 2007-2008 гг. Если в 2006 г. сумма дебиторской задолженности составляла 12,98% от суммы всего имущества, то к 2008 г. она выросла до 67,9%.

10. Уровень финансового левериджа – значение показателя снижается из-за погашения долгосрочной задолженности.

11. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - значения показателя до 2009 г. практически не изменились, оставаясь ниже нормативных значений, т.е. ОАО «Курскагропромдорстрой» не располагает достаточным количеством средств в обороте сформированных за счет собственных источников, что отрицательно сказывается на возможности предприятия осуществлять текущую финансово-хозяйственную деятельность, снижает его ликвидность и платежеспособность.

12. Коэффициент обеспеченности запасов - динамика данного показателя положительная и значения за весь период выше нормативного, что оказывает положительное влияние на уровень финансовой устойчивости предприятия. В целом же динамика совпадает с данными предыдущего коэффициента, т.к. производственные запасы занимают значительный удельный вес в составе имущества предприятия ОАО «Курскагропромдорстрой».

Кроме того, финансовая устойчивость определяется соотношением стоимости материальных оборотных средств и величины собственных и заемных источников их формирования. Поэтому дополнительно проведем экспресс анализ финансовой устойчивости ОАО «Курскагропромдорстрой» для этого рассчитаем и сведем во вспомогательную табл. 15.

1. Излишек/недостача СОС = СОС-З = СК-ВОА-МПЗ-НДС;

2. Излишек/недостача собственных и долгосрочных источников

СД = СД-З = СК+ДО-ВОА-МПЗ-НДС;

3. Излишек/недостача общих источников

ОИ = ОИ-З = СК+ДО+КО-ВОА-МПЗ-НДС.

С помощью этих показателей мы можем определить трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости:

S(Ф) = {1, если Ф ≥ 00, если Ф < 0

Выделяют четыре типа финансовой устойчивости предприятия.

Таблица 14

Типы финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип финансовой устойчивости | Трехмерный показатель | Используемые источники покрытия затрат | Краткая характеристика |
| Абсолютная финансовая устойчивость | S = (1,1,1) | Собственные оборотные средства | Высокая платежеспособность, предприятие не зависит от кредиторов |
| Нормальная финансовая устойчивость | S = (0,1,1) | Собственные оборотные средства + долгосрочные кредиты | Нормальная платежеспособность, эффективное использование заемных средств, высокая доходность производственной деятельности. |
| Неустойчивое финансовое состояние | S = (0,0,1) | Собственные оборотные средства + долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы | Нарушение платежеспособности, необходимость привлечения дополнительных источников, есть возможность улучшения ситуации |
| Кризисное финансовое состояние | S=(0,0,0) | - | Неплатежеспособность предприятия, грань банкротства |

Рассчитаем величину собственных оборотных средств предприятия как разность между собственным капиталом и внеоборотными активами в виду отсутствия у ОАО «Курскагропромдорстрой» долгосрочных обязательств.. В целом у предприятия не хватает собственных средств для формирования основных производственных фондов, что свидетельствует о прямой угрозе банкротства, хотя и наблюдается рост собственных оборотных средств.

В целом на изменение СОС повлияло как рост суммы внеоборотных активов и запасов, так и одновременное увеличение величины собственного капитала, в основном за счет изменения показателя прибыль/убыток. Изменения и значения второго показателя (СД) совпадает с изменением и динамикой собственных оборотных средств из-за незначительной величины долгосрочных обязательств. Значение показателя излишек/недостача общих источников в отличие от первых двух показателей имеет положительную величину (излишек) из-за введения в расчет суммы краткосрочных обязательств. Данные таблицы говорят о том, что в организации наблюдается устойчивое финансовое состояние только в 2007-2008 гг.

