**Содержание**

#### Введение

1. Особенности бухгалтерского учета в предприятиях почтовой связи

1.1 Нормативное регулирование бухгалтерского учета

1.2 Бухгалтерский учет переводных операций

1.3 Краткая экономическая характеристика Богородского почтамта

2. Финансовый анализ Богородского почтамта

2.1 Анализ структуры и динамики имущества

2.2 Анализ структуры и динамики источников финансирования

2.3 Анализ финансовых результатов

## Заключение

### Список источников

### Приложения 1

### Приложения 2

Приложения 3

# **Введение**

В настоящее время повышается самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность. Резко возрастает значения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Все это значительно увеличивает роль анализа их финансового состояния: наличия, размещения и использования денежных средств.

Результаты такого анализа нужны, прежде всего, собственникам, а также кредиторам, инвесторам, поставщикам, менеджерам и налоговым службам. В данной работе проводится финансовый анализ предприятия именно с точки зрения собственников предприятия, т. е. для внутреннего использования и оперативного управления финансами.

Главная *цель* данной работы - исследовать финансовое состояние государственного предприятия Богородского почтамта - филиала УФПС по Нижегородской области, выявить основные проблемы финансовой деятельности и дать рекомендации по управлению финансами.

Исходя из поставленных целей, можно сформировать *задачи*:

* предварительный обзор баланса и анализ его ликвидности;
* характеристика имущества предприятия: основных и оборотных средств и их оборачиваемости, выявление проблем;
* характеристика источников средств предприятия: собственных и заемных;
* оценка финансовой устойчивости;
* расчет коэффициентов ликвидности;
* анализ прибыли и рентабельности;
* разработка мероприятий по улучшению финансово - хозяйственной деятельности.

Для решения вышеперечисленных задач была использована годовая бухгалтерская отчетность Богородского Почтамта области за 2004 и 2005 годы, а именно:

* бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД),
* отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД),
* отчет по переводным операциям (форма № 3 Связь)
* приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5 по ОКУД)

*Объектом* исследования является государственное предприятие Богородский Почтамт. *Предмет* исследования – хозяйственные и финансовые процессы предприятия и конечные результаты его деятельности.

В данной работе проводится анализ финансовой деятельности Почтамта. Это предприятие, которое занимается оказанием услуг почтовой связи населению.

Принцип самофинансирования пока не может быть обеспечен на предприятиях, выпускающих необходимую потребителю продукцию и предоставляя услуги с высокими затратами на ее производство и не обеспечивающих достаточный уровень рентабельности по разным объективным причинам. К ним относятся и предприятия почтовой связи, получающие ассигнование из бюджета. В стране же, на сегодняшний день, сложилось очень сложное экономическое положение, связанное с отсутствием денег у непосредственных покупателей продукции (услуг), а так же задержками бюджетных дотаций. Основные показатели работы почты напрямую зависят от состояния экономики в стране. Основные виды услуг почтовая связь реализует по тарифам, регулируемым государством. Тарифы, утвержденные Правительством РФ, заложены ниже себестоимости. Существует множество финансовых и других проблем, которые необходимо анализировать для выявления ключевых, и возможности воздействовать на них.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность предприятия, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости (зона безопасности), степень риска, эффект финансового рычага и другие, а также методику их анализа.

1. Особенности бухгалтерского учета в предприятиях почтовой связи

* 1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета

Организация бухгалтерского учета в УФПС по Нижегородской области основана на следующих нормативно – законодательных документах:

* Гражданский кодекс Российской Федерации.
* Трудовой кодекс РФ.
* Налоговый кодекс Российской Федерации.
* Федеральный закон от 21.11.96г № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”.
* Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98г №34н.
* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Минфина РФ от 31.10.00г № 94-н (И Положение по бухгалтерскому учету” Учетная политика организации” (ПБУ 1/98) утвержденное приказом Минфина России от 30.12.99г №107н
* Положение по бухгалтерскому учету ”Бухгалтерская отчетность организации” (ПБУ 4/99) утвержденное приказом Минфина России от 06.07.99г №43н
* Положение по бухгалтерскому учету ”Учет материально-производственных запасов” (ПБУ 5/01) утвержденное приказом Минфина России от 09.07.01г №44н
* Положение по бухгалтерскому учету ”Учет основных средств” (ПБУ 6/01) утвержденное приказом Минфина России от 30.03.01г №26н
* Положение по бухгалтерскому учету ”Доходы организации” (ПБУ 9/99) утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99г №32н с изменениями от 30.03 01 №27н.
* Положение по бухгалтерскому учету ”Расходы организации” (ПБУ 10/99) утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99г №33н с изм от 30.03 01№27н.
* Положение по бухгалтерскому учету ”Учет нематериальных активов” (ПБУ 14/00) утвержденное приказом Минфина России от 16.10.00г №91н
* Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций. Утвержденное Приказом Минфина России от 30.12.93г №160.
* Закон РФ” О применении контрольно- кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением” от 18.06.93г №5215-1.
* Закон РФ” О государственных пособиях гражданам, имеющим детей’’ от 19.05.95 №81-ФЗ (ред. от 10.07.2000)
* Порядок ведения кассовых операций организациями федерального управления почтовой связи РФ. Утвержден Генеральным директором федерального управления почтовой связи 11 августа 1995 года. Согласован Первым заместителем Центрального банка России 11 августа 1995 года.
* Методические рекомендации “По учету переводных операций в организациях почтовой связи”, 1997 г (ред. от 10.10. 2001г)
* Методические рекомендации для разработки учетной политики организаций почтовой связи на 2006 год”

Организация бухгалтерского учета в Управлении федеральной почтовой связи по Нижегородской области и технологии ее реализации

Бухгалтерский учет в Богородском Почтамте организован по децентрализованной форме.

Имеет свои расчетные (текущие), переводные (пенсионные), и другие счета в банках и составляет самостоятельный баланс.

Бухгалтерская отчётность Почтамта, состоит из:

• бухгалтерского баланса (форма №1);

• отчёта о прибылях и убытках (форма №2);

- отчет по переводным операциям (форма№3 Связь)

- отчет о движении денежных средств (форма№4)

- пояснительная записка к балансу

Почтамт ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (фактов хозяйственной деятельности) путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета (Приложение7).

Рабочий план счетов бухгалтерского учета утверждается организацией на основе плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного Министерством финансов Российской Федерации.

Рабочий план счетов с перечнем выбранных счетов синтетического учета и счетов второго порядка (субсчетов) является обязательным приложением к учетной политики организации (Приложение 8).

Внутрипроизводственная отчетность составляется, оформляется и представляется в соответствии с внутренними положениями составления и представления отчетности, а также согласно схемам документооборота.

Согласно Положению о документах и документообороте в бухгалтерском учете от 12.04.2004г № 1,2 под документооборотом понимается движение первичных документов (создание или получение, принятие к учету, обработка, передача в архив).

Система управления документооборотом в организации включает: Положение об отделе бухгалтерского учета и финансов. Должностные инструкции работников отдела бухгалтерского учета и финансов. График документооборота в организации,

-Технология обработки учетной информации,

-Разработка номенклатуры дел и порядка текущего хранения документов.

-Экспертиза ценности документов и подготовка дел к длительному хранению.

Бухгалтерский учет в Почтамте осуществляется отделом бухгалтерского учета и финансов возглавляемым главным бухгалтером и состоящего из 5 бухгалтеров.

Положение об отделе бухгалтерского учета и финансов состоит из следующих разделов:

1. Общие положения.
2. Основные задачи.
3. Функции.
4. Права и обязанности.
5. Ответственность.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в Почтамте несет начальник управления, положение об отделе бухгалтерского учета и финансов разработано главным бухгалтером и согласовано с начальником управления. Срок действия утвержденного Положения об отделе бухгалтерского учета и финансов не ограничен. Внесение отдельных изменений в Положение производится в соответствии с приказом начальника управления.

Должностные обязанности сотрудников четко разграничены и состоят из следующих разделов:

1. Общие положения.
2. Функции.
3. Должностные обязанности.
4. Права.
5. Ответственность.

Должностные инструкции работников отдела разрабатываются главным бухгалтером и утверждаются начальником управления.

Все хозяйственные операции, проводимые в Почтамте оформляются оправдательными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации.

В отделениях почтовой связи первичным документом учета денежных средств, условных ценностей (знаков почтовой оплаты) и товаров является кассовая справка МС 42.

Право составления и подписи кассовой справки после проведения всех кассовых операций в течение рабочего дня имеет

Начальник отделения связи или его заместитель.

Проверка принятых к учету первичных документов осуществляется оператором по проверке кассовых справок в филиале.

Содержащаяся в проверенных и принятых к учету первичных документах информация накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского учета для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах в виде машинограмм, которые получаются при использовании персональных компьютеров на автоматизированных рабочих местах бухгалтерии. Информация по мере необходимости выводится на бумажные носители.

Формы регистров бухгалтерского учета разрабатываются с учетом рекомендаций Министерства финансов Российской Федерации при соблюдении общих методических принципов бухгалтерского учета.

В соответствии с Положением о документах и документообороте

График документооборота организует главный бухгалтер.

График документооборота содержит следующие разделы:

1.Порядок создания документа:

1.1. Ответственный за оформление,

1.2. Ответственный за исполнение,

1.3.Количество экземпляров,

1.4.Срок исполнения.

2.Порядок проверки документа:

2.1. Ответственный за проверку,

2.2 .Кто представляет,

2.3.Порядок представления

2.4.Срок представления

3.Порядок обработки документа:

3.1. Исполнитель,

3.2.Срок исполнения;

4. Порядок передачи документа в архив:

4.1.Исполнитель,

4.2.Срок передачи.

Контроль за соблюдением графика документооборота осуществляет главный бухгалтер. Он несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Общая схема графика документооборота

Классификатором и планом распределения документов после их исполнения в дела служит разработанная в Почтамте номенклатура дел.

Номенклатура дел разработана в каждом отделе и охватывает все документы создаваемые и исполняемые в процессе работы. Номенклатуры дел отделов объединяются в сводную номенклатуру дел всей организации.

Принципы формирования дел бухгалтерского архива:

Первичные документы хранятся отдельно от регистров бухгалтерского учета;

Каждая партия первичных документов за текущий месяц, относящаяся к одному счету комплектуется в хронологическом порядке и сопровождается справкой для архива, в которой указываются месяц и год, синтетический счет, номера документов (с № по № включительно) и количество листов;

Кассовые документы, авансовые отчеты, выписки банка с относящимися к ним документами, счета –фактуры и другие документы должны быть подобраны в хронологическом порядке и по окончании текущего месяца переплетены.

Документы скомпонованы по утвержденным госахивом срокам хранения документов от 5 до 75 лет.

Документы с разными сроками хранения не могут быть помещены в одно дело.

Ответственность за организацию хранения бухгалтерских документов несет начальник управления.

Рабочий план счетов, документы учетной политики, бухгалтерские программы должны храниться не менее пяти лет после года в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности.

Расположение дел в номенклатуре закрепляется индексацией дел, условным обозначением каждого дела. Индекс каждого дела включает в себя номер бухгалтерии и порядковый номер дела в отделе бухгалтерского учета и финансов.

Номенклатура дел рассматривается экспертной комиссией УФПС, согласовывается с архивом и утверждается начальником управления.

Завершающим этапом работы с бухгалтерскими документами является подготовка дел к длительному хранению.

После окончания текущего календарного года документы хранятся в течении года в бухгалтерии. По окончании этого срока документы сдаются в архив Почтамта.

Экспертиза ценности документов при сдаче их в архив Почтамта с целью длительного хранения проводится экспертной комиссией, действующей постоянно, в состав которой входит главный бухгалтер.

# **1.2 Особенности бухгалтерского учета переводных операций**

В почтовой связи к переводным операциям относятся несколько видов услуг связи, предоставляемых клиентам, а также некоторые виды внутриведомственных расчетов, а именно: прием переводов от граждан, предприятий и организаций;

- прием торговой выручки от всех организаций и предприятий торговли;

- доставка на дом пенсий, пособий;

- расчеты с отделениями банков по инкассированным денежным суммам и подкреплением наличности;

- услуги по приему платы за пользование электроэнергией от населения в сельской местности, плата за коммунальные и прочие услуги.

Переводные средства – это денежные средства, поступающие в организации связи в результате осуществления переводных операций. Для зачисления переводных средств в отделении обслуживающего банка открывается переводной счет , к которому рекомендуется открывать два субсчета:

- счет по переводным операциям;

- пенсионный счет.

Выделение пенсионного счета на отдельном субсчете объясняется целевым назначением поступающих денежных средств для выплаты пенсий и пособий от разных источников финансирования.

Операции по переводному и пенсионному счету отражаются в бухгалтерском учете на основании выписок банка по этим счетам и приложенных к ним денежно- расчетных документов. Организации связи обязаны сдавать в банк всю денежную наличность сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассе в порядке и в сроки, согласованные с обслуживающими банками для зачисления на счет по переводным операциям, а для возвращения излишне перечисленных сумм от финансирующих выплату пенсий и пособий органов – на пенсионный счет.

Денежная наличность, поступившая в кассы организаций связи, может расходоваться на оплату денежных переводов, выплату пенсий и пособий, высылку подкреплений денежной наличности в отделения связи.

Организации связи по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать денежную наличность на оплату труда и выплату социально-трудовых льгот, оплату командировочных расходов, приобретение на автозаправочных станциях за наличный расчет горюче-смазочных материалов для производственных нужд, на хозяйственные нужды, соблюдая установленный предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, при условии предварительного оформления в обслуживающем банке перечисления соответствующих сумм с расчетного счета организации на счет по переводным операциям.

Огромные обороты переводных сумм требуют осуществления строжайшего и систематического контроля денежных операций и денежного обращения по сети. Система последующего контроля организована в Центре автоматизированного оперативно-технического управления связью (ЦАОТУС), в котором осуществляется документальный контроль приема и оплаты переводов на основе оперативной и бухгалтерской отчетности организаций связи. Кроме того на ЦАОТУС возлагаются документальные ревизии переводных операций в организациях связи.

Переводные средства в зависимости от целевого назначения и присущего им характера учитывается отдельно.

Для раздельного учета денежных средств, составляющих полный комплект переводных сумм, в бухгалтерском учете организаций почтовой связи предусмотрены следующие счета:

-50.1 касса,

-55 специальные счета в банках,

-50.6 денежные документы,

-57 переводы в пути,

-76.1,76.2,76.3 расчеты организаций связи с клиентурой по переводным операциям,

-76.5 расчеты с разными дебиторами и кредиторами,

-79 внутриведомственные расчеты,

-76.22 расчеты по претензиям.

Средства по переводным операциям не принадлежат организации и выступают в форме расчетов и денежных средств. Расчеты по переводным операциям, отражаемые в пассиве исходного баланса, не являются собственными, заемными или привлеченными источниками. Они представляют собой наложенные на финансы собственно организации почтовой связи транзитные средства или источники и проходят через организации связи, не сливаясь с ее финансовой системой.

Организациям почтовой связи принадлежат только доходы за выполнение работ (услуг), относящихся к переводным операциям.

Состояние расчетов с клиентурой по переводным операциям отражается в приложении к балансу форме №3-связь ’’Отчет по переводным операциям’’

Счета, используемые при ведении бухгалтерского учета переводных операций в организациях почтовой связи

| **Введенные с 2004 года** | |
| --- | --- |
| **Номер счета** | **Номер и наименование субсчета** |
| **50** | **Касса** |
|  | 1. Касса предприятий связи |
|  | 2. Касса отделений связи |
| **51** | **Расчетный счет** |
| **55** | **Специальные счета в банках** |
|  | 1. Подписной счет |
|  | 2. Пенсионный счет |
|  | 3. Счет по выплате пенсий и пособий финансируемых из местных бюджетов. |
|  | 4. Другие счета в банках |
|  | 5.Счет по переводным операциям |
| **76** | **Расчеты с разными дебиторами и кредиторами** |
| **76.1** | 1.Переводы принятые |
| **76.1.1** | 1.1Наличные от населения |
| **76.1.2** | 1.2 Наличные от организации |
| **76.1.3** | 1.3Денежными документами от организации |
| **76.2** | Переводы принятые(ускоренные) |
| **76.2.1** | 2.1Наличные от населения |
| **76.22** | 2.2Наличные от населения |
| **76.2.3** | 2.3Денежными документами от организации |
| **76.3** | Переводы оплаченные |
| **76.3.1** | Простые переводы |
| **76.3.2** | Ускоренные переводы |
|  |  |
| **76.22** | Расчеты по претензиям |
|  |  |
|  |  |
| **76** |  |

#### Порядок учета переводных сумм

Учет переводных операций осуществляется на следующих счетах:

Cчет 50 ‘Касса’.

Субсчет 50.1 ‘Касса структурной единицы (организации) связи’. Это субсчет, на котором учитываются все денежные средства (наличные деньги и денежные документы), поступающие по всем видам операций в течение рабочего дня в кассы структурной единицы (организации) связи, а также движение их. Контрольным регистром этих сумм является кассовая книга КО-4,записи в которую проводятся ежедневно на основании первичных денежных документов. На суммы , поступившие в кассу этот счет дебетуются ,а суммы , выданные из кассы –кредитуется. Поскольку на этом субсчете учитываются денежные средства, он по экономическому содержанию является активным. Это значит, что остаток (сальдо) может быть на нем только дебетовым. Обобщение данных кассы организации связи по кредитовому признаку проводится в журнале-ордере №1, а по дебетовому признаку – в ведомостях № 1 и 2.

Денежная наличность, сданная структурной единицей организации связи на свой расчетный или переводный счет в учреждении банка в конце месяца и зачисленная банком в начале следующего месяца, должна быть списана со счета 50 и записана в отчетном месяце на счет 50.2 и записывается в дебет того счета, на который она зачислена.

Субсчет 50.2 ’Касса отделения связи’

На этом субсчете в филиалах и на почтамтах ведется учет наличия и движения денежных средств, находящихся в кассах отделений почтовой связи. Отделения почтовой связи ведут учет наличия денег и денежных документов в дневнике формы 130, в котором они отражаются в приходной или расходной частях ежедневно. Основанием для записи служат первичные документы. Контроль за наличием средств и движением их осуществляется на основании записей в дневнике формы 130 , который по своему значению является денежным отчетом в получении и расходовании средств, в течение календарного месяца. На суммы, поступившие в кассы отделений связи, этот субсчет дебетуется, на суммы израсходованные из кассы субсчет кредитуется. Субсчет активный. Остаток на нем может быть только дебетовым. Обобщение субсчета 50.2 по кредитовому признаку ведется в журнале –ордере №2,по дебетовому – в ведомости №3.

На субсчете 50.2 учитывается движение денежных средств и денежных документов в отделениях связи.

Таблица 1.1

Корреспонденция счета 50

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Содержание операций** | **Номера корреспондирующих счетов** | |
| По дебету | По кредиту |
|  | **По субсчету 50.1** |  |  |
|  | 1. Оприходование денежной наличности, полученной из банки по чекам | 50.1 | 51,55,57 |
|  | 2. То же сверхлимитных остатков кассы и подкреплений наличными, полученные от подотчетных отделений связи или от прикрепленных отделений связи других районов, высланных ими в течение текущего месяца | 50.1 | 57 |
|  | 3. То же, высланных в прошлом месяце | 50.1 | 50.2 |
|  | 4. Оприходованных сумм, поступивших по принятым денежным переводам | 50.1 | 76.1 |
|  | 5. Оприходование сумм торговой выручки | 50.1 | 76.6 |
|  | 6. Поступление доходов от оказания услуг, поступивших наличными | 50.1 | 90.1 |
|  | **По субсчету 50.2** |  |  |
|  | 1. Оприходование подкреплений денежной наличности, поступивших в отделения связи от почтамтов, узлов связи | 50.2 | 50.1 |
|  | **По субсчету 50.1** |  |  |
|  |  |  |  |
|  | 1. То же, полученных чеками с субсчета по переводным операциям в банке | 50.2 | 57 |
|  | 1. Оприходование сумм, поступивших от эксплуатации средств связи, поступивших наличными, платежными поручениями и чеками из не лимитированных книжек, справками банка и доходов от дополнительных услуг | 50.2 | 90.1 |
|  | 1. То же по принятым денежным переводам – наличными, платежными поручениями и справками банка | 50.2 | 76.1 |
|  | 1. То же от сберегательных касс – наличности | 50.2 | 76 |
|  | 1. То же от торговой выручки | 50.2 | 76.6 |
|  | 1. То же, принятых от населения за электроэнергию | 50.2 | 76 |
|  | 1. Оприходование сумм, поступивших в погашение недостач, хищений и претензий к клиентуре по принятым и оплаченным переводам | 50.2 | 76.22, 73 |
|  | 1. Списание сумм сверхлимитных остатков кассы, высланных из отделений связи в почтамт наличными деньгами | 50.1 | 50.2 |
|  | 1. То же платежными поручениями, справки банка, чеками из лимитированных книжек | 57, 50.6, 50.7 | 50.2 |
|  | 1. Оплата денежных переводов | 76.3 | 50.2 |
|  | 1. Отнесение на виновного недостачи, выявленной в кассе отделения связи | 90.1, 94 | 50.2 |
|  | 1. Выплата сумм пенсий и пособий | 76.4.1 | 50.2 |
|  | 1. Выдача зарплаты и пособий по больничным листам | 70 | 50.2 |
|  | 1. Выдача по учетно – запросным карточкам ЦАОТУС по переприходам, недоприходам и перевыплатам | 16 | 50.2 |
|  | 1. Выявление недостачи денег в кассе | 94 | 50 |
|  | 1. Отнесение на виновных лиц | 73.2 | 94 |
|  | 1. Поступление денег в кассу в счет погашения выявленной недостачи | 50 | 73.2 |

Счет 55 ’’Специальные счета в банках’’предназначен для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся на территории страны и за рубежом в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах (кроме векселей), на текущих, особых и иных специальных счетах, а так же о движении средств целевого финансирования (поступлений) в той их части, которая подлежит обособленному хранению.

К счету 55 открываются субсчета:

* 55.1 «Подписной счет»
* 55.2 «Счет по выплате пенсий»
* 55.3 «Счет по выплате пенсий и пособий финансируемых из местных бюджетов»
* 55.5 “Счет по переводным операциям”
* 55.6 “Пенсионный счет”

Субсчет 55.5 открывается организациями почтовой связи, их структурными единицами, осуществляющими переводные и приравненные к ним операции, для учета движения денежных средств по принятым и оплаченным переводам и других расчетов, показанных в приложении к балансу ф.3- связь ‘’Отчет по переводным операциям’’; субсчет 55-6 для учета денежных средств для выплаты пенсий и пособий.

Для удобства расчетов вся денежная наличность, поступившая в кассы почтамтов, узлов и отделений почтовой связи, независимо от своего назначения временно относится переводным средствам и используется на оплату денежных переводов, выплату пенсий и пособий, подкреплений денежной наличности в отделения связи. При недостатке наличности, поступившей непосредственно в кассы, организации почтовой связи для осуществления расходных операций получают подкрепление в учреждениях банков со счета по переводным операциям.

Сверхлимитные остатки касс, которые образуются в почтамтах, узлах и отделениях связи на конец дня, сдаются в учреждения банков для зачисления на счет по переводным операциям.

Кроме сверхлимитных остатков касс на этот счет зачисляются суммы:

* по платежным поручениям, справкам банков уф.04018019, чекам из не лимитированных книжек, расчетным чекам Сберегательного банка РФ, расчетным чекам, акцептованным банком, от финансовых органов за сданные переводы и другие отправления;
* перечисленные с расчетного счета для выдачи заработной платы работникам организаций почтовой связи;
* возвращение отделениями банков суммы подкреплений, полученных филиалами и агентствами банков от организаций связи;

На все поступившие на субсчет 55.5 денежные суммы последний вступает в корреспонденцию с разными счетами.

Кроме получения с данного счета подкреплений денежной наличности организации почтовой связи производят перечисления на счета:

* расчетные и текущие предприятий и организаций в учреждениях банков сумм по переводам (в порядке их оплаты);
* разных организаций – сумм принятой отделениями почтовой связи торговой выручки;
* отделений банков – сумм принятых отделениями почтовой связи сверхлимитных остатков банков;
* органов Министерства топлива и энергетики РФ – сумм принятой отделениями почтовой связи платы за электроэнергию;
* свой расчетный, текущие и расчетные субсчета – сумм доходов от предоставленных услуг и выполненных видов работ, подписных сумм и выручки от продажи товаров, поступивших в кассы почтамтов, узлов и отделений почтовой связи;
* расчетные организаций электросвязи, радиосвязи и радиовещания – соответственно сумм, поступивших в кассы почтамтов, узлов и отделений почтовой связи от абонентов городской телефонной сети в оплату счетов по абонементной плате за телефон, за предоставленные междугородние телефонные разговоры, телеграммы, принятые с квартирных телефонов в кредит, сумм абонементной платы и пени за пользование трансляционными радиоточками.

При централизованных расчетах по выплате пенсий и пособий населению учреждения банков открывают для УФПС счета по переводным операциям. На субсчет 55-2 ‘’Пенсионный счет’’ зачисляются суммы, перечисленные финансирующими органами на выплату пенсий, пособий и в оплату услуг связи, и перечисляются суммы, причитающиеся указанным органам после сверки расчетов за месяц по оплате пенсий и пособий. Данная операция осуществляется по согласованию с этими органами.

Учреждения банков осуществляют выдачу почтамтам и узлам связи денежных подкреплений на оплату переводов, пенсий и пособий по денежным чекам или другим документам согласованным с банком. Получателями денег по таким чекам не могут быть лица, которым предоставлено право второй подписи. Чеки являются именными и выписываются только на работника, ведающего Главной кассой. Категорически запрещается выдача чеков ‘’на предъявителя’’.

Запрещается:

* выдача чеков организациями связи адресатам в оплату переводов для получения ими в банке наличных денег;
* использование средств со счета по переводным операциям на эксплуатационные и другие нужды предприятия;

Получение подкреплений в главную кассу организации почтовой связи и для высылки подведомственным отделениям связи осуществляется со субсчета 55.5 в пределах находящихся на нем средств.

Организации связи по согласованию с обслуживающими их банками могут расходовать денежную наличность на оплату труда и выплату социально – трудовых льгот, оплату командировочных расходов, приобретение на автозаправочных станциях за наличный расчет горюче – смазочных материалов для производственных нужд, на хозяйственные нужды, соблюдая установленный предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами при условии обязательного предварительного оформления в обязательном порядке перечисления соответствующих сумм с расчетного счета организации на счет по переводным операциям.

Перечисление со счета по переводным операциям сумм принятой подписки на расчетный (текущий) счет организации связи и счета издательств, редакций, агентств Рос печати осуществляется в сроки, предусмотренные договорами. Перечисление со счета по переводным операциям денежных средств, поступивших для расчетов с другими организациями и ведомствами, осуществляется в порядке и сроки, установленные договорами, или по соглашению с этими организациями.

Доходные и прочие эксплуатационные средства, авансы клиентов на услуги связи и другие средства, поступающие наличными в кассы почтамта, узла и отделений связи, не реже 1 раза в пятидневку: 5, 10, 15, 20, 25 и последнего числа каждого месяца перечисляются со счета по переводным операциям на расчетный счет организации связи.

Для определения за пятидневку суммы, подлежащей перечислению на расчетный счет в текущем месяце, составляется справка-расчет на основании используемых бухгалтерских регистров за истекший месяц (журналов-ордеров, вспомогательных к ним ведомостей, компьютерных распечаток, машинных носителей и др.). Сумма, подлежащая перечислению за пятидневку, определяется путем деления рассчитанной суммы дохода прошлого месяца на количество пятидневок в месяце (6).

Окончательный расчет доходов, подлежащих перечислению на расчетный счет, можно произвести только после получения из отделений связи дневников ф.130 за последнюю пятидневку, поэтому окончательное перечисление денежных средств со счета по переводным операциям и пенсионного счета осуществляется в следующем за отчетным месяце, не позднее 5-го числа, с учетом корректировки на процент отклонения фактических доходов текущего месяца от прошлого.

В тех случаях, когда при расчетах по пятидневкам, производящихся в средних суммах, будет перечислено больше, чем причитается по расчету с учетом корректировки, необходимо вернуть разницу с расчетного счета на счет по переводным операциям или пенсионный счет немедленно. Выверка бухгалтерских расчетов по счету по переводным операциям и пенсионному счету должна производиться не позднее первой пятидневки, следующей за отчетным месяцем. В случае расхождения остатков на переводном и пенсионном субсчетах сальдо на конец месяца больше, это означает, что на расчетный счет доходы были перечислены не в полном объеме, если остатки меньше, то это свидетельствует об отвлечении переводных и пенсионных средств не по назначению.

Для примера приводится справка-расчет для определения средней суммы поступления наличными доходных и прочих средств за пятидневку, подлежащей перечислению со счета по переводным операциям на расчетный счет.

*Пример:*

За июнь 2005 года в кассы районного узла связи и подотчетных ему отделений связи поступило:

|  |  |
| --- | --- |
| Ведомость №1: |  |
| 1. Всего доходов | 27163000руб. |
| 1. Авансы на услуги связи | 3061000руб. |
| 1. Доходы от дополнительных услуг связи | 3128000руб. |
| 1. Доходы ОС (ведомость №2) | 3871000руб. |
| Итого: | 337223000руб. |
| Ведомость №3: |  |
| 1. Всего доходов | 14016000руб. |
| 1. Авансы на услуги связи | 2085000руб. |
| 1. Доходы от дополнительных услуг связи | 1070000руб. |
| Итого: | 17171000руб. |
| По журналу-ордеру №6 |  |
| 1. Плата за пересылку сумм, принятых от филиалов банков | 970000руб. |
| 1. Сборы за услуги по приему платы за электроэнергию, коммунальные услуги | 2145000руб. |
| Итого: | 3115000руб. |
| Всего за июнь: | 57509000руб. |
| Подлежит перечислению за каждую пятидневку в июле месяце 57509000:6=9584833руб. | |
|  |  |
| Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4 июля 2005г. |  |
| (подпись) |  |

Рассчитанные таким образом суммы за пятидневку перечисляются со счета по переводным операциям на расчетный счет организации. Плата за услуги по выплате пенсий и пособий перечисляется на расчетный счет с пенсионного счета.

Например, по прогнозу доходы на июль месяц должны вырасти по сравнению с июнем на 2%. Следовательно, бухгалтерия организации связи (структурной единицы) должна перечислять за каждую пятидневку июля со счета по переводным операциям с учетом роста доходов на 2% больше: 9584833\*1,02=9776530руб.

Предположим, что в силу обязательств, независящих от организации связи, доходы в июле упали на 4%, тогда как каждую пятидневку перечислялась запланированная сумма, что за месяц составляло 9776530\*6=58659180руб.

Таким образом, на расчетный счет за месяц была излишне перечислена следующая сумма: 57509000\*(0,02+0,04)=3450540руб., которая по итогам выверки бухгалтерских расчетов должна быть возвращена на расчетный счет на позднее 5-го числа первой пятидневки августа. Наличие излишне перечисленных с переводного счета сумм при отсутствии равной суммы на расчетном счете структурной единицы организации связи следует рассматривать как прямое заимствование переводных средств на нужды основной деятельности.

Заимствование возникает, как правило, при недостатке оборотных средств в следующих случаях:

* при отсутствии денежных средств на расчетном счете выплаты заработной платы;
* при использовании переводных средств для расчетов с бюджетом;
* при не перечислении с расчетного счета организации связи на счет по переводным операциям сумм, (присвоенной или утраченной суммы) учтенных в активе счета 73.2 “Расчеты по возмещению ущерба” или счета 94 ‘’Недостача и потери от порчи ценностей’’.

Перечисление со счета по переводным операциям очередных платежей в бюджет при начислении денег на расчетном счете, сумма которых намеренно резервируется для выплаты заработной платы или предстоящих хозяйственных расходов, также классифицируется как заимствование переводных средств.

Отвлечение денежных средств, предназначенных для выплаты переводов, пенсий для целей основной деятельности является грубым финансовым нарушением и относится к прямым заимствованиям, которые подлежат немедленному возмещению с расчетного счета организации связи на счета по переводным операциям и пенсионный счет.

Контроль за движением переводных средств, учитываемых в приложении к балансу ‘’Отчет по переводным операциям’’, должен осуществляться при перечислении доходов каждые пять дней со счета по переводным операциям на расчетный счет структурной единицы организации связи. За правильное составление расчетов по этому разделу отвечает персонально начальник организации связи (структурной единицы) и главный бухгалтер.

Учет движения денежных средств по субсчетам 55.5 и 55-6 при использовании журнально-ордерной формы учета ведется в журнале-ордере №4 по кредитным оборотам и ведомости №5 по дебетовым оборотам. В эти регистры вначале записываются операции почтамта (узла связи), а затем месячными итогами – операции отделений связи и после этого подводятся месячные итоги за организацию в целом по субсчету 55.5, 55-6.