Таблица 15

Показатели для определения типа финансовой устойчивости ОАО «Курскагропромдорстрой»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Усл. обозн. | 2006 | 2007 | 2008 | Изменение +/- |
| 1. Собственный капитал | СК | 66939 | 95555 | 95908 | 28969 |
| 2. Внеоборотные активы | ВОА | 58196 | 70029 | 67452 | 9256 |
| 3. Собственные оборотные средства (1-2) | СОС | 8743 | 25526 | 28456 | 19713 |
| 4. Запасы и НДС | З | 19397 | 2959 | 8764 | -10633 |
| 5. Излишек/недостаток собственных оборотных средств (3-4) | СОС | -10654 | 22567 | 19692 | 30346 |
| 6. Долгосрочные обязательства | ДО | 1255 | 386 | 51 | -1204 |
| 7. Собственные и долгосрочные источники (3+6) | СД | 9998 | 25912 | 28507 | 18509 |
| 8. Излишек/недостаток собственных и долгосрочных средств (7-4) | СД | -9399 | 22953 | 19743 | 29142 |
| 9. Краткосрочные обязательства | КО | 68331 | 152402 | 205902 | 137571 |
| 10. Общие источники финансирования (7+9) | ОИ | 78329 | 178314 | 234409 | 156080 |
| 11. Излишек/недостаток общих источников (10-4) | ОИ | 58932 | 175355 | 225645 | 166713 |
| Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации  | S (Ф) | 001 | 111 | 111 |  |

Таким образом, в 2006 г. финансовое положение анализируемой организации можно расценивать как недостаточно устойчивое, в 2007-2008 гг. - по большинству показателей финансовая ситуация более благоприятна.

Подробно проанализировав коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости и платежеспособности ОАО «Курскагропромдорстрой» прейдем к следующему параграфу, где по результатам финансового анализа рассмотрим предложения по разработке финансовой политики предприятия.

**3.3 Предложения по результатам финансового анализа**

Поскольку исследуемое предприятие – ОАО «Курскагропромдорстрой» - это самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица, производящий продукцию, услуги, выполняющий работы, занимающийся различными видами экономической деятельности, целью которой является обеспечение общественных потребностей, основной целью его предпринимательской деятельности является получение прибыли, которая служит важнейшим источником и предпосылкой приращения капитала, роста доходов данного предприятия и его собственников. Этой цели можно достигнуть лишь при оптимальной организации финансов на предприятии, позволяющей укрепить его финансовое положение и конкурентоспособность.

Эффективное управление финансами ОАО «Курскагропромдорстрой» возможно лишь при разработке финансовой политики.

Целью разработки финансовой политики данного предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности. Одной из задач реформирования исследуемого предприятия, является переход к управляю финансами на основе анализа финансово-экономического состояния с учетом постановки стратегических далей деятельности предприятия, адекватных рыночным условиям, и поиска путей их достижения, ведь результаты деятельности ОАО «Курскагропромдорстрой» интересуют как внешних рыночных агентов (в первую очередь инвесторов, кредиторов, акционеров, потребителей и производителей), так и внутренних (руководителей предприятия, работников административно-управленческих структурных подразделений, работников производственных подразделений).

Стратегическими задачами разработки финансовой политики ОАО «Курскагропромдорстрой» должны являться:

- максимизация прибыли предприятия;

- оптимизация структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости;

- достижение прозрачности финансово-экономического состояния предприятия для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов;

- обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;

- создание эффективного механизма управления предприятием;

- использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств,

В рамках этих задач можно порекомендовать руководству ОАО «Курскагропромдорстрой» выполнить следующие мероприятия по ряду направлений в области управления финансами:

- проведение рыночной оценки активов;

- проведение реструктуризации задолженности по платежам в бюджет;

- разработка программы мер по ликвидации задолженности по выплате заработной платы;

- разработка мер по снижению неденежных форм расчетов;

- проведение анализа положения предприятия на рынке и выработка стратегии развития предприятия;

- проведение инвентаризации имущества и осуществление реструктуризации имущественного комплекса предприятия.

Следует отметить тот факт, что при разработке эффективной системы управления финансами постоянно возникает основная проблема совмещения интересов развития предприятия, наличия достаточного уровня денежных средств для проведения указанного развития и сохранения высокой платежеспособности предприятия.