Распоряжением Министерства связи РФ от 18.12.95г №152-д установлен следующий порядок осуществления взаиморасчетов по переводным операциям между организациями почтовой связи.

Филиалы (почтамты) ежедневно (по телефону, телеграфу, почтой) собирают сведения по приему и оплате переводов, а также сумме неоплаченных переводов, находящихся в картотеке отделений связи. Суммы превышения приема переводов над оплатой ежедневно перечисляют с субсчета РУФПС (почтамта) по переводным операциям телеграфным платежным поручениям на счет Почтамта. В случае, если сумма, подлежащая перечислению, меньше предусмотренной банком для перечисления по телеграфу, допускается перечислению по почте.

Суммы, поступившие на счет по переводным операциям Почтамта, в тот же день телеграфом перечисляют на переводный счет 673 ФСПС. При не поступлении переводных сумм по переводным операциям принимаются срочные меры к их розыску.

Для контроля за полным и своевременным перечислениям переводных сумм на счет ФСПС Почтамт представляет по пятидневкам (5-го за последнюю пятидневку предыдущего месяца, 10-го – за первую пятидневку текущего месяца, 15-го – за вторую пятидневку текущего месяца и т.д.) в адрес ФСПС (по телефону, факсу): номера, даты и суммы платежных поручений, которыми перечислены переводные средства; сведения о приеме и оплате переводов; общую сумму по переводам, находящимся в картотеках отделений почтовой связи.

Таблица 1.2

Корреспонденция счета 55

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер П/П** | **Содержание операций** | **Номера корреспондирующих счетов** | |
| **По дебету** | **По кредиту** |
|  | Сдача в банк сверхлимитных остатков денежной наличности касс | 55.5 | 50.1,50.2 |
|  | Сдача в банк платежных поручений, справок банка, чеков из нелимитированных книжек, расчетных чеков Сбербанка РФ | 55.5 | 50.2  50.7 |
|  | Возмещение отделениями банка РФ сумм денежных подкреплений , получаемых филиалами и агентствами банка от отделений связи | 55.5 | 76 |
| 4. | Зачисление на счет по переводным операциям сумм сверхлимитных остатков касс, сданных в банк , в последний день предыдущего месяца ( ранее учтенных на субсчете 56.2) | 55.5 | 50.6 |
| 5. | Зачисление сумм , ранее снятых банком по поручениям на оплату переводов и возвращенных из-за неточности в реквизитах адресов | 55.5 | 76.5 |
| 6. | Поступление сумм на оплату пенсий ,пособий и почтовых сборов от финансирующих органов | 55.6 | 76.4 |
| 7. | Перечисление с расчетного счета на счет по переводным операциям сумм на выдачу заработной платы работникам организаций связи и подчиненных ей отделениям связи | 55.5 | 51 |
| 8. | Поступление сумм денежной  Наличности на счет по переводным операциям от отделений связи своего района | 55.5 | 50.2 |
| 9. | То же от городских отделений связи | 55.5 | 50.2 |
| 10. | Зачисление банком на счет по переводным операциям сумм денежной наличности , поступивших в брезентовых сумках от организаций связи других районов | 55.5 | 76 |
| 11. | Зачисление банком на счет по переводным операциям сумм, не относящихся к организациям связи . | 55.5 | 50.6 |
| 12. | Поступление сумм в погашение недоприходов, перерасходов, двойных выплат и переплат | 55.5 | 76.22 |
| 13 | Поступление сумм в погашение списанных ранее безнадежных долгов | 55.5 | 76.22 |
| 14 | Оприходование в кассу почтамта или филиала денежной наличности, полученной из банка по чекам для переводных операций | 50.1 | 55.5 |
| 15 | То же в кассу отделений связи | 50.2 | 55.5 |
| 16 | Оплата переводов перечислениями через банк | 76.3 | 55.5 |
| 17 | Перечисление на счета районных торговых организаций в банке торговой выручки, принятой отделений связи | 76.6 | 55.5 |
| 18 | Возвращение органам , финансирующим выплату пенсий и пособий , излишне перечисленных сумм на оплату пенсий и пособий | 76.4 | 55.6 |
| 19 | Перечисление со счета по переводным операциям на расчетный счет сумм депонированной заработной платы | 51 | 55.5 |
| 20 | Списание банком ранее неправильно зачисленных сумм | 50.6 | 55.5 |
| 22 | Перечисление на расчетный счет доходов за предоставленные организациями почтовой связи услуги ,зачисленных ранее на счет по переводным операциям ,пенсионный счет | 51 | 55.5  55-6 |
| 23 | Перечисление на текущий счет предприятий Рос печати сумм, принятых по индивидуальной подписке на периодические издания | 76.9 | 55.5 |
| 24 | Перечисление издательствам и редакциям оплаты заказов по принятой подписке | 76.5 | 55.5 |
| 27 | Перечисление сумм превышения приема переводов над оплатой со счета по переводным операциям филиала на транзитный счет УФПС | 55.5  (УФПС) | 55.5  (Филиал,  почтамт) |
| 28 | Перечисление сумм принятых переводов со счета по переводным операциям УФПС на переводной счет 673000 ФСПС | 55.5  (ФСПС) | 55.5  ( УФПС) |

Счет 50.6 ”Денежные документы”:

На счете 50.6 учитываются денежные документы, Неавизованные и неправильно списанные (зачисленные) банком денежные средства на субсчетах:

50.6 “Денежные документы”

*Субсчет* имеет способность, заключающуюся в том, что на нем учитывается не денежная наличность, а приравненные к ней денежные документы. К ним относятся платежные поручения и чеки Коммерческого сберегательного банка России, расчетные чеки от финансовых органов, акцептованные банком, поданные в оплату денежных переводов и стоимости за их пересылку. В оплату сумм наложенного платежа принимаются также чеки из нелимитированных книжек банка.

Прием от клиентуры тарифной платы за все другие виды услуг связи может производиться помимо наличных денег расчетными чеками Коммерческого сберегательного банка России из не лимитированных книжек банка.

Все указанные денежные документы, поступающие в отделения связи, не учитываются в составе денежной наличности, а отражаются по дневнику ф.130 отдельными строками по приходу и расходу. В узлах связи при составлении кассовых справок ф. МС-42 кассиры выделяют эти суммы отдельной строкой по операциям рабочего дня, а по итогу показывают справкой “в том числе”. В бухгалтерском учете денежные документы, поступившие в кассы отделений связи и в кассу узла связи, выделяются на одном общем субсчете 56-1. Отделения связи, высылают денежные документы в структурную единицу организации связи не позднее следующего дня после приема их от клиентуры, как остатки денежной наличности.

Субсчет 76.1.3 по структуре в учете активно- пассивный. Дебетовый остаток соответствует наличию денежных документов. Увеличивается он за счет сумм денежных документов, поступивших в кассы отделений и узлов связи. Уменьшение его производится за счет сумм платежных поручений, справок финансовых органов банка и чеков из не лимитированных книжек, расчетных чеков Коммерческого банка России, сдаваемых ежедневно по реестрам ф.0401007 для зачисления на счет по переводным операциям в местном учреждении банка. Кредитовый остаток субсчета 76.1.3 соответствует наличию денежных средств, поступивших от клиентуры за принятые переводы платежными поручениями. Движение денежных средств, поступивших платежными поручениями, подлежит аналитическому учету.

##### Регистрами бухгалтерского обобщения для этого счета при журнально – ордерной форме является: по узлу связи – журнал-ордер №1 (по кредиту счета) и ведомость №2 (по дебету счета), а по отделениям связи – журнал – ордер №2 (по кредитовому признаку). По дебетовому признаку этот счет не выделяется, так как в отделениях связи денежные документы учитываются в общем составе денежных средств на счете 50.2.

Таблица 1.3

Корреспонденция субсчета 76.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер П/П | Содержание операций | Номера корреспондирующих счетов | |
| По дебету | По кредиту |
|  | Поступление денежных средств на переводной счет от клиентов за принятые переводы | 76.1.1 | 76 |
|  | Оприходование в организациях связи платежных поручений, чеков, справок банков, расчетных чеков от финорганов, принятых на почтамте (в узле связи) в оплату: Поданных переводовСбора за пересылку переводов | 76.1.3  76.1.3 | 76  90/1 |
|  | Оприходование чеков из не лимитированных книжек, чеков банков, принятых в оплату сбора за услуги связи на почтамте (в узле связи) | 76.1.3 | 50.2 |
|  | Оприходование платежных поручений, справок банков, финансовых органов, чеков из не лимитированных книжек, расчетных счетов Сбербанка, поступивших из отделений на почтамт (узел связи) как сверхлимитные остатки кассы | 76.1.3 | 50.2 |
|  | Сдача в банк платежных поручений, справок банка и чеков из не лимитированных книжек, расчетных чеков Сбербанка, финорганов для зачисления на счет (или субсчет) по переводным операциям | 55.5 | 76.1.3 |

*На счете 76 “Расчеты организаций связи с клиентурой по переводным операциям”* ***–*** учитываются суммы принятых и оплаченных переводов, расчеты с организациями, осуществляющими торговую деятельность, которая замыкается внутри данного района, по принятым суммам торговой выручки, расчеты с организациями, финансирующими выплату пенсий и пособий, расчеты с отделениями банков по инкассированным денежным суммам и подкреплению денежной наличности, расчеты с организациями, расчеты по подписке, расчеты с организациями электросвязи по суммам принятой абонементной платы и за предоставленные услуги, расчеты по принятым суммам за коммунальные и прочие услуги.

На этом же счете в ЦАОТУС осуществляется учет расхождений, выявленных в процессе контроля оперативной отчетности по суммам принятых и оплаченных переводов, которые оформляются учетными реестрами на суммы подложных и незаприходованных переводов, недоприходов, двойных выплат, переплат, перерасходов и учетно–запросными карточками на недорасходы, перепри ходы, недовыплаты.

К счету 76 открываются субсчета:

* 76.1 “Переводы принятые”,
* 76.2 “Переводы принятые ускоренные”
* 76.3 “Переводы оплаченные”,
* 76.6 “Расчеты по принятой торговой выручке”,
* 76.4 “Расчеты с органами, финансирующими выплату пенсий и пособий”,
* 76.5 “Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами”,
* 76.12 “Расчеты с организациями за коммунальные платежи и электроэнергию”,
* 76.9 “Подписка принятая”,
* 76.10 “Поступившие заказы по подписке”.

*Субсчет 76.1 “Переводы принятые”*предназначен для учета сумм почтовых и телеграфных переводов, принятых от клиентуры. Сумма переводов отражаются в бух учете обязательно месяцем их приема по тетради ф.5 или кассовой машине и учитываются на кредите счета 76.1. Этот счет является кредитовым. Он показывает нарастающим итогом в течение месяца сумму всех видов денежных переводов, принятых в организациях связи, подлежащих рассылке в адресные организации связи или оплате в своих кассах. На этом же счете учитываются суммы расхождений, выявленных до высылки отчетности на контроль в ЦАОТУС. Учет этих сумм ведется в виде коррективов. По принятым переводам вносятся два вида коррективов:

* *Недоприходы,* возникающие в том случае, когда по бух учету принятые переводы отражены в меньшей сумме, чем по тетрадям ф.5 или итогам кассовых машин
* *Переприходы,* возникающие в тех случаях, когда по бух учету оприходована большая сумма.

На сумму недоприходов дебетуется субсчет 76.22 “ Расчеты по претензиям” и кредитуется субсчет 76.1. Сумма переприходов отражается в учете проводкой: дебет 76.1 и кредит 76.5. Аналитический учет по этому счету не ведется. В узле связи субсчет 76.1 не переходит на следующий месяц. Он закрывается расчетами с ЦАОТУС на основании данных, внесенных в карточку ф. 281. На суммы выявленных расхождений по этому счету и на закрытие его в конце месяца составляются отдельные проводки. Суммы, отнесенные на субсчет 76.22, взыскиваются с клиентов или виновных лиц, допустивших неприходы, а суммы, учтенные на субсчете 76.5, возвращаются клиентам или лицам, допустившим пере приход; в отдельных случаях – записывается на счет прочих доходов и расходов. После высылки денежной отчетности на контроль в ЦАОТУС суммы выявленных недоприходов и переприходов относятся на субсчет 76.5 “Прочие дебиторы и кредиторы”, где они остаются до получения из ЦАОТУС учетных реестров или учетно-запросных карточек. Свертывать эти суммы не разрешается.

Общая сумма переводов, принятых в целом по организации связи за месяц (сальдо субсчета 76.1), в конце месяца относится на субсчет 74/5 “Расчеты БКП, ЦАОТУС с организациями связи”.

ЦАОТУС отражает суммы принятых переводов на своем балансе с дебета субсчета 76.16 в кредит субсчета 76.1.

Таблица 1.4

Корреспонденция счета 76

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер П/П | Содержание операций | Номера корреспондирующих счетов | |
| По дебету | По кредиту |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
|  | Оприходованная сумма по переводам, принятым в узле связи (почтамте) наличными деньгами | 50.1 | 76.1 |
|  | То же платежными поручениями, справками банков, расчетными чеками финансовых органов | 50.7 | 76.1 |
|  | То же по переводам, принятым в отделениях связи наличными деньгами и денежными документами | 50.2 | 76.1 |
|  | Недоприходы, выявленные на месте до высылки денежной отчетности в ЦАОТУС | 76.22 | 76.1 |
|  | То же после высылки отчетности в ЦАОТУС | 76.22 | 76.5 |
|  | Переприходы, выявленные на месте до высылки отчетности в ЦАОТУС | 76.1 | 76.5 |
|  | Перечисление в конце месяца сальдо субсчета 76.1 на расчеты с ЦАОТУС | 76.1 | 76.16 |

*Субсчет 76.3 “Переводы оплаченные”*предназначен для учета выданных адресатам сумм по переводам. Суммы переводов, оплаченных в организациях связи, отражаются в бух учете почтамтов и узлов связи в те же сроки и в том же порядке, как и суммы принятых переводов.

Этот субсчет активный. В дебет этого субсчета относятся суммы переводов, оплата которых произведена в кассах почтамтов, узлов и отделений связи, а также почтальонами на дому или путем перечисления со счета по переводным операциям на счета предприятий, учреждений и организаций (частных лиц). Все суммы оплаченных переводов, записанные в реестры ф.10 и списанные по кассе или перечисленные со счета по переводным операциям, заносятся в регистры бухгалтерского обобщения.

На этом же счете ведется учет выявленных документов на контроль в ЦАОТУС, а также суммы недорасходов и недовыплат по переводам. Если по кассе организация (отделения) связи или при оплате через банк неправильно проведена и отражена сумма, выплаченная по переводам, составляющая большую сумму, чем значится по бланкам переводов, или когда произведена переплата или двойная выплата по переводу, то дебетуется субсчет 76.22 и кредитуется субсчет 76.3. Проводка составляется отдельно на основании составленного акта.

Если сумма оплаченных переводов меньше, чем по бланкам и реестрам ф.10, то устанавливается, за счет чего это произошло. Тогда на основании составленного акта делается бухгалтерская запись – дебет субсчета 76.3 и кредит субсчета 76.5. За суммы, выплаченные адресатом по актам, как ранее недоплаченные, до высылки денежной отчетности на контроль в ЦАОТУС в бух учете на основании расписки адресата в акте на доплату составляется проводка – дебет субсчета 76.5 и кредит субсчета 50.1 (в узле связи), 50.2 (в отделении связи), 55.5 (оплаченные путем перечисления через банк соответственно в узле или отделении связи).

Субсчет 76.3 на конец месяца не должен иметь остаток, потому что сосредоточенные в течение месяца суммы подлежат закрытию счетом расчетов с ЦАОТУС. При этом составляется проводка дебет субсчета 76.16 и кредит субсчета 76.3. Организация связи, отразившая на субсчете 76.22 суммы перерасходов, переплат и двойных выплат, обязана взыскать с клиентов или виновных лиц. Сумма недовыплат и недорасходов расследуются. При необходимости суммы недовыплат возвращаются на основании составленных актов адресатам или относятся на увеличение прочих доходов по счету 91 . Для этого составляется проводка дебет субсчета 76.5 и кредит счета 91 (прочие доходы). Аналитический учет к субсчету 76.3 не ведется.

ЦАОТУС отражает сумму оплаченных переводов на своем балансе с кредита субсчета 76.16 в дебет субсчета 76.3.

Почтамты, городские и районные узлы связи, в которых собственный прием переводов превышает оплату, ежедневно составляют телеграфное платежное поручение по перечислению на транзитный переводный счет УФПС с субсчета районного узла связи (почтамта) разницы между суммой субсчетов 76.1 “Переводы принятые” и 76.3 “Переводы оплаченные”. Одновременно почтамты и узлы связи делают на эту сумму проводку: дебет субсчета 76.16, кредит субсчета 55.5.

В случае, если сумма, подлежащая перечислению, меньше предусмотренной банком для перечисления по телеграфу, допускается перечисление по почте.

Суммы, поступившие на счет по переводным операциям УФПС, в тот же день перечисляются на переводный счет Федеральной службы почтовой связи. При не поступлении переводных сумм из структурных единиц на счет УФПС по переводным операциям принимаются срочные меры к розыску.

При поступлении средств делается проводка: дебет 55.5 – кредит 76.16, после перечисления: в дебет 76.16 – кредит 55.5. В ЦАОТУС передается телетайпограмма на общую сумму перечисления в разрезе почтамтов и узлов связи.

ФСПС ведет взаиморасчеты по переводным операциям с государствами, с которыми осуществляется обмен денежными переводами, а так же производит перечисления необходимых денежных средств на переводные счета тех УФПС, в которых оплата переводов в целом по области, превышает собственный прием.

Для контроля за полным и своевременным перечислением переводных сумм на счет ФСПС Постамт представляет по пятидневкам в адрес ФСПС: номера, даты и суммы платежных поручений, которыми перечислены переводные средства; сведения о приеме и оплате переводов; общую сумму по неоплаченным переводам, находящимся в картотеках отделений почтовой связи.

Таблица 1.5

Корреспонденция субсчета 76.3

| **Номер П/П** | **Содержание операций** | **Номера корреспондирующих счетов** | |
| --- | --- | --- | --- |
| **По дебету** | **По кредиту** |
|  | Списание сумм, выплаченных по переводам в узле связи, почтамте наличными деньгами | 76.3 | 50.1 |
|  | То же в отделениях связи | 76.3 | 50.2 |
|  | То же в узле связи, почтамте путем перечисления через банк со счета по переводным операциям | 76.3 | 55.5 |
|  | Недорасходы, выявленные на месте | 76.3 | 76.5 |
|  | Перерасходы, выявленные на месте до высылки денежной отчетности в ЦАОТУС | 76.22 | 76.3 |
|  | Перечисление в конце месяца сальдо субсчета 66/2 на расчеты ЦАОТУС | 76.16 | 76.3 |
|  | Перерасходы, выявленные на месте после высылки отчетности в ЦАОТУС | 76.22 | 76.5 |

*Субсчет 76.6 “Расчеты по принятой торговой выручке”*предназначен для учета расчетов по суммам торговой выручки, принятой организацией почтовой связи от предприятий, расположенных с организациями связи (структурной единицей) в пределах одного административного района. Почтовыми отделениями в сельской местности торговая выручка принимается по бланкам ф. 58-м.

Заявление ф.58-м отделения связи высылают для оформления в узлы связи и почтамты. Суммы торговой выручки, инкассированные организациями почтовой связи, записывают по дебету 50.1 “Касса структурной единицы связи”, а торговая выручка, принятая в отделении связи – по дебету счета 50.2 и в обоих случаях по кредиту счета 76.6, который показывает кредитовую сумму не перечисленного остатка торговой выручки.

Перечисление торговой выручки со счета по переводным операциям на счета предприятий, осуществляющих трудовую деятельность, осуществляются платежными поручениями в порядке и сроки, установленные договорами.

Перечисляется инкассированная торговая выручка со счета по переводным операциям платежными поручениями.

При составлении сводного платежного поручения на оборотной стороне всех его экземпляров учитываются номера заявлений ф. 58-м суммы по каждому заявлению, наименования предприятий или фамилии лиц, сдавших деньги организации почтовой связи.

Составленные сводные платежные поручения с приложенными к ним заявлениями ф. 58-м передаются для проверки главному бухгалтеру узла связи, который проверяет правильность итоговой суммы, подлежащей перечислению, после чего подписывает поручение.

Ответственность за неправильное или несвоевременное перечисление принятых сумм торговой выручки несут контролирующее лицо, составившее поручение, и главный бухгалтер.

Заявления ф.58-м, по которым произведено перечисление принятых сумм торговой выручки, хранятся до конца отчетного месяца у контролирующего лица (оператора). После сверки с данными ордеров, заявление ф.58-м сдаются в архив.

Ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, оператором связи составляется справка в 3-х экземплярах по суммам не перечисленной через банк торговой выручки на 1-е число. Сумма в этой справке должна соответствовать кредитовому сальдо счета 76/6. Все три экземпляра подписанной в узле связи справки передаются для сверки в соответствующее предприятие.

Два экземпляра справки возвращаются в узел связи и хранятся в делах бухгалтерии. По окончании квартала узел связи высылает в УФПС при отчете по основной деятельности по одному экземпляру справки за каждый месяц этого квартала.

В узлах связи суммы перечисленной торговой выручки записываются в регистры бухгалтерского учета.

Выявленные расхождения выясняются до составления бухгалтерской отчетности. По расхождениям, установленным при проверке в узле связи или выявленным при сверке данных с торговыми предприятиями, проводится проверка, результаты оформляются актом. Недоприходованные суммы отражаются по дебету 94 с последующим отнесением на счет 73. Излишне оприходованные суммы относятся на кредит счета 76.5 с дебета счета 76.6.

Счет 76.6 должен иметь только пассивное сальдо.

Таблица 1.6

Корреспонденция субсчета 76.6

| **Номер П/П** | **Содержание операций** | **Номера корреспондирующих счетов** | |
| --- | --- | --- | --- |
| **По дебету** | **По кредиту** |
|  | Перечисление банком торговой выручки со счета по переводным операциям на соответствующие счета предприятий, осуществляющих торговую деятельность | 76.6 | 55.5 |
|  | Переприходы по ф.58-м, выявленные на месте | 76.6 | 76.5 |
|  | Суммы торговой выручки, принятые отделениями связи | 50.2 | 76.6 |
|  | Суммы торговой выручки, инкассированные организациями почтовой связи | 50.1 | 76.6 |
|  | Недоприходы по ф.58-м, выявленные на месте эксплуатационным контролем | 94 | 76.6 |

*Субсчет 76.4 “Расчеты с органами, финансирующими выплату пенсий и пособий”.*Порядок выплаты пенсий, пособий, а также производство расчетов по этим операциям с органами, финансирующими выплату пенсий и пособий, регламентированы Инструкцией Министерства связи РФ и Министерства финансов РФ от 23.12.96 №235.

Выплата пенсий и пособий по поручениям и ведомостям с доставкой на дом производится с 1 по 26-е число каждого месяца при условии обеспечения организаций почтовой связи средствами. Сроки выплаты пенсий и пособий и порядок финансирования организаций связи предусматривается договорами с организациями, финансирующими выплату пенсий и пособий.

Организации, финансирующие выплаты пенсий и пособий, перечисляют в банк на пенсионный счет Почтамта суммы пенсий, пособий, предназначенных для выплаты в текущем месяце и суммы почтовых сборов.

В кредит субсчета 76.4 относятся суммы, возмещаемые финансирующими организациями при недостатке перечисленных для выплаты денежных средств, а также суммы, возвращенные в связи с неправильной выплатой пенсии или пособия. В дебет этого субсчета относятся суммы выплаченных пенсий и пособий, а также возвращенные суммы излишне полученных денежных средств.

Регистрация операций по суммам пенсий и пособий ведется раздельно по узлу связи и всем отделениям. Суммы пенсий и пособий, поступившие в виде авансов в узел связи, записываются в ведомость №5 по дебету счета 55/6. Пенсии, выплаченные в узле связи, заносятся в журнал – ордер №1 по кредиту счета 50.1. Пенсии, выплаченные в отделениях связи, записываются в журнал-ордер №2 по кредиту счета 50.2. Сумма этого счета в конце месяца может иметь только кредитовый остаток, который не позднее последнего дня отчетного месяца выверяется, и по согласованию с финансирующей организацией проводиться окончательный расчет путем перечисления денег через банк.

В практической деятельности организаций связи возникает необходимость выплачивать пенсии и пособия финансирующих организаций другого административного района. На такие суммы пенсий и пособий (на основании отдельно составленного реестра ф.10-а) организации связи высылают правильно оформленные авизо узлу связи по месту выплаты. Копию авизо одновременно направляют в ЦАОТУС. Бухгалтерия по месту составления пенсионного поручения высылает подтвержденные копии узлу связи, выплатившему пенсии. В таких случаях операции по выплате пенсий оба узла связи отражают на счете 76.16 “Расчеты ЦАОТУС с организациями связи”.

Если ко времени составления акта сверки расчетов с соответствующими финансирующими организациями за отчетный месяц некоторые отделения связи не успевают прислать документы на выплаченные пенсии, то суммы не поступивших документов относить на расчеты по счету 76.4 не следует. В текущем месяце их относят в дебет счета 57, а в следующем месяце списывают на счет 76.4. Если расчеты по счету 76.4 ведутся с двумя и более финансирующими организациями, по каждой их них ведется аналитический учет. При использовании журнально- ордерной формы учета, бух учет по пенсионным операциям ведется по журналам – ордерам № 1, 2, 6 и 9 и в ведомостях.

В организациях и отделениях связи оплаченные за день поручения (ведомости) записываются в реестры ф. 10-а с указанием в верхней части наименования соответствующей организации.

Отделения связи первые экземпляры реестра ф.10-а по окончании каждой пятидневки месяца высылают для проверки в узел связи. В узле связи проверенные реестры ф.10-а собственной выплаты пенсий с проверенными реестрами отделений связи по окончании пятидневки приписываются к описи ф.57-а, составляемой в двух экземплярах, которая подписывается начальником, главным бухгалтером и контролирующим лицом узла связи.

Ежемесячно, не позднее 1-го числа месяца, следующего за отчетным, реестры ф.10-а вместе с первым экземпляром описи ф.57-а передаются органу, финансирующему выплату пенсий и пособий.

После проверки представленных узлами связи документов по выплате пенсий и пособий за отчетный месяц соответствующие организации до 7-го числа следующего за отчетным проводит сверку расчетов. В эти сроки проводится окончательный расчет за отчетный месяц путем перечисления сумм через банк согласно акту сверки. Результаты сверки расчетов оформляются актами, которые составляются в 2-х экземплярах, а за последний месяц квартала – в трех экземплярах. Акты подписываются руководителем и главным бухгалтером организации, финансирующей выплату пенсий и пособий, начальником и главным бухгалтером узла связи (УФПС) и скрепляются оттисками соответствующих печатей.

Первый экземпляр акта передается в узел связи, второй – остается в финансирующей организации. Третий экземпляр акта, составленного за последний месяц квартала, узел связи высылает по подчиненности УФПС с отчетом по основной деятельности на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября.

Если в результате сверки расчетов будет установлена переплата, то излишне выплаченная сумма записывается на счет 94 “Недостачи и потери от порчи ценностей” с отнесением на работника допустившего такую выплату. Это отражается в узле связи проводкой: дебет счета 94, кредит счета 76.4 и дебет счета 76.5 , кредит счета 94. Если установлено злоупотребление, то сумма относится на дебет счета 73.2 “Расчеты по возмещению материального ущерба”. Сумма переплаты должна немедленно возмещаться с расчетного счета на пенсионный счет организаций.

При установлении такого нарушения непосредственно в узле связи (до расчетов с финансирующими органами) на неправильно выплаченную сумму составляется акт, на основании которого делается проводка: дебет 94 – кредит 50. Переплаты или неправильные выплаты пенсий и пособий, произведенные по вине органов, финансирующих выплату пенсий и пособий, отражаются в бух учете по дебету счета 76.4.

При введении в УФПС централизованных расчетов за выплаченные пенсии и пособия порядок оформления документов на выплату, выплата и учет выплаченных песий и пособий аналогичны порядку, действующему при выплате пенсий и пособий в организациях связи по поручениям и сверке расчетов непосредственно с финансирующими организациями.

При централизованных расчетах в качестве отчетности за выплаченные пенсии и пособия используются машинограммы “Сведения о начисленных пенсиях и пособиях”, высылаемые в узлы связи Центром по начислению пенсий.

На основании проверенной в установленном порядке отчетности узлов связи по выплате пенсий и пособий составляет акт сверки расчетов. К акту сверки расчетов прилагается перечень узлов связи с указанием причитающихся к возмещению сумм, выплаченных пособий и тарифной платы.

В узлах связи при централизованных расчетах га выплаченные отделениями связи и непосредственно узлами связи пенсии и пособий составляется проводка: дебет 76.14 и кредит 50.1,2.

На сумму выплаченных пенсий и пособий за месяц составляется проводка согласно авизо по счету 76.14 в 4-х экземплярах.

Первый экземпляр остается в Почтамте, 2-й и 3-й – высылается в бухгалтерию УФПС, 4-й – в ЦАОТУС по принадлежности. Бухгалтерия УФПС 3-й экземпляр авизо высылает с подтверждением в ЦАОТУС.

При представлении в Центр по начислению и выплате пенсий и пособий отчетности узлы связи производят начисление тарифной платы за доставку пенсий и пособий, о чем составляется справка. Сумма начисленной тарифной платы указывается узлами связи в описи ф.57-а после суммы выплаченных пенсий и пособий. Согласно составленной справке сумма начисленной тарифной платы узлами связи оформляется проводкой: дебет 76.14, кредит 90.1.

Составляется авизо по счету 90/2/4 в 3-х экземплярах. Первый экземпляр авизо остается при проводке, 2-й и 3-й высылается в бухгалтерию Почтамта. Третий экземпляр с подтверждением возвращается узлу связи.

Все выявленные расхождения по письму Центра (если установлена вина органов связи) узлами связи должны быть включены в авизо, высылаемые в главную бухгалтерию Почтамта в следующем месяце, а неправильно выплаченные суммы отнесены на виновных лиц. Составляется проводка: дебет 94 и кредит 76.16, дебет 73.2 и кредит 94.

В Почтамте на суммы, поступившие от Центра составляется проводка: дебет 55/6 и кредит 76/4.

На суммы пенсий и пособий, выплаченных всеми узлами связи согласно полученным авизо, составляется проводка: дебет 76.4 и кредит 76.16, а на суммы тарифной платы за доставку пенсий и пособий: дебет 76.4 и кредит 76/14. УФПС производит сверку данных авизо с составленным Центром актом сверки расчетов.

Сумма доходов в установленном размере от суммы выплаченных пенсий и пособий, полученных из Центра, перечисляются Почтамтом со счета по переводным операциям на свой расчетный счет.

Порядковая нумерация авизо по субсчету 76.16 и счету 76.14 ведется отдельно по каждому счету в течение года.

В ЦАОТУС полученное от узла связи авизо отражается по дебету счета 76.21 и кредиту 76.16.