К основным направлениям разработки финансовой политики для нашего предприятия отнесем:

- анализ финансово-экономического состояния предприятия;

- разработка учетной и налоговой политики;

- управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;

- управление издержками, включая выбор амортизационной политики.

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

Следует отметить, что методика проведения анализа финансового состояния хозяйствующих субъектов существует и отражена в работах многих авторов: Ковалев В.В.. Бердникова Т.Б.. Быкадыров В.Л.. Алексеев П.Д.. Донцова Л.В.. Никифорова Н.А. Савицкая Г.В.. Шеремет А.Д.. Баканов М.И. и другие. На основе данных итогового анализа финансово-экономического состояния осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики предприятия, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. Качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности можно порекомендовать руководству ОАО «Курскагропромдорстрой» провести аудиторскую проверку специализированной организацией. Результаты аудиторской проверки следует учитывать при проведении анализа финансового состояния предприятия.

В то же время руководству исследуемой компании следует постоянно повышать квалификацию работников, ответственных за принятие управленческих решений как в области финансового планирования и формирования бюджетов предприятий и его структурных подразделений, так и в других областях деятельности предприятия. При этом основное внимание следует уделить не столько методам финансового анализа, сколько способам анализа его результатов и методам выработки управленческого решения. Основными компонентами финансового анализа деятельности предприятия являются:

1. Анализ бухгалтерской отчетности;

2. Горизонтальный анализ;

3. Вертикальный анализ;

4. Трендовый анализ;

5. Расчет финансовых коэффициентов.

При проведении анализа следует учитывать различные факторы. такие как эффективность применяемых методов планирования. достоверность бухгалтерской отчетности. использование различных методов учета (учетной политики). уровень диверсификации деятельности других предприятий. статичность используемых коэффициентов.

Для разработки финансовой политики особое значение имеет выбор системы показателей, поскольку они являются основой для оценки деятельности предприятия внешними пользователями отчетности, такими как инвесторы, акционеры и кредиторы. Показателями, очень важными для аналитической работы будут являться коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент ликвидности при мобилизации средств (отношение материально-производственных запасов и затрат к сумме краткосрочных обязательств), коэффициент соотношения заемных и собственных средств. коэффициент обеспеченности собственными средствами. коэффициент маневренности собственных оборотных средств и показатели интенсивности использования ресурсов и деловой активности предприятия.

Разработка учетной политики как системы методов и приемов ведения бухгалтерского учета обязательна для всех предприятий в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98).

В связи с этим, целесообразно на основании проведенного анализа финансово-экономического состояния, соответствующему подразделению (службе) ОАО «Курскагропромдорстрой» просчитать варианты тех или иных положений учетной политики, поскольку от принятых в этой части решений напрямую зависит количество и суммы перечисляемых налогов в бюджет и внебюджетные фонды, структура баланса, значения ряда ключевых финансово-экономических показателей.

При постановке такой задачи можно использовать внутренние резервы предприятия, то есть его научно-технический и социальный потенциалы.

Финансовой службе ОАО «Курскагропромдорстрой»» целесообразно постоянно контролировать очередность сроков финансирования активов, выбирая един из нескольких существующих на практике способов:

- хеджирование (компенсация активов обязательствами при равном сроке погашения);

- финансирование по краткосрочным ссудам;

- финансирование по долгосрочным ссудам;

- финансирование преимущественно по краткосрочным ссудам (агрессивная политика).

В результате анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с учетом их нормативных значений соответствующим службам нашего предприятия рекомендуется провести следующие мероприятия:

- принятие решения о замене неденежных форм расчетов или, по крайней мере, об установлении их оптимального критического уровня на основе анализа эффективности вексельных расчетов иди операций по переуступке прав требования долга;

- составление программы по ликвидации задолженности по выплате заработной платы (при наличии такой задолженности);

- рассмотрение возможности реструктуризации задолженности по платежам в федеральный бюджет и внебюджетные государственные фонды.