Таблица 1.7

Корреспонденция субсчета 76.4

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Номер П/П** | **Содержание операций** | **Номера корреспондирующих счетов** | |
| **По дебету** | **По кредиту** |
|  | Списание сумм пенсий и пособий, выплаченных в узле связи по реестрам ф.10-а | 76.4 | 50.1 |
|  | От же в отделениях связи | 76.4 | 50.2 |
|  | То же, выплаченных в прошлом месяце, на которые реестры ф.10-а поступили в текущем месяце | 76.4 | 57 |
|  | Начисление сборов по акту выверки расчетов с финансирующими органами | 76.4 | 90/1 |
|  | Возврат организациями, финансирующими выплату пенсий и пособий, сумм, излишне перечисленных последним, на выдачу пенсий и пособий | 76.4 | 55/6 |
|  | Неправильно выплаченные суммы пенсий и пособий | 76.4 | 50 (1,2) |
|  | Неправильно выплаченные суммы пенсий и пособий | 94  76.5  73/3 | 76.4  94  76.5 |
|  | Поступление на пенсионный счет в банке от финансирующих органов сумм для выплаты пенсий и пособий | 55/6 | 76.4 |
| **По счету 66/4 (при централизованных расчетах)** | | | |
|  | Выплата пенсий и пособий узлами связи, согласно полученным от них авизо | 76.4 | 76.16 |
|  | Поступление на пенсионный счет УФПС от Центра сумм на выплату пенсий и пособий | 55/6 | 76.4 |
|  | Выплата пенсий и пособий в узле связи | 76.4 | 50.1 |
|  | То же в отделениях связи | 76.4 | 50.2 |
|  | Начисление тарифной платы от сумм выплаченных пенсий и пособий в узле связи | 76.14 | 90/1 |
|  | Выявление расхождения на суммы переплат или неправильно выплаченных пенсий и пособий по письму Центра по начислению и выплате пенсий | 94 | 76.16 |
|  | Отнесение на виновных лиц сумм переплат | 73/2 | 94 |

# **2. Финансовый анализ Богородского почтамта**

**2.1 Анализ структуры и динамики имущества**

## Характеристика имущества предприятия

Актив баланса позволяет дать общую оценку имущества, находящегося в распоряжении предприятия. А также выделить в составе имущества оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства. Имущество - это основные фонды, оборотные средства и другие ценности, стоимость которых отражена в балансе. Данные аналитических расчётов приведены в таблице 2.1

###### Таблица 2.1

***Анализ имущества (средств) предприятия***

| **Показатели** | **2004** | | **2005** | | **Отклонения 2004** | | **Отклонения 2005** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **На начало**  **Года** | **На конец**  **года** | **На начало**  **Года** | **На конец**  **года** | **Абсолют** | **%** | **Абсолют** | **%** |
| **1**.**Всего имущества** | 196169 | 207774 | 207774 | 215351 | +11605 | 104,6 | +7557 | 103,6 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Внеоборотные активы*** | | | | | | | | |
| **2**. **ОС и прочие внеоборотные активы (строка 190)** | 165493 | 163018 | 163018 | 160038 | -2475 | 98,5 | -2980 | 98,2 |
| - то же в % к имуществу | 65,5 | 61,7 | 61,7 | 68,7 | -3,8 |  | +7,0 |  |
| 2.1.Нематериальные активы (строка 110) | 67 | 23 | 23 | 150 | -44 | 34,3 | +127 | 652,0 |
| -то же в % к внеоборотным активам | 0,04 | 0,01 | 0,01 | 0,1 | -0,03 |  | +0,09 |  |
| 2.2.Основные средства (строка 120) | 138339 | 139077 | 139077 | 135798 | +738 | 100,5 | -3279 | 97,6 |
| -то же в % к внеоборотным активам | 83,6 | 85,3 | 85,3 | 84,9 | +1,7 |  | -0,4 |  |
| 2.3.Незавершённое строительство (строка 130) | 27065 | 23895 | 23895 | 23966 | -3170 | 88,3 | +71 | 100,3 |
| -то же в % к внеоборотным активам | 16,4 | 14,7 | 14,7 | 15,0 | -1,7 |  | +0,3 |  |
| 2.4.Долгосрочные финансовые вложения (строка 140) | 22 | 23 | 23 | 124 | +1,0 | 104,5 | +101 | 539,1 |
| -то же в % к внеоборотным активам | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,08 | 0 |  | +0,07 |  |
| **3.Оборотные (мобильные средства) (строка 290)** | 17658 | 24704 | 24704 | 33569 | +7046 | 140,0 | +8865 | 135,9 |
| - то же в % к имуществу | 7,0 | 9,4 | 11,9 | 15,6 | +2,4 |  | +5,0 |  |
| 3.1.Материальные оборотные средства (с. 210) | 7790 | 10300 | 10300 | 14935 | +2510 | 132,2 | +4635 | 145,0 |
| -то же в % к оборотным средствам | 44,1 | 41,7 | 41,7 | 44,5 | -2,4 |  | +2,8 |  |
| 3.2.Денежн. средства и краткосрочные финансовые вложения (с.260) | 6331 | 10546 | 10546 | 14420 | +4215 | 166,6 | +3874 | 136,7 |
| -то же в % к оборотным средствам | 35,9 | 42,7 | 42,7 | 43,0 | +6,8 |  | +0,3 |  |
| 3.3.Дебиторская задолженность (с.240) | 2794 | 3039 | 3039 | 3612 | +245 | 108,8 | +573 | 118,9 |
| -то же в % к оборотным средствам | 14,1 | 12,3 | 12,3 | 10,8 | -1,8 |  | -1,5 |  |
| 3.4.НДС по приобретенным ценностям (ст. 220) | 743 | 819 | 819 | 602 | +76 | 110,2 | -217 | 73,5 |
| -то же в % к оборотным средствам | 4,2 | 3,3 | 3,3 | 1,8 | -0,9 |  | -1,5 |  |
| 3.5 Прочие оборотные активы (ст.271) (ф. 3-связь) | 16262 | 20052 | 20052 | 21744 | +3790 | 123,3 | +1722 | 104,8 |
| - то же в % к имуществу | 8,3 | 9,7 | 9,7 | 10,1 | +1,4 |  | +0,4 |  |

Анализируя в динамике показатели таблицы 2.1, можно отметить, что общая стоимость имущества предприятия увеличилась за 2005 год на 7577 тыс. руб. или на 3,6%, в то время как за предыдущий год данный показатель увеличился на 11605 тыс. руб., или на 4,6%. Изменение структуры имущества представлено на рисунке 6.

В составе имущества к началу отчетного года оборотные средства составляли 11,9%. За прошедший период они возросли на 8865 тыс. рублей, а их удельный вес в стоимости активов предприятия поднялся до 15,6%.

Произошел незначительный рост наиболее мобильных денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на 0,3% (выросли на 3874 тыс. рублей) в структуре оборотных средств и их доля в структуре оборотных средств составила 43% на конец отчетного года, при 35,9% на начало2004 года.

В то же время менее ликвидные средства – дебиторская задолженность - составила на начало года 12,3% оборотных средств, а на конец года 10,8%, такое снижение % дебиторской задолженности к оборотным средствам можно охарактеризовать позитивно. Ее абсолютное увеличение на 573 тыс. рублей (на 18,9%), способствовало росту оборотных средств лишь на 6,5% (573 / 8865 х 100%). В Почтамте данная задолженность является краткосрочной (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), что уменьшает риск не возврата долгов. Но наличие непогашенной дебиторской задолженности на конец года в сумме 3612 тыс. рублей свидетельствует об отвлечении части текущих активов на кредитовании потребителей готовой продукции (работ, услуг) и прочих дебиторов, фактически происходит иммобилизация этой части оборотных средств из производственного процесса.

Так же произошел рост материальных оборотных средств, которые увеличились на 4635 тыс. рублей в 2005 году, или на 45%, при их увеличении в 2002 году на 2510 тыс. рублей или 32,2%. Доля их в общей стоимости оборотных средств в 2004 году снизилась с 44,1% до 41,7%, а в 2003 году доля материальных оборотных средств возросла с 41,7% до 44,5%. Необходимо отметить, что доля запасов в составе имущества на конец 2005 года составила 6,4%, т. е. имеет не значительный вес. Это говорит о том, что предприятие работает с малым запасом, реализация идет постоянно.

С финансовой точки зрения структура оборотных средств улучшилась по сравнению с предыдущим годом, т. к. доля наиболее ликвидных средств возросла (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения), а доля менее ликвидных активов (дебиторская задолженность) уменьшилась. Это повысило их возможную ликвидность. Эффективность использования оборотных средств характеризуется прежде всего их оборачиваемостью. Показатели оборачиваемости средств предприятия используются в качестве критериев деловой активности. Они характеризуют скорость превращения различных средств в денежную (ликвидную) форму. Увеличение оборачиваемости приводит к абсолютному сокращению потребности в финансовых ресурсах при неизменном объеме производства и реализации продукции, а так же к относительной экономии ресурсов на рубль реализованной продукции при увеличении производства и реализации. Увеличение скорости оборота средств означает повышение производственного потенциала предприятия.

Таким образом, перейдем к анализу оборачиваемости всех оборотных средств и их составляющих. Оценка оборачиваемости производится путём сопоставления её показателей за несколько хронологических периодов по анализируемому предприятию. Показателями оборачиваемости являются:

1. Коэффициент оборачиваемости, показывающий число оборотов анализируемых средств за отчётный период и равный отношению выручки от реализации без НДС к средней стоимости оборотных средств.
2. Время оборота, показывающее среднюю продолжительность одного оборота в днях и определяемое отношением средней стоимости к выручке от реализации и умноженное на число календарных дней в анализируемом периоде.

Рассчитанные показатели оборачиваемости оборотных средств приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2

***Оборачиваемости оборотных средств***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатели** | **Значения показателей по годам** | | |
| **2004г.** | **2005г.** | **Абсолютные отклонения** |
| **1** | Средняя стоимость материальных оборотных средств, тыс. руб. | 9045 | 12618 | 3573 |
| **2** | Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб. | 2917 | 3326 | 409 |
| **3** | Средняя стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 21181 | 29137 | 7956 |
| **4** | Выручка от реализации без НДС, тыс. руб. | 187016 | 269655 | 82639 |
| ***Расчетные показатели*** | | | | |
| **5** | Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств. | 20,7 | 21,4 | 0,7 |
| **6** | Время оборота матер. Обор. средств, дни | 18 | 17 | -1 |
| **7** | Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 64,1 | 81,1 | 17 |
| **8** | Время оборота дебиторской задолженности, дней | 6 | 5 | -1 |
| **9** | Коэффициент оборачиваемости оборотных средств. | 8,8 | 9,3 | 0,5 |
| **10** | Время оборота оборотных средств, дней. | 41 | 39 | -2 |

Из данных таблицы видно, что произошел рост оборачиваемости всех приведённых показателей. Оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась по сравнению с 2004 годом с 64,1 оборотов в год до 81,1 оборотов, то есть по сравнению с предыдущим годом погашение дебиторской задолженности происходило быстрее. Время оборота дебиторской задолженности составляет 6 дней в 2004г. и 5 дней в 2005 году. Это говорит о том, что дебиторская задолженность погашается быстрее, но в пределах нормы (4,9 - 73 дн.), т.е. отпадает риск, что дебиторская задолженность будет не погашена, что не мало важно для предприятия в условиях инфляции. Изменение времени оборота по годам представлено на рисунке 1.

Рис.1. **Изменение времени оборота по годам**

Произошло увеличение оборачиваемости материальных оборотных средств с 20,7 оборотов в 2004 году до 21,4 оборотов в 2005 году. Соответственно время оборота уменьшилось до 17 дней. Увеличение оборачиваемости в 2005 году произошло за счёт недостатка товарно-материальных запасов, который ведет к нарушению ритма финансово-хозяйственной деятельности (см. рисунок 1).

Оценим изменениевнеоборотных активов.

Величина внеоборотных активов в течение 2-х лет непрерывно снижалась. В 2004г. это уменьшение составило 2475 тыс. руб., а в 2005 году 2980 тыс. руб. или 1,8% и их доля в имуществе на конец года составляет 68,7%. Так, в 2004 году она упала с 75,8% до 44,5%. В то же время, как уже отмечалось оборотные средства выросли на 45%. Таким образом темп прироста оборотных средств был в 1,48 раза выше, чем внеоборотных средств (145% / 98,2%). Такую тенденцию можно было бы охарактеризовать положительно, если бы не факторы повлиявшие на их рост, которые заморозили часть оборотных средств. Данные приведены в таблице 2.4.

Снижение стоимости внеоборотных активов обусловлено сокращением такого элемента как «Основные средства» которые за 2005 год уменьшились на 3279 тыс. руб. за счет аммортизации, или на 2,4%, при их удельном весе во внеоборотных активах на конец года 84,9%. Резкое увеличение в 2005 году произошло по статье "Нематериальные активы" на 127 тыс. руб. или в 6 раз, по сравнению с 2004 годом, где эта статья с начала на конец года уменьшилась на 44 тыс. руб. или 65,7%. По статье «Незавершенное строительство» в 2004 году наблюдается тенденция снижения на 3170 тыс. руб. или 11,7% и ее доля в внеоборотных активах снизилась с 16,4% до 14,7%. В 2005 году «Незавершенное строительство» увеличилось на 71 тыс. рублей или 0,3%, при ее росте в доле внеоборотных активов с 14,7% до 15%. Это объясняется реструктуризацией почтовой связи и сменой юридического лица. Основные средства (здания, сооружения) проходят стадию регистрации в государственных органах Юстиции. Поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, увеличение ее доли в структуре внеоборотных активов отрицательно сказывалось на результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Долгосрочные финансовые вложения в составе внеоборотных активов составляют незначительную долю, к началу 2004 года они составляли 0,01%, в начале 2005 года остались на том же уроне, а в начале 2005 года они составили 0,08%. Сумма долгосрочных финансовых вложений увеличилась на 101 тыс. руб. или в 5 раз, что указывает на инвестиционную направленность вложений предприятия.

В структуре внеоборотных активов наибольшую долю составляют основные средства, наименьшую долю составляют долгосрочные финансовые вложения.

Рассмотрим изменение *р**еальных активов,* характеризующих производственную мощность предприятия. К реальным активам относятся средства предприятия, которые принимают непосредственное участие в производственном процессе:

•основные средства;

•сырьё, материалы и другие аналогичные ценности;

•затраты в незавершённом производстве (издержках обращения). Рассчитаем стоимость реальных активов и долю их в имуществе:

1 . На начало года:

Р.А. на начало года.= 139077 + 2765 + 922 = 142764 тыс. рублей

Доля Р.А. на начало года=142764 тыс. рублей / 264131 х 100% = 54,05%

2. На конец года:

Р.А. на конец года= 135798 + 3853 + 1018 = 140669 тыс. рублей

Доля Р.А. на конец года=140669тыс. руб. / 232865 х 100% = 60,41%

В абсолюте сумма реальных активов уменьшилась со 142764 тыс. руб. на 2095 тыс. руб. или на 1,5%, что произошло в основном за счёт аммортизации ОС. В структуре имущества доля реальных активов увеличилась на 6,36%. В целом можно отметить достаточно высокий уровень реальных активов, что говорит о достаточно высоких производственных возможностях предприятия.

В целом по активу можно отметить некоторое улучшение финансового состояния Богородского почтамта, увеличение доли оборотных средств, сокращение доли дебиторской задолженности,и улучшение коэффициентов оборачиваемости, отвлекающих денежные средства из оборота.

## Характеристика источников средств предприятия

Предприятие может приобретать основные, оборотные средства и нематериальные активы за счёт собственных и заёмных (привлечённых) источников (собственного и заёмного капитала). Необходимо отметить, что уменьшение итога баланса сам по ce6e не всегда является показателем негативного положения дел на предприятии. Так, например, при росте активов необходимо анализировать источники в пассиве, послужившие их росту. Если рост активов происходил за счёт собственных источников (нераспределённая прибыль, уставный капитал, резервы и т.д.), то это оптимальный вариант. Если же рост активов произошёл за счёт заёмных средств под высокие проценты годовых и при низкой рентабельности, а также при наличии убытков прошлых лет, то сложившееся положение дел должно настораживать. Наоборот, уменьшение стоимости активов может происходить в частности за счет снижения или полного покрытия убытков прошлых отчетных периодов.

Данные таблицы 2.3 показывают, что общее увеличение источников составило 7577 тыс. руб. или 3,6%.

### Анализ собственных средств Почтамта.

Удельный вес собственных средств предприятия в 2004 году снизился на 2,5 %, а в 2005 году их удельный вес увеличился на 7,6 % и составил к концу анализируемого периода 72% от средств предприятия. Несмотря на это собственные средства составляют более 50%, т.е. у предприятия собственных средств больше, чем заёмных (Рисунок 2). Необходимо отметить, что если удельный вес собственных средств составляет более 50%, то можно считать что, продав принадлежащую предприятию часть активов оно сможет полностью погасить свою задолженность разным кредиторам.

Для оценки данных пассива баланса составляется аналитическая таблица 2.3.

Таблица 2.3

**Собственные и заёмные средства**

| **Показатели** | **2004 год** | | **2005 год** | | Отклонение | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **На начало**  **Года** | **На конец**  **года** | На начало  **Года** | **На конец**  **Года** |
| **Абсолютное** | | **%** | |
| **2004** | **2005** | **2004** | **2005** |
| ***1****.****Всего средств предприятия, тыс. руб. (стр.700)- в том числе:*** | *196169* | *207774* | *207774* | *215351* | *11605* | *7577* | *105,9* | *103,6* |
| **2.Собственные средства предприятия, тыс. руб. (строка 490);** | 168841 | 169980 | 169980 | 167568 | 1139 | - 2412 | 100,7 | 98,6 |
| -то же в % к имуществу | 86,1 | 81,8 | 81,8 | 77,8 | 4,3 | 4,0 |  |  |
| Из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Добавочный капитал (ст.420) | 178510 | 181004 | 181004 | 179723 | 2494 | -1281 | 101,4 | 99,3 |
| 2.2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (ст.470) | -9669 | -11024 | -11024 | -12155 | 1355 | 1131 | 114 | 110,3 |
| 2.3. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (490-190) | 3348 | 6962 | 6962 | 7530 | 3614 | 568 | 207,9 | 108,2 |
| -то же в % к собственным средствам. | - | - | - | - | - | - |  |  |
| **3.Заёмные средства, тыс. руб.(590+690)** | 31613 | 37974 | 37974 | 47783 | 6331 | 9809 | 120,1 | 125,8 |
| -то же в % к имуществу; | 16,1 | 18,3 | 18,3 | 22,2 | 2,2 | 3,9 |  |  |
| Из них: |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1.Долгосрочные займы, тыс. руб.(строка 590); |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - в % к заёмным средствам. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 .2.Доходы будущих периодов, тыс. руб.(640); | 10231 | 14187 | 14187 | 17531 | 3956 | 3344 | 138,7 | 123,6 |
| - в % к заёмным средствам. | 32,4 | 37,4 | 37,4 | 36,7 | 5,0 | -0,7 |  |  |
| 3.3.Кредиторская задолженность, тыс. руб. (620); | 21382 | 23787 | 23787 | 30252 | 2405 | 6465 | 111,25 | 127,18 |
| - в % к заёмным средствам. | 67,6 | 62,6 | 62,6 | 63,3 | - 5 | 0,7 |  |  |



Рис. **2 Соотношение собственных и заемных средств на конец 2004 - 2005 года**

Анализ собственных оборотных средств

На начало отчётного периода наличие собственных оборотных средств составило минус 6962 тыс. руб., а на конец года стоимость собственных оборотных средств составила 7530 тыс. руб. и это говорит о недостатке собственных оборотных средств и излишней доли заемных.