В результате такого анализа целесообразно провести полную инвентаризацию задолженности в целях реализации возможности взаимного погашения задолженности либо ее реструктуризации или провести анализ и списание безнадежных долгов и невостребованных сумм.

В целях управления издержками и выбора амортизационной политики руководству ОАО «Курскагропромдорстрой» рекомендуется использовать данные финансово-экономического анализа, которые дают первоначальное представление об уровне издержек предприятий, а также уровне рентабельности. При разработке учетной политики предприятия рекомендуется выбрать такие методы калькулирования себестоимости, которые обеспечивают наиболее наглядное представление о структуре издержек производства, уровне постоянных и временных затрат, доле коммерческих расходов.

Приняв во внимание выявленные в ходе анализа негативные явления, можно дать некоторые рекомендации по улучшению финансового состояния и оздоровлению предприятия:

- одной из первостепенных задач является доведение ликвидности баланса до уровня абсолютной. Для этого необходимо проведение мероприятий, направленных на оптимизацию структуры активов и пассивов баланса;

- ОАО «Курскагропромдорстрой» следует принять соответствующие меры по увеличению доли денежных средств, это возможно за счет увеличения выручки от реализации готовой продукции. Для этого необходимо проанализировать причину накопления запасов (готовой продукции), провести маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта. Следует более серьезно относиться к возможностям предприятия увеличить поступление денежных средств не только по текущей, но и по инвестиционной и финансовой деятельности. Это позволит укрепить экономическое положение предприятия и снизить предпринимательский риск путем диверсификации вложений;

- ОАО «Курскагропромдорстрой» можно рекомендовать увеличение доли быстрореализуемых активов в структуре оборотных активов за счет оптимизации управления дебиторской задолженностью, совершенствования форм расчетов с покупателями;

- активнее пользоваться заемными средствами, в том числе долгосрочными кредитами и займами и краткосрочными кредитами и займами, т.к. они в данном периоде полностью состояли из кредиторской задолженности, а кредиты и займы банков предприятие не использовало совсем;

- обратить внимание на организацию производственного цикла, на повышение качества продукции, ее конкурентоспособность;

- своевременно проводить оценку финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности (анализ динамики состава и структуры баланса, анализ платежеспособности и ликвидности, анализ финансовой устойчивости и потенциального банкротства), для чего создать на предприятии соответствующее подразделение.

В случае ОАО «Курскагропромдорстрой» имеет место сокращение периода оборота отдельных видов активов, на общем фоне замедления оборачиваемости всех оборотных средств по сравнению с 2006 и 2007 гг.

Расчет относительного высвобождения оборотных средств ОАО «Курскагропромдорстрой» проведем в табл. 16.

Из табл. 16 видно, что относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости хотя бы на 10 дней составит 16154,2 тыс. руб. В результате у предприятия появляются средства, которые можно вложить в финансовую или инвестиционную деятельность и получить дополнительный доход.

Основные пути ускорения оборачиваемости:

- сокращение образования излишних и ненужных запасов;

- изучение платежеспособности покупателей и своевременные меры по взысканию дебиторской задолженности;

- сокращение сроков оборачиваемости по всем фазам кругооборота;

- правильная организация работы по материально-техническому обеспечению производства.

Таблица 16

Относительное высвобождение средств в случае ОАО «Курскагропромдорстрой»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | расчет | Значение 2008 г. |
| Фактический объем товарной продукции по себестоимости в 2008 году, тыс. руб. |  | 494938 |
| Фактическая сумма всех оборотных средств на конец 2008 года, тыс. руб. |  | 234409 |
| Объем товарной продукции на 2009 год, тыс. руб. – рост 17,5% |  | 581552,1 |
| Намечаемое ускорение оборачиваемости оборотных средств |  | 10 дней |
| Оборачиваемость оборотных средств в 2008 году | 360\*234409/494938 | 170,5 дн. |
| Сумма оборотных средств исходя из объемов товарной продукции и оборачиваемости в 2008 году в прогнозном 2009 году тыс. руб. | 581552,1\*170,5/360 | 275429,5 |
| Сумма оборотных средств исходя из объема товарной продукции в 2008 году с учетом ускорения их оборачиваемости, тыс. руб. | 581552,1\*(170,5-10)/360 | 259275,3 |
| Относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения оборачиваемости в 2009 году, тыс. руб. | 275429,5 – 259275,3 | 16154,2 |

В контексте ускорения оборачиваемости, сведем мероприятия по улучшению финансового состояния в табл. 17.