Поскольку большое значение для устойчивости финансового положения имеет наличие собственных оборотных средств и их изменение, целесообразно изучить образующие его факторы.

Рассмотрим изменение собственных оборотных средств (таблица 2.4)

Таблица 2.4.

***Расчёт собственных оборотных средств.*** ***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2004** | | **2005** | | **Отклонения** | | | |
| **Показатели** | **На начало**  **года** | **На конец**  **Года** | **На начало**  **Года** | **На конец**  **года** | **+** | | **%** | |
| **2004** | **2005** | **2004** | **2005** |
| **1. Уставный капитал** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2. Добавочный**  **капитал.** | 178510 | 181004 | 181004 | 179723 | 2494 | -1281 | 101,4 | 99,3 |
| **3.Резервный капитал** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **6.Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)** | -9669 | -11024 | -11024 | -12155 | 1135 | 1131 | 114 | 110,3 |
| **Итого собственных средств (раздел 4)** | 168841 | 169980 | 169980 | 167568 | 1861 | - 2412 | 100,7 | 98,6 |
| **Исключается:** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1. Нематериальные активы** | 67 | 23 | 23 | 150 | - 44 | 127 | 34,3 | в 6 раз |
| **2.0сновные средства** | 138339 | 139077 | 139077 | 135798 | 738 | -3279 | 100,5 | 97,6 |
| **3.Незавершённое строительство** | 27065 | 23895 | 23895 | 23966 | -3170 | 71 | 88,3 | 100,3 |
| **4.Долгосрочные финансовые вложения** | 22 | 23 | 23 | 124 | 1 | 101 | 104,5 | в 5 раз |
| **Итого внеоборотных активов (раздел 1)** | 165493 | 163018 | 163018 | 160038 | -2475 | -2980 | 98,5 | 98,2 |
| **Итого собственных оборотных средств** | **- 6321** | **- 4062** | **- 4062** | **- 4625** | **2259** | **- 563** | **-** | **-** |

Из данных таблицы 2.4 видно, что на уменьшение собственных оборотных средств в наибольшей степени повлияло уменьшение стоимости основных средств на 3279 тыс. руб. или на 2,4%, по сравнению с 2003 годом, где наблюдался рост стоимости основных средств на 738 тыс. руб. или на 0,5%.

### Анализ заёмных средств УФПС по Нижегородской области

Поскольку заемные средства выросли за отчётный год, а доля собственных сократилась, то необходимо более детально рассмотреть влияние каждой статьи на прирост заемных средств. Долгосрочные займы в отчетном и в предыдущем периодах отсутствуют. Зато существуют доходы будущих периодов, которые в течение 2004г. возросли с 10231 тыс. руб. до 14187 тыс. руб., а к концу 2005г. они возросли до 17531 тыс. руб. или на 23,6%.

На 27,2% возросла кредиторская задолженность, которая составляет наибольший удельный вес в заемных средствах – 63,3 % на конец года. Причем ее увеличение с 23787 тыс. руб. до 30252 тыс. руб. (на 6465 тыс. руб.) не перекрывается увеличением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений (см. таблицу 2.3 показатель 3.3). Это влечет за собой ухудшение платежеспособности предприятия. Поэтому необходимо более детально изучить состав кредиторской задолженности. Рассмотрим таблицу 2.5

Анализ кредиторской задолженности.

Таблица 2.5

***Анализ состава и структуры кредиторской задолженности.***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***2004 г о д.*** | | | | | | |
| **Расчёты с кредиторами** | **На начало года** | | **На конец отчётного периода.** | | **Изменение за отчётный период** | |
| **Сумма, тыс. руб.** | **Удельный вес, %** | **Сумма, тыс. руб.** | **Удельный вес, %** | **Сумма, тыс. руб.** | **%** |
| **1.С поставщиками и подрядчиками** | 14778 | 69,1 | 15431 | 64,9 | 653 | 104,4 |
| **2.По оплате труда** | 2814 | 13,2 | 4512 | 18,97 | 1698 | 160,3 |
| **3.По социальному страхованию и обеспечению** | 1655 | 7,7 | 2397 | 10,08 | 742 | 144,8 |
| **4.Авансы полученные** | 326 | 1,5 | 171 | 0,72 | -155 | 52,5 |
| **5. Задолженность перед бюджетом** | 1809 | 8,5 | 1276 | 5,36 | -533 | 70,5 |
| **Итого кредиторская задолженность** | **21382** | **100** | **23787** | **100** | **2405** | **111,2** |
| ***2005 г о д.*** | | | | | | |
| **1. С поставщиками и подрядчиками** | 15431 | 64,9 | 19527 | 64,5 | 4089 | 126,5 |
| **2. По оплате труда** | 4512 | 18,97 | 4854 | 16 | 342 | 107,6 |
| **3. По социальному страхованию и обеспечению** | 2397 | 10,08 | 2709 | 9 | 312 | 113 |
| **4. Задолженность перед бюджетом** | 1276 | 5,36 | 3055 | 10,1 | 1779 | 239,4 |
| **5.Авансы полученные** | 171 | 0,72 | 107 | 0,4 | -64 | 62,6 |
| **Итого кредиторская задолженность** | **23787** | **100** | **30252** | **100** | **6465** | **127,2** |

Анализируя изменения в составе и структуре кредиторской задолженности, приведённые в таблице 2.5, можно отметить, что произошли существенные изменения в следующих статьях:

* задолженность поставщикам и подрядчикам увеличилась за отчетный период на 26,5% или на 4089 тыс. руб., при удельном весе во всей кредиторской задолженности в 64,5%. В 2004 году данная статья имела увеличение на 653 тыс. руб., но при удельном весе в 64,9% на конец года.

Изменение структуры кредиторской задолженности проиллюстрировано на рисунке 3.



## Рис. **3 Изменение основных составляющих кредиторской задолженности**

* наблюдается незначительный рост (7,6%) задолженности по оплате труда в 2005 году с одновременным сокращением ее доли в структуре кредиторской задолженности на 16 %. Причем в 2004 году по данной статье произошло увеличение на 60,3% , что говорит о том, что в 2005 году выдача заработной платы производится стабильно.
* произошло увеличение задолженности перед бюджетом на 1779 тыс. руб. или почти в 2,3 раза. Надо отметить негативную тенденцию ее увеличения, так как к концу 2004 года наблюдалось уменьшение задолженности перед бюджетом на 533 тыс. руб. или на 29,5%.
* сменее значительными темпами произошло увеличение по остальным статьям: так задолженность по социальному страхованию и обеспечению выросла к концу отчетного периода на 9% (+312 тыс. рублей).

В целом можно отметить некоторое улучшение структуры кредиторской задолженности связанное с сокращением доли «больных» (задолженность по оплате труда). Негативным моментом является рост задолженности сторонним предприятиям, что связано с взаимными не платежами. В то же время в 2004 году произошло сокращение доли кредиторской задолженности в итоге баланса предприятия до 9%, а в 2005 году произошел рост ее доли до 13%, что свидетельствует об ухудшении структуры пассивов предприятия в 2005 году.

К концу отчетного периода кредиторская задолженность резко увеличилась. С одной стороны, кредиторская задолженность - наиболее привлекательный способ финансирования, так как проценты здесь обычно не взимаются. С другой стороны, из-за больших отсрочек по платежам у предприятия могут возникнуть проблемы с поставками, ущерб репутации фирмы из-за неблагоприятных отзывов кредиторов, судебные издержки по делам, возбужденных поставщиками.

Снижению задолженности способствует эффективное управление ею посредством анализа давности сроков. Такой анализ выявляет кто из кредиторов, долго ждет оплаты и скорее всего начнет проявлять нетерпение. Почтамту необходимо, прежде всего, рассчитаться с долгами перед бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению, так как отсрочки по этим платежам, обычно влекут за собой выплату штрафов (пени). Затем необходимо четко структурировать долги перед поставщиками и подрядчиками, и выявить какие из них требуют безотлагательного погашения.

Для более детального анализа структуры всей задолженности, целесообразно рассмотреть соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, представленный в таблице 2.6

Таблица 2.6

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на конец года (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Расчёты** | **Дебиторская**  **Задолженность** | | **Кредиторская**  **Задолженность** | | **Превышение задолженности** | | | |
| **2004** | **2005** | **2004** | **2005** | **Дебиторской** | | **Кредиторской** | |
| **2004** | **2005** | **2004** | **2005** |
| **1.С покупателями или поставщиками за товары и услуги** | 1540 | 1742 | 15431 | 19527 | - | - | 13891 | 17785 |
| **2.По векселям** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. По авансам** | - | - | 171 | 107 | - | - | 171 | 107 |
| **4. По отчислениям на социальные нужды** | - | - | 2397 | 2709 | - | - | 2397 | 2709 |
| **5. С бюджетом** | - | - | 1276 | 3055 | - | - | 1276 | 3055 |
| **6. По оплате труда** | - | - | 4512 | 4854 | - | - | 4512 | 4854 |
| **7. С прочими** | 1499 | 1870 | - | - | 1499 | 1870 | - | - |
| **Итого** | **3039** | **3612** | **23787** | **30252** | **1499** | **1870** | **20748** | **26640** |

Вывод: на лицо превышение кредиторской задолженности над дебиторской в сумме 26640 тыс. руб. или почти в 8 раз. То есть, если все дебиторы погасят свои обязательства, то Почтамт сможет погасить лишь 1/8 часть обязательств перед кредиторами. Но в то же время превышение кредиторской задолженности над дебиторской даёт предприятию возможность использовать эти средства, как привлечённые источники (например: полученные авансы израсходованы; полученное сырьё пущено в переработку и т.д.).

**2.2 Анализ структуры и динамики источников**

Источником финансирования Богородского почтамта являются доходы от оказания услуг почтовой связи.

В соответствии со п.7 ст 20 закона РФ “ О статусе военнослужащих” почтовая связь осуществляет пересылку воинской корреспонденции бесплатно. Кроме того, почтовая связь оказывает универсальные услуги, тарифы на которые устанавливаются Правительством РФ ниже фактической себестоимости.

Универсальными услугами почтовой связи является пересылка письменной корреспонденции, ценных писем и бандеролей.

В статье 27 ФЗ “ О почтовой связи” указано, что недополученные доходы в связи с пересылкой воинской корреспонденции бесплатно, а также установлением тарифов на универсальные услуги ниже себестоимости, должны возмещаться из федерального бюджета.

В связи с отсутствием средств в федеральном бюджете дотации почте на покрытие убытков созданных Государством не выделяются.

Таким образом, единственным источником финансирования являются собственные доходы.

Собственные доходы складываются из следующих источников:

* Услуг почтовой связи,
* Нетрадиционных услуг.

В соответствии с Федеральным Законом РФ “ О почтовой связи”

Почтовыми являются следующие услуги:

* пересылка письменной корреспонденции, пересылка ценных писем и бандеролей, пересылка денежных переводов, доставка пенсий и пособий, пересылка посылок, доставка периодических печатных изданий.

К непрофильным услугам относятся:

* электронная почта, ксерокопирование, ускоренная почта, Интернет услуги, реализация газет в розницу, фото услуги, экспедирование газет, реализация лотерейных билетов, услуги по выплате денег по пластиковым карточкам, инкассация, прием платы за коммунальные услуги, ламинирование, переплет документов, размещение рекламы, прием макулатуры, ремонт бытовой техники и другие.

Рассмотрим структуру доходов полученных от услуг оказываемых Почтамтом в таблице 2.7

Таблица 2.7

**Структура доходов** представлена следующим образом:

|  | **2003 год** | | **2004 год** | | **2005 год** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **%** | **Сумма**  **Тыс. руб.** | **%** | **Сумма тыс. руб.** | **%** | **Сумма**  **Тыс. руб.** |
| Письменная корреспонденция | 17,5 | 32310 | 18,0 | 45385 | 17,5 | 58321 |
| Ценные письма | 0,90 | 1812 | 1,3 | 3245 | 1,4 | 4603 |
| Денежные переводы | 11,3 | 20730 | 8,0 | 20044 | 7,5 | 25053 |
| Доставка пенсии | 32,3 | 59533 | 33,8 | 85077 | 34,4 | 114715 |
| Пересылка посылок | 3,2 | 5891 | 3,2 | 8137 | 3,6 | 11856 |
| Периодические издания | 16,2 | 29753 | 15,7 | 39451 | 14,1 | 46974 |
| Непрофильные услуги | 18,6 | 34260 | 20,0 | 50311 | 21,5 | 71973 |
| **Итого** | **100** | **184289** | **100** | **251650** | **100** | **333495** |



Рис. 4 **График динамики изменения доходов**

Так, увеличение доходов по письменной корреспонденции составило 2004 год к 2003 году 140.5%, 2005 года к 2004 –128.5%;

По ценным письмам и бандеролям динамика увеличения представлена следующим образом: 2004 год к 2003 году –179%, 2005 год к 2004 –141.8%;

Денежные переводы соответственно-96.7%, 125.0%;

Доставка пенсии –142.9%,134.8%;

Пересылка посылок –138.1%,145.7%;

Периодические издания –132.5%, 119.1%;

Непрофильные услуги 146.9%,143.1%.

Увеличение доходов зависит от двух факторов: изменение объема оказываемых услуг в количественном измерении, а также от цены услуги или тарифа на данную услугу.

Поэтому для определения наибольшего фактора влияния на динамику роста рассмотрим динамику изменения объема и цены услуги на примере услуги письменной корреспонденции, пересылки ценных писем и бандеролей и денежных переводов в таблице 2.8

Таблица 2.8

**Динамика изменения почтового обмена (тыс. шт.)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2003** | **%к 2002** | **2004** | **% к 2003** | **2005** | **% к 2004** |
| Письма | 16789 | 87 | 18404 | 109,6 | 19817,4 | 107,7 |
| Ценные письма | 201 | 85,3 | 211 | 104,9 | 238,7 | 113,1 |
| Посылки | 99,3 | 83,3 | 128,6 | 129,5 | 166,5 | 129,5 |
| Денежные переводы | 1143 | 80,3 | 959 | 83,9 | 927,8 | 96,7 |
| Выплата пенсий | 9697 | 141,8 | 7984 | 82,3 | 7563 | 94,7 |
| Газеты и журналы | 84786 | 93,4 | 85803 | 101,2 | 95728 | 111,6 |



Рис. 5 Анализ почтового обмена 2003 - 2005 г.

#### Письменная корреспонденция

В 2005 году рост исходящей письменной корреспонденции составил 7,7%, или 1413,3 тыс. штук. Одной из причин увеличения объема явилось улучшение качества предоставляемой услуги за счет сокращения сроков прохождения письменной корреспонденции. Доходы от этой услуги на 28,5% увеличились по сравнению с 2004 годом, что в суммовом выражении составило 12935 тыс. руб.

Тариф на услугу устанавливает Министерство по антимонопольной политики, за 2005 год произошло повышение тарифов 2 раза:

с 01.04.2005 на 10%,

с 10.11.2005 на 30%.

Таким образом, увеличение доходов произошло по 2 причинам:

- увеличение тарифов на 8780 тыс. руб. (12935 тыс. руб. – 415 тыс. руб.);

- увеличение объемов на 415 тыс. руб. (1413278 шт. х 2 руб. 94 коп.).

Средняя доходная такса одного письма за 2005 год составила 2 руб. 94 коп., за 20024год 2 руб. 47 коп. или 119%.

Увеличение объемов по письменной корреспонденции на 7,7% привело к увеличению доходов на 4155 тыс. руб.

##### Ценные письма и бандероли

В 2005 году обеспечен рост исходящих ценных писем и бандеролей на 13,4%, или 28,2 тыс. шт. сумма, при этом, увеличения доходов составила 1357,5 тыс. руб.

Тариф на услугу в 2005 году устанавливает МАП РФ, пересматривался 2 раза: с 01.04.2005 на 10%;с 10.11.2005 на 30%.

Таким образом, увеличение доходов за счет увеличения тарифов составило 813,5 тыс. руб. за счет увеличения объемов 544 тыс. руб.

###### Денежные переводы

Учитывая быстро развивающиеся альтернативные структуры по оказанию услуги показал, что объемы предоставляемых услуг падают:

Динамика падения 2003 год к 2002 году – 19,2%;

2004 год к 2003 году- 16,1%:

2005 год к 2004 году – 3,3%.

Снижение падения объемов и соответственно доходов обусловлено изменением тарифной политики по услуге с 01.08.2004. Тариф снижен с 10% до 7 коп сумма до 3000 руб.; 4 коп. свыше 3000 руб.

С целью определения рынка услуг проведено обследование, которое дало следующие результаты (таблица 2.9):

Таблица 2.9

**Анализ денежных переводов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Пересылаемая сумма, руб.** | **Количество переводов за 7 дней (шт.)** | | **Общая пересылаемая сумма по обследованным переводам за 7 дней (руб.)** | | **Тарифный сбор по обследованным переводам за 7 дней (руб.)** | |
| **Всего** | **%** | **Всего** | **%** | **Всего** | **%** |
| до 100 руб. | 2667 | 20,4 | 174315,32 | 2,3 | 12424,37 | 2,5 |
| Свыше 100 до 200 | 2779 | 21,2 | 452939,81 | 5,9 | 32413,23 | 6,6 |
| Свыше 200 до 300 | 1567 | 12,0 | 415544,44 | 5,4 | 30187,53 | 6,1 |
| Свыше 300 до 400 | 993 | 7,6 | 357992,08 | 4,7 | 25289,23 | 5,1 |
| Свыше 400 до 500 | 1193 | 9,1 | 570741,35 | 7,4 | 40955,25 | 8,3 |
| Свыше 500 до 600 | 600 | 4,6 | 329729,37 | 4,3 | 23354,76 | 4,7 |
| Свыше 600 до 700 | 351 | 2,7 | 230131,11 | 3,0 | 17171,93 | 3,5 |
| Свыше 700 до 800 | 297 | 2,3 | 222829,43 | 2,9 | 15851,27 | 3,2 |
| Свыше 800 до 900 | 254 | 1,9 | 214035,91 | 2,8 | 15124,71 | 3,1 |
| Свыше 900 до 1000 | 681 | 5.2 | 680295,13 | 8,9 | 49583,40 | 10,1 |
| Свыше 1000 до 5000 | 1570 | 12,0 | 2767847,21 | 36,0 | 178792,60 | 36.2 |
| Свыше 5000 до 10000 | 128 | 1,0 | 992505,76 | 12,9 | 42690,72 | 8,7 |
| Свыше 10000 | 12 | 0,1 | 269200,00 | 3,5 | 9452,00 | 1,9 |
| **ИТОГО** | **13092** | **100,0** | **7678106,92** | **100,0** | **493290,99** | **100,0** |

Результаты показывают, что 10,1% доходов получено от пересылки сумм от 900 до 1000 руб., 36,2% - от 1000 до 5000 руб., 8,7% - от пересылки от 5000 до 10000 руб. Таким образом, 55% от общего числа переводов попадают в разряд от 900 до 10000 руб., и более 50% из этого числа, 36,2% - в разряд от 1000 до 5000 руб., т. е. свыше 3000 руб.

Введение дифференцированного тарифа позволило снизить падение объемов.

Несмотря на падение объемов на 3,3% сумма доходов за 2005 год увеличилась на 25% и составила 25052,8 тыс. руб. (20044 тыс. руб. – 2004 год).

Таким образом, из рассмотренных примеров очевидно, что для увеличения суммы доходов должно быть оптимальное соотношение между ценой услуги, качеством и количеством оказанных услуг.

**2.3 Оценка ликвидности и финансовой устойчивости организации**

**Оценка ликвидности организации**

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности предприятия, то есть его способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации её активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

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

**Анализ ликвидности баланса** приведён в таблице 2.10. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место следующие соотношения:

Таблица 2.10

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Абсолютно**  **Ликвидный**  **Баланс** | **Соотношение активов и пассивов баланса Богородского почтамта УФПС** | | | |
| **2004 год** | | **2005 год** | |
| **На начало года** | **На конец года** | **На начало года** | **На конец года** |
| А1 ≥ П1;  А2 ≥ П2; | А1<П1;  А2>П2; | А1< П1;  А2 > П2; | А1< П1;(10546 < 23787)  А2 >П2;(3039 > 0) | А1< П1;(14420 < 30252)  А2 > П2;(3612 > 0) |

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса Богородского почтамта как недостаточную. Сопоставление итогов А1 и П1 отражает соотношение текущих платежей и поступлений. На анализируемом предприятии это соотношение не удовлетворяет условию абсолютно ликвидного баланса, что свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. В начале анализируемого года соотношение А1 и П 1 было 0,44:1 (10546 тыс. руб./ 23787 тыс. руб.), а на конец года 0,48. Теоретически значение данного соотношения должно быть 0,2:1. Таким образом в конце года предприятие могло оплатить абсолютно ликвидными средствами лишь 48% своих краткосрочных обязательств, что свидетельствует о существенном недостатке абсолютно ликвидных средств.

Сравнение итогов А2 и П2 показывает тенденцию изменения текущей ликвидности в недалёком будущем. Текущая ликвидность свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

ТЛ на конец года.=(А1+А2)-(П1+П2)=(14420 + 3612) - (30252 + 0) = - 12220 тыс. рублей.

То есть на конец года текущая ликвидность предприятия отрицательна. Хотя второе неравенство не соответствует условию абсолютной ликвидности баланса (А2>П2), то даже при погашении Почтамтом краткосрочной дебиторской задолженности, предприятие не сможет погасит свои краткосрочные обязательства и ликвидность не будет положительной (Приложение 3)

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, который будет проведен чуть позже.

**Оценка финансовой устойчивости**

Ухудшение финансового состояния предприятия сопровождается «проеданием» собственного капитала и неизбежным «залезанием в долги». Тем самым, падает финансовая устойчивость предприятия, способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности. При возникновении договорных отношений между предприятиями у них появляется обоюдный интерес к финансовой устойчивости друг друга, как к критерию надежности партнера.

Финансовая устойчивость - это определённое состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может остаться неизменным, либо улучшиться, либо ухудшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является как бы «возмутителем» определённого состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложения капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка величины и структуры активов и пассивов. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам её финансово-хозяйственной деятельности.

На практике применяют разные методики анализа финансовой устойчивости. Проанализируем финансовую устойчивость предприятия с помощью абсолютных показателей.

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств, для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат (Приложение 1).

Общая величина запасов и затрат равна сумме строк 210 и 220 актива баланса.

Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников:

1. Наличие собственных оборотных средств (490-190);
2. Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (490+590-190);
3. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (490+590+610-190). В виду отсутствия краткосрочных и долгосрочных заёмных средств(590 и 610) данный показатель равен второму.

Рассчитанные показатели приведены в таблице 2.11

Таблица 2.11

***Определение типа финансового состояния предприятия.***

***(тыс. руб.)***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2004** | | **2005** | |
| **На начало**  **Года** | **На конец**  **Года** | **На начало**  **Года** | **На конец**  **Года** |
| **1.0бщая величина запасов и затрат (33)** | 8533 | 11119 | 11119 | 15537 |
| **2.Наличие собственных оборотных средств (СОС)** | 3348 | 6962 | 6962 | 7530 |
| **3.Функционирующий капитал (КФ)** | 3348 | 6962 | 6962 | 7530 |
| **4.0бщая величина источников (ВИ)** | 3348 | 6962 | 6962 | 7530 |

Трём показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют три показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.Излишек (+) или недостаток (-) СОС (Фс= СОС-ЗЗ)** | -5185 | -4157 | -4157 | -8007 |
| **2.Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных источников ( Фт=КФ-33)** | -5185 | -4157 | -4157 | -8007 |
| **3.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников (Фо=ВИ-ЗЗ)** | -5185 | -4157 | -4157 | -8007 |

То есть не одного из вышеперечисленных источников не хватало ни на начало, ни на конец года.

С помощью этих показателей определяется трёхкомпонентный показатель типа финансовой ситуации[[1]](#footnote-1)



Возможно выделение 4х типов финансовых ситуаций:

1. Абсолютная устойчивость финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости и отвечает следующим условиям: Фс ≥О; Фт ≥О; Фо ≥0; т.е. S= {1,1,1};

2.Нормальная устойчивость финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность: Фс< 0; Фт≥0; Фо≥0; т.е. S={0,1,1};

3.Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором всё же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств за счет привлечения временно свободных источников средств, сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов: Фс<0; Фт<0;Фо≥0;т.е. S={0,0,1};

4. Кризисное финансовое состояние, при котором предприятие на грани банкротства, поскольку в данной ситуации денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность не покрывают даже его кредиторской задолженности: Фс<0; Фт<0; Фо<0; т.е. S={0,0,0}. Равновесие платежного баланса в данной ситуации обеспечивается за счет просроченных платежей по оплате труда, ссудам банка , поставщикам , бюджету и др. Устойчивость финансового состояния может быть восстановлена :

* Ускорением оборачиваемости капитала в текущих активах, в результате чего произойдет относительное его сокращение на рубль товарооборота;
* Обоснованным уменьшением запасов и затрат (до норматива);
* Пополнением собственного оборотного капитала из внутренних и внешних источников.

В Почтамте трёхкомпонентный показатель финансовой ситуации S={0;0;0} как в 2004 году, так и в 2005 году. Таким образом финансовую устойчивость в начале и в конце отчётного периода можно считать критической.

Исходя из целей, поставленных в данной работе, более приемлемо использовать для анализа финансовой устойчивости Почтамта относительные показатели. Эти коэффициенты, рассчитанные в таблице \_\_\_

Из данных таблицы можно сделать выводы о состоянии каждого коэффициента и о финансовой устойчивости предприятия в целом.

1. Коэффициент независимости, равный отношению собственного капитала к валюте баланса, в Почтамте на конец 2005 года составляет 0,72, что близко к рекомендуемой норме (желательно, чтобы он превышал по своей величине 50 %)[[2]](#footnote-2), следовательно, предприятие имеет собственных средств больше, чем заемных и что говорит о его финансовой независимости. В этом случае его кредиторы чувствуют себя спокойно, сознавая, что весь заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия и нужно отметить рост данного коэффициента по сравнению с 2004 годом на 0,08.

2. Значение коэффициента соотношения заёмных и собственных средств ( это отношение привлеченного капитала к собственному), свидетельствует, что в начале отчётного периода предприятие привлекало на каждый 1руб. собственных средств, вложенных в активы 22 коп. заёмных средств. В течение отчётного периода заёмные средства снизились до 21 коп. на каждый 1руб. собственных вложений. Снижение заёмных средств может в будущем привести к не зависимости предприятия от привлечённых средств.

3. Коэффициент манёвренности собственных средств и коэффициент обеспеченности собственными средствами (показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая капитализирована) в течении двух анализируемых лет имели отрицательное значение, так как у предприятия нет собственных оборотных средств.

4. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств определяет, какую долю в стоимости имущества составляют средства производства. Этот коэффициент наиболее интересен для предприятий производящих продукцию. Он рассчитывается делением суммарной величины основных средств (по остаточной стоимости), производственных запасов, незавершенного производства и малоценных и быстроизнашивающихся предметов (по остаточной стоимости) на стоимость активов предприятия. На начало 2004 года, коэффициент реальной стоимости имущества составлял 0,6 на конец 2004 года он составлял 0,56 а к концу 2005 года он вновь составил 0,6. Такое постоянство хорошо влияет на финансовое положение предприятия и имущество производственного назначения составляет 60% в имуществе предприятия, а на основе данных хозяйственной практики нормальным считается ограничение, когда реальная стоимость имущества составляет более 0,5 от общей стоимости активов.

Преодолеть финансовую неустойчивость весьма непросто: нужно время и инвестиции. Для хронически больного предприятия, потерявшего финансовую устойчивость, любое негативное стечение обстоятельств может привести к роковой развязке.

Платежеспособность предприятия означает возможность погашения им в срок и в полном объеме своих долговых обязательств. Это важнейший показатель, характеризующий финансовое положение предприятия. Предприятие считается платежеспособным, если его суммарные активы превышают его внешние обязательства:

Оборотные активы + Внеоборотные активы ≥ Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства.[[3]](#footnote-3) Для количественной оценки платежеспособности используются различные модификации показателей платежеспособности. В данной работе для оценки платежеспособности рассмотрены следующие относительные величины: коэффициент абсолютной ликвидности (L2), коэффициент промежуточного покрытия (быстрой ликвидности - L3), общий коэффициент покрытия (текущей ликвидности – L 4) (Приложение 3).

Ликвидность же предприятия - это способность возвратить в срок полученные в кредит денежные средства, или способность оборотных средств превращаться в денежную наличность, необходимую для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Для комплексной оценки ликвидности баланса в целом следует использовать общий показатель ликвидности (LI), вычисляемый по формуле. С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точке зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе наиболее надёжного партнёра из множества потенциальных партнёров на основе отчётности.

Различные показатели ликвидности не только дают характеристику устойчивости финансового состояния организации при разной степени учёта ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Например, для поставщиков сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Покупатели и держатели акций предприятия в большей мере оценивают платежеспособность по коэффициенту текущей ликвидности.

Исходя из данных баланса (приложение 4) Богородского почтамта коэффициенты, характеризующие ликвидность, имеют следующие значения (см. таблицу 2.13).

Проанализируем коэффициенты L2, L3, L4 и их изменение.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2004 года составил 0,48, при его значении на начало года 0,30. Это значит, что 48% (при норме 20%) краткосрочных обязательств предприятия, может быть немедленно погашено за счёт денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Этот показатель почти в 2,5 раза выше нормативного, что вызывает доверие к данной организации со стороны поставщиков (сумма задолженности поставщикам составляет 64,5% от общей суммы кредиторской задолженности). Хотя можно отметить рост данного показателя за отчётный период на 9%, что является позитивным моментом.
2. Значение промежуточного коэффициента покрытия с 0,57 на начало 2004 года увеличилось до 0,6 на конец года и имеет значение ниже нормативного на 0,1. To есть за счёт дебиторской задолженности, в случае её выплаты, Управление сможет погасить 60% кредиторской задолженности. Но в целом значение данного коэффициента можно назвать прогнозным, так как предприятие не может точно знать когда и в каком количестве дебиторы погасят свои обязательства. То есть практически соотношение можно считать на конец 2004 года не удовлетворительным, и в действительности может ещё более ухудшиться вследствие зависимости от таких факторов, как: скорости платёжного документооборота банков; сроков дебиторской задолженности; платежеспособности дебиторов.
3. Общий текущий коэффициент покрытия L4 увеличился за отчетный период на 0,07 и составил на конец года 1,11 (при норме ≥2). Смысл этого показателя состоит в том, что если предприятие направит все свои оборотные активы на погашение долгов, то оно ликвидирует краткосрочную кредиторскую задолженность на 100% и у него останется после данного погашения задолженности для продолжения деятельности 11% от суммы оборотных активов.

Таким образом все показатели кроме (L2), характеризующие платежеспособность предприятия, в Почтамте находятся на уровне ниже нормы. В целом вывод о платежеспособности можно сделать по общему коэффициенту ликвидности (LI). Его значение на конец года составляло 0,69, то есть в среднем предприятие не сможет покрыть ещё 31% обязательств в порядке их срочности. По сравнению с 2004 годом общая ликвидность средств предприятия несколько улучшилась. Так в прошлом году Почтамт не мог погасить в порядке срочности 35% обязательств.

2.4 Анализ структуры баланса предприятий и оценка реальных возможностей восстановления платежеспособности

Основной формой при анализе финансового состояния является баланс. Итог баланса даёт ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия удобно при помощи сравнительного аналитического баланса. Процедуры преобразования отчетной формы баланса в аналитический зависти от конкретных условий, важно же, чтобы были поправлены показатели наиболее существенно искажающие реальную картину.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путём сложения однородных по своему составу и экономическому содержанию статей баланса и дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики. Аналитический баланс охватывает много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа[[4]](#footnote-4).