Таблица 17

План финансового оздоровления предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Мероприятие | Сроки исполнения | Ответствен-ный за исполнение | Финансовый результат (тыс. руб.) |
| 1 | Получение долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, взыскание просроченной через арбитражный суд и ее распределение в краткосрочные финансовые вложения (244), погашение кредиторской задолженности и кредитов (149000), приобретение оборудования (100), в денежные средства (656) | От 14 дней до 1 месяца | Бухгалтер, менеджер, юрист | 150000 |
| 2 | Распределение части прибыли на увеличение уставного и добавочного капитала | До 3 месяцев | Главный бухгалтер | 250 |
| 3 | Нормирование запасов, реализация залежалых, неиспользуемых, возможно со скидкой (59). Срочная реализация готовой продукции (70). Полученные средства также направить на погашение задолженности (129), в т.ч. долгосрочной | Ежеквар-тально | Бухгалтер | 129 |

Используя полученные прогнозные данные составим прогнозный бухгалтерский баланс предприятия за 2009 г. (форма №1) и произведем пересчет показателей финансовой устойчивости и ликвидности ОАО «Курскагропромдорстрой» для оценки предложенных мероприятий.

На основании табл. 18 можно сделать вывод, что предложенные изменения положительно повлияли на повышение финансовой устойчивости ОАО «Курскагропромдорстрой».

Таблица 18

Прогнозный баланс ОАО «Курскагропромдорстрой» на 2009 г. на основе изменений согласно плану финансового оздоровления

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Актив | 2008 | прогноз |
| I. Внеоборотные активы |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 1312 | 1312 |
| Основные средства | 66140 | 66240 |
| Итого по разделу 1 | 67452 | 67552 |
| II. Оборотные активы |  |  |
| Запасы | 8679 | 8550 |
| НДС | 85 | 85 |
| Дебиторская задолженность в течение года | 204956 | 54956 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 20368 | 20612 |
| Денежные средства | 147 | 803 |
| Прочие оборотные активы | 174 | 174 |
| Итого по разделу 11 | 234409 | 85180 |
| БАЛАНС | 301861 | 152732 |
| Пассив |  |  |
| III. Капитал и резервы |  |  |
| Уставной капитал | 39245 | 39345 |
| Добавочный капитал | 56311 | 56461 |
| Нераспределенная прибыль | 352 | 102 |
| Итого по разделу III | 95908 | 95908 |
| IV Долгосрочные обязательства | 51 | 0 |
| V Краткосрочные обязательства |  |  |
| Займы и кредиты | 63790 | 13790 |
| Кредиторская задолженность | 142112 | 43034 |
| Итого по разделу V | 205902 | 56824 |
| БАЛАНС | 301861 | 152732 |

Удельный вес собственного капитала предприятия повысился до 63% от величины имущества, а удельный вес заемного капитала соответственно снизился до 37%, что привело предприятие ОАО «Курскагропромдорстрой» к повышению уровня финансовой независимости от внешних кредиторов и приблизив соотношение между собственным и заемным капиталом к оптимальному 50:50.

Прогнозные значения относительных показателей ликвидности представлены в табл. 19.

Таблица 19

Прогнозный расчет коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008 | 2009 | 2009/2008 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,1444 | 0,4976 | 0,3533 |
| Коэффициент срочной ликвидности | 1,5866 | 1,7747 | 0,1881 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,6495 | 1,9794 | 0,3299 |

Как видно из расчетов, предложенные мероприятия оказали положительное влияние на повышение коэффициентов ликвидности, в т.ч. увеличив возможность предприятия погасить на 35,33% больше кредиторской задолженности за счет абсолютноликвидных активов. Следует также учесть, что рост группы А1 произошел за счет строки «Краткосрочные финансовые вложения», т.е. статьи, приносящей дополнительный доход предприятию.

В целом предложенные мероприятия по финансовому оздоровлению предприятия ОАО «Курскагропромдорстрой» положительно повлияли на повышение его финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности, наметив положительную тенденцию в изменении этих показателей.

**Заключение**

На основании исследований, проведенных в данной работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Баланс имеет большое значение для руководства предприятия. Он отражает состояние средств в обобщённой их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость между собой. Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия и его финансовое состояние. Например, по данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др.

Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. При анализе баланса раскрываются новые внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности предприятия.

Благодаря сжатой и компактной форме, баланс является весьма удобным документом. Он даёт законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчётных периодов.

Также важно отметить, что без изучения основ бухгалтерского учета, без глубокого усвоения порядка отражения изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций по снабжению, производству, реализации, распределению и потреблению, никогда не научишься правильно вести бухгалтерский учет.

Проведя анализ финансового состояния данного предприятия, можно сказать, что динамика изменения коэффициента концентрации собственного капитала (финансовой автономии, независимости) отрицательная. Удельный вес собственного капитала в валюте баланса изменился с 49,03% в 2006 г. до 31,77% в 2008 г. В случае «Курскагропромдорстрой» данное соотношение не удовлетворяет нормативному 0,5 в течение 2006-2008 гг., что еще раз подтверждает вывод о недостаточности собственных источников. Доля просроченной кредиторской задолженности увеличиваясь с 0,5% в 2006 г. до 2,15% к 2008 г., что говорит о внимании руководства к выплате обязательств. Что касается доли дебиторской задолженности, то у ОАО «Курскагропромдорстрой» наблюдается резкий рост показателя в 2007-2008 гг. Если в 2006 г. сумма дебиторской задолженности составляла 12,98% от суммы всего имущества, то к 2008 г. она выросла до 67,9%.

Значение коэффициента финансовой устойчивости в целом недостаточное, к тому же показатель уменьшается, это говорит о низкой финансовой устойчивости предприятия. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - значения показателя до 2009 г. практически не изменились, оставаясь ниже нормативных значений, т.е. ОАО «Курскагропромдорстрой» не располагает достаточным количеством средств в обороте сформированных за счет собственных источников, что отрицательно сказывается на возможности предприятия осуществлять текущую финансово-хозяйственную деятельность, снижает его ликвидность и платежеспособность.

В целом, следует отметить, что у ОАО «Курскагропромдорстрой» не хватает собственных средств для формирования основных производственных фондов, что свидетельствует о прямой угрозе банкротства, хотя и наблюдается рост собственных оборотных средств, т.е. предприятие способно исполнять обязательства, но необязательно будет делать это в срок.

Анализ вероятности потенциального банкротства показал, что таковое в ближайшее время предприятию не грозит но, для того чтобы еще больше снизить его вероятность и тем самым улучшить финансовое состояние необходимо изменить политику расходования прибыли и использовать ее не только на потребление, но и создавать различные фонды (накопление).

На основании проведенного исследования, можно сформулировать следующее: бухгалтерский баланс является основным источников информации для анализа финансового положения предприятия. Результаты такого анализа являются объективной базой для принятия грамотных и эффективных управленческих решений по управлению финансово-хозяйственной деятельностью предприятия.

При этом руководителю ОАО «Курскагропромдорстрой» достаточно выделить несколько наиболее объективных коэффициентов (можно порекомендовать коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент финансовой независимости, рентабельность продаж) и регулярно проводить мониторинг финансового состояния предприятия.

На основе проведенного в работе анализа уже можно выделить следующие направления оптимизации деятельности ОАО «Курскагропромдорстрой»: формирование собственного оборотного капитала, своевременное взыскание дебиторской задолженности, ускорение оборачиваемости всех видов оборотных активов, что в конечном итоге позволит увеличить прибыль предприятия и в целом повысит эффективность финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Курскагропромдорстрой».

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
4. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая – М.: ТК Велби, 2005.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 07.01.2002 №197-ФЗ (в ред. 30.06.2006 № 90-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - №1.
6. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» - Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа».
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.02. №126н // Официальные материалы для бухгалтера. – 2003.
8. Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств» Утверждено приказом Минфина России от 30.03.2001 г. №26н Зарегистрировано в Минюсте России 28.04.2001/№ 2689.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов». ПБУ 5/01. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 09.01.2001 №44н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». ПБУ 1/98. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 №60н.
11. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 N 106н (ред. от 11.03.2009) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.10.2008 N 12522).
12. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.) // Официальные материалы для бухгалтера.- 2002.
13. Приказ Минфина РФ от 6 июля 1999 г. N 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99» // Информационный банк «Консультант Плюс: Высшая школа».
14. Приказ Минфина РФ от 02.08.2007 N 67н «Об утверждении порядка представления страховыми организациями годовой бухгалтерской отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора, на сменных носителях информации и промежуточной бухгалтерской отчетности и отчетности, представляемой в порядке надзора, в виде набора файлов по электронной почте, а также порядка взаимоувязки показателей отчетности» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.08.2007 N 10034).
15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий (Приказ Министерства финансов № 94н от 31 октября 2000 г.).
16. Воронина Л.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособ. – М.: Эксмо,- 2008. – с. 416.
17. Журов В.А. Процесс разработки моделей для прогнозирования банкротства// Финансовый менеджмент .-2007.- №1.- с.53-57
18. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности. - М.: Финансы и статистика,- 2005. – с.432.
19. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент – М.: Финансы и статистика,- 2007. – с. 768.
20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Учеб. для вузов - М.: Финансы и статистика, - 2005. – с. 314.
21. Кондраков И.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие, 5-е изд. – М.: ИНФРА М, - 2006 – с.717.
22. Логвинова Т.В. Трансформация функций стратегического управления финансами предприятия// Финансовый менеджмент №1, 2007 г., С.14
23. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства - М.: ФиС, - 2007. – с. 212.
24. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации. – М.: Издательство «Бухгалтерский учет». – 2005. – с.368.
25. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета и аудита в РФ. Учеб. - М.: Юристъ,-2005. – с.255 .
26. Сергеев И.В. Экономика предприятия. - М.: Финансы и статистика,- 2005. – с.156.
27. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия. - М.: Перспектива,- 2005. – с. 401.
28. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учеб. – 10-е изд., - М.: Новое знание, - 2005. – с.640.
29. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособ. – М.: ИНФРА-М, -2005. – с. 281.
30. Свиридов Н.В. Комплексное исследование финансового состояния организаций//Финансовый вестник .- 2008 г.-№15.- с. 65.
31. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент Учеб. для вузов М.: Перспектива.-2005. – с. 425.
32. Финансовый менеджмент: Учебник/ под ред. д.э.н. проф. А.М.Ковалевой. – М.: ИНФРА-М, -2005. – с.284.
33. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов/под ред. акад. Г.Б.Поляка. – М.: ЮНИТИ-ДАНА,-2006. – с.527.
34. Черемушкин С. Оценка финансового состояния предприятия на основе денежных коэффициентов// Финансовый менеджмент .- 2007.-№5.- с.11 .
35. Щадилова С.Н. Основы бухгалтерского учета. Учеб. пособие. – М.6 ИКЦ «ДИС»,- 2006. – с.528 .
36. Экономическая теория: Учеб./ под ред. В.Д.Камаева. – М.: Юрайт-Издат. -2005. – с.557.
37. Яшин С.Н., Яшина Н.И. Совершенствование теоретических и практических основ определения экономического состояния промышленных предприятий в целях управления их экономическими развитием // Финансы и кредиты.-2006.- №12.- с.22.