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. К ним относятся:

1. Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела 1 актива баланса (строка 190);
2. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела 2 актива баланса (строка 290);
3. Стоимость материальных оборотных средств (строка 210);
4. Величина собственных средств организации, равная итогу раздела 4 пассива баланса (строка 490);
5. Величина заёмных средств равная сумме итогов разделов 5 и 6 пассива баланса (строка 590+690);
6. Величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов раздела 4, 1 и 3 баланса (строка 490-190-590).

**Актив**

Из данных таблицы 2.1 видим, что за отчётный период снизилась сумма ОС и внеоборотных активов на 2980 тыс. руб. Увеличилась сумма строки баланса 271 (прочие оборотные активы по переводным операциям) баланса на 1692 тыс. руб. Строка 271 существует только в балансе почтовой связи, она содержит заемные средства (плата за коммунальные услуги с населения, принятая подписка, а так же средства поступающие для выплаты пенсии), и является итогом формы 3 «Связь» (приложение 6). В тоже время произошло увеличение денежных средств с 10546 тыс. руб. до 14420 тыс. руб. Если на начало года ОС и внеоборотные активы составляли 98,5%, то на конец года в имуществе предприятия они снизились до 98,2%. В тоже время запасы и затраты увеличились с 132,2% до 145%.

Оценка имущества и источников его образования позволяет выявить такие негативные явления в состоянии предприятия, как например, кризис неплатежей. Результаты расчета свидетельствуют, что в структуре активов возрастает дебиторская задолженность от 108,8% на начало года, до 118,9% на конец года. Замораживание таких сумм в дебиторской задолженности приводит к отвлечению их из оборота, что в конечном итоге приводит к ухудшению финансового состояния предприятия.

**Пассив**

Пассивная часть баланса увеличилась за счет увеличения собственных средств на 10557 тыс. руб.

Собственные средства в структуре баланса на начало года составляют 100,7%, а к концу периода произошло уменьшение их и до 98,6%. Причиной такого снижения собственных средств явился рост кредиторской задолженности с 23787 тыс. руб. до 30252 тыс. руб. или на 127,18% к концу отчетного периода.

Одно из самых «больных» статей в Почтамте является кредиторская задолженность. Наибольший вес в ней имеет задолженность поставщикам и подрядчикам (64,5% от суммы кредиторской задолженности) по неоплаченным в срок расчетным документам, и не отгруженной продукции в счет полученных авансов. Это свидетельствует о финансовых затруднениях.

Таким образом, на основании проведенного мною предварительного обзора баланса Почтамта за 2004-2005 год, можно сделать вывод о неудовлетворительной работе предприятия и росте больных статей в 2005 году. В связи с этим дана оценка кредитоспособности предприятия, которая производится на основе анализа ликвидности баланса и оценке имущества предприятия.

## Оценка ликвидности баланса предприятия проведена в параграфе 2.3. данной работы, характеристика имущества предприятия и источников средств предприятия описана в параграфе 2.1.

Система критериев для оценки удовлетворительности структуры бухгалтерского баланса организации была определена в постановлении Правительства РФ № 498 от 20 мая 1994года «О некоторых мерах по реализации законодательных актов о несостоятельности (банкротстве) предприятий», принятом в связи с Указом Президента РФ №2264 от 22.12.1993г.

В соответствии с данным постановлением Федеральное управление по делам о несостоятельности (банкротстве) при Госкомимуществе РФ распоряжением №31-р от 12.08.1994г. утвердило Методические положения по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса.

Согласно этому Методическому положению анализ и оценка структуры баланса организации проводится на основе показателей (Приложение 3):

* коэффициента текущей ликвидности (L5);
* коэффициента обеспеченности собственными средствам (L6);
* коэффициентов восстановления (утраты) платежеспособность (L7).

Чтобы организация была признана платежеспособной, значения этих коэффициентов должны соответствовать нормативным, указанным в таблице 2.11

Согласно статье 1 Закона РФ "О несостоятельности (банкротстве)" от 8.01.98г. № 6-ФЗ, внешним признаком несостоятельности является приостановление текущих платежей, неспособности погашать обязательства кредиторам в течение 3-х месяцев со дня наступления сроков их исполнения.

В Почтамте коэффициент текущей ликвидности на конец отчётного периода равен 1,11, при его значении на начало года 1,04. То есть это значение свидетельствует о недостаточной общей обеспеченности предприятия оборотными средствами (ниже предельного практически в 2 раза.).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, необходимыми для его финансовой устойчивости, на начало2004 года имел отрицательный показатель 0,36, а на конец 2005 года он снизился и составил минус 0,14, что ниже нормативного значения (0,1).

Согласно Методическим положениям, если хотя бы один из этих коэффициентов имеет значение меньше нормативного, то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности. На анализируемом предприятии коэффициент текущей ликвидности находится на уровне ниже нормы, следовательно, представляется необходимым определить сможет ли данное предприятие восстановить свою платежеспособность в течение ближайших 6 месяцев. В соответствии с расчётом, данный показатель принимает значение в 2004 году 0,57, при нормативе *≥1.* Это свидетельствует о том, что у предприятия в ближайшие 6 месяцев нет реальной возможности восстановить свою платежеспособность.

На основе проведенного анализа финансовой деятельности Почтамта были сделаны следующие выводы.

Снижение стоимости имущества предприятия в 2005 году повлекло за собой и ухудшение его финансовой устойчивости по ряду показателей. Имея на балансе значительную по величине стоимость оборотных активов, предприятие нуждается в большей величине собственных оборотных средств, а также в долгосрочных заемных средствах, т.е. более мобильных средствах.

Все показатели, характеризующие платежеспособность, находятся на уровне ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженности, которая увеличилась в 2005 году на 27%. Это говорит о том, что на предприятии плохо организовано управление кредиторской задолженностью, скорость оборота которой составляет почти 60 дней, что свидетельствует о том, что ее погашение происходит слишком медленными темпами. Для решения сложившейся ситуации, предприятию необходимо четко структурировать все долги по срокам выплаты и стараться выплачивать их в порядке очередности.

Доля оборотных средств в составе имущества не высокая (14,4%) и исходя из этого, можно сделать вывод, что предприятие испытывает острую потребность в собственных оборотных средствах. Такое положение на предприятии сложилось из-за замораживания значительной части оборотных средств в виде материальных запасов (44,5%) и денежных средств (43%). За отчетный период предприятие не только не смогло уменьшить остатки товаров для перепродажи на складах, но и произошло их увеличение на 45%. Причинами такого положения являются проблемы со сбытом, которые, главным образом, обусловлены неплатежеспособностью непосредственных покупателей.

Для решения сложившейся ситуации, необходимо четко изучить рынок своего товара, возможности создания новых каналов сбыта товара, повышения конкурентоспособности товаров за счет увеличения качества обслуживания или снижения цены.





## Рис. 6 Оценка имущества предприятия

**2.5 Анализ фонда оплаты труда**

В 2005 году осуществлялось совершенствование структуры управления и нормирования труда. Улучшились условия труда специалистов и служащих и работников основного производства: почтальонов по доставке почтовых отправлений и почтовых переводов, операторов, сортировщиков почтовой корреспонденции.

Внедрение новых технологий, автоматизации и механизации на рабочих местах привело к сокращению численности Почтамта по сравнению с 2004 годом (табл.2.12) Произошло увеличение заработной платы (табл. 2.13). По сравнению с 2004 годом численность почтамта уменьшилась на 18 человек. Фонд оплаты труда увеличился на 23%, что составило в денежном выражении 1020,2 тыс.рублей.

Средняя з/плата 2004 года 1 работника в целом составила 2362 рубля.

Средняя з/плата 2005 года 1 работника в целом составила 3275 рублей.

Фонд средней з/платы составил 139%.

В 2005 году было проведено совершенствование в оплате труда. Оплата труда работников почтамта производилась по индивидуальным коэффициентам, учитывающим производительность и качество труда, а также уровень выполнения бюджетного задания как индивидуального так и по Почтамту в целом.

Индивидуальная оплата труда производственного персонала Почтамта распределяется в пределах утвержденного фонда оплаты труда, который утверждается на квартал и помесячно.

Месячный фонд оплаты труда рассчитывается пропорционально проценту выполнения бюджетных обязательств, финансового результата, то есть наличие средств в распоряжении Почтамта.

Оплата труда работников производится на основе системы оплаты труда по коэффициентам.

Источником оплаты труда и гарантий социальной защищенности работников являются заработанные коллективом средства.

Фонд оплаты труда определяется по формуле:

ФОТбюд. = ФОТ1 + ФОТ2 + ФОТ3 + ФОТ4 + ФОТ5 + ФОТ6 + ФОТ7,

где ФОТ1 – фонд оплаты труда по штатному расписанию (за минусом отпускных);

ФОТ2 – фонд оплаты труда планируемого повышающего коэффициента;

ФОТ3 – фонд оплаты труда отпускных сумм соответствующего периода;

ФОТ4 – фонд оплаты труда планируемого повышающего коэффициента к отпуску;

ФОТ5 – фонд оплаты труда разного вида доплат (ночные, праздничные и т.д.);

ФОТ6 – фонд оплаты труда по договорам подрядам на соответствующий период;

ФОТ7 – фонд оплаты труда социальных выплат соответствующего периода.

Месячный фонд оплаты труда рассчитывается пропорционально проценту выполнения бюджетных обязательств, финансового результата, то есть наличие средств в распоряжении Почтамта.

ФОТп = ФОТбюд. х Д,

где ФОТбюд. – фонд оплаты труда почтамта по бюджету;

Д – процент выполнения бюджетных обязательств (доходов).

В случае, если фактический ФОТ превышает действительное выполнение бюджетных обязательств над плановым за отчетный месяц по причинам, не связанным с увеличением валового дохода, фонд оплаты труда на последующий месяц может быть уменьшен на сумму перерасхода.

# Таблица 2.12

# **Численность и начисленная з/платы**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **стр.** | **2002 год** | | **2003 год** | | **Уменьшение численности, ед.** | **Увеличение з/п (т.р.)** | **в % отношении** | |
| **средняя численность (в целом ед.)** | **фонд начисления з/п (т.р.)** | **Средняя численность (в целом ед.)** | **фонд начисления з/п (т.р.)** | **Числ** | **ср. з/п** |
| Всего:  стр.(01+02+03+04+05) | 01 | 157 | 4458,3 | 139 | 5478,5 | 18 | 1020,2 | 113 | 122 |
| в т.ч.  работники списочного состава (без внешних совместителей) | 02 | 154 | 4421,2 | 138 | 5467,9 | 16 | 1046,7 | 111 | 124 |
| внешний совместители | 03 | 2 | 34,6 | 1 | 10,6 | 1 |  |  |  |
| Работники выполнившие работы по договору гражданско- прав.хоз. | 04 | 1 | 2,5 |  |  |  |  |  |  |

## Таблица2.13

## **Рост средней заработной платы**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование профессий** | **2002** | **2003** | **Рост в % тношении** |
| **средняя месячная з/плата** | **средняя месячная з/плата** |
| Всего по почтамту | 2361 | 3275 | 139% |
| Начальник | 13494 | 13805 | 102% |
| Инженерно-технические работники и служащие | 3435 | 4548 | 132% |
| Рабочие всех специальностей | 2204 | 2994 | 136% |
| в т.ч.  почтальон 3 кл. | 1717 | 1901 | 111% |

## **Глава 3. Анализ финансовых результатов Богородского почтамта - Управления федеральной почтовой связи по Нижегородской области**

## **3.1 Анализ прибыли**

Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финансовой деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в системе показателей финансовых результатов. Обобщённо наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены мною в форме №2 «Отчёт о прибылях и убытках» (приложение5). К ним относятся:

•прибыль (убыток) от реализации продукции;

•прибыль (убыток) от прочей реализации;

•доходы и расходы от внереализационных операций;

•балансовая прибыль;

•налогооблагаемая прибыль;

•чистая прибыль и др.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли, которая в условиях перехода к рыночной экономике составляет основу экономического развития предприятия. Рост прибыли создаёт финансовую базу для самофинансирования, расширенного производства, решение проблем социальных и материальных потребности трудового коллектива. За счёт прибыли выполняются также часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими предприятиями и организациями. Таким образом, показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия.

***Конечный финансовый результат деятельности предприятия -*** это балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму результата от реализации продукции (работ, услуг); результата от прочей реализации; сальдо доходов и расходов от внереализационных операций.

*Анализ финансовых результатов деятельности предприятия* включает в качестве обязательных элементов исследование:

1. Изменений каждого показателя за текущий анализируемый период («горизонтальный анализ» показателей финансовых результатов за отчётный период).
2. Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений («вертикальный анализ» показателей).
3. Исследование влияние факторов на прибыль («факторный анализ»).
4. Изучение в обобщённом виде динамики изменения показателей финансовых показателей за ряд отчётных периодов (то есть «трендовый анализ» показателей). Для проведения вертикального и горизонтального анализа рассчитаем таблицу 3.1, используя данные отчётности предприятия из формы №2.

Таблица 3.1

**Анализ прибыли отчётного года** (тыс. руб.)

| **Наименование показателя** | **Код**  **стр.** | **За отчётный** | **За предыдущий**  **Год** | **Отклонения** | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Год** | **+ / -** | **%** |
| 1. Выручка от реализации товаров, работ услуг (за минусом НДС, акцизов и обязательных аналогичных платежей (В). | 010 | 269655 | 187016 | 82639 | 144,2 |
| 2.Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг (С). | 020 | 269415 | 188819 | 80596 | 142,7 |
| 3. Коммерческие расходы (КР). | 030 | - | - | - | - |
| 4. Управленческие расходы (УР). | 040 | - | - | - | - |
| 5.Прибыль ( убыток) от реализации (стр. 010-020-030-040) (Пр) | 050 | +240 | -1803 | 2043 | - |
| 6. Проценты к получению. | 060 | 699 | 375 | 324 | 186,4 |
| 7.Проценты к уплате. | 070 |  |  |  |  |
| 8.Доходы от участия в других организациях (ДрД). | 080 |  |  |  |  |
| 9.Прочие операционные доходы (ПрД). | 090 | 164 | 399 | -235 | 41,1 |
| 10.Прочие операционные расходы (ПрР). | 100 | 3553 | 3265 | 288 | 108,8 |
| 11.Прибыль ( убыток) от финансово- хозяйственной деятельности( стр. 050 + 060-070+080+090-100) (Пфхд). | 110 | -2450 | -4294 | 1844 | 57,1 |
| 12.Прочие внереализационные доходы . | 120 | 2575 | 4024 | -1449 | 64,0 |
| 13. Прочие внереализационные расходы (ВнР). | 130 | 120 | 120 | 0 | 100 |
| 14.Прибыль (убыток) отчётного периода (стр. 110+120-130) (Пб). | 140 | +5 | -390 | 395 | - |
| 15.Налог на прибыль (НП). | 150 | 6 | - | 6 | - |
| 16.Отвлечённые средства (ОтС). | 160 | 105 | 184 | -79 | 57,1 |
| 17.Нераспределённая прибыль (убыток) отчётного периода (стр. 140-150-160) (Пн). | 170 | -106 | -574 | 468 | 18,5 |

Из данных таблицы видно, что балансовая прибыль в 2005 году существенно увеличилась по сравнению с 2004 годом на 395 тыс. руб. Несмотря на переживаемые трудности в Почтамте наметилась положительная тенденция изменения величины балансовой прибыли.

Увеличению балансовой прибыли способствовало:

1. Увеличение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности на 1844 тыс. руб. или 75,3%
2. Увеличение прибыли от реализации с минус 1803 тыс. руб. до +240 тыс. руб.

На вышеуказанное увеличение повлияло:

1. Рост по статье доходов - «Проценты к получению» на сумму 324 тыс. руб. или на 86,4%.
2. Увеличение выручки от реализации на 82639 тыс. руб. или 44,2%.

Снижению балансовой прибыли способствовало:

1. Уменьшение прочих внереализационных доходов на сумму 1449 тыс. руб. или на 36%.

Таким образом факторы, уменьшающие балансовую прибыль по сумме были перекрыты действием увеличивающих её факторов, что в итоге и обусловило рост балансовой прибыли в отчетном году по сравнению с предыдущим на 395 тыс. руб.

## 

## **3.2 Анализ рентабельности**

Рентабельность работы предприятия определяется прибылью, которую оно получает. Показатели рентабельности являются относительными характеристиками финансовых результатов и отражают, насколько эффективно предприятие использует свои средства в целях получения прибыли. Они характеризуют относительную доходность предприятия, измеряемую в процентах к затратам средств или капитала с различных позиций.

Показатели рентабельности - это важнейшие характеристики фактической среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятия. При анализе производства показатели рентабельности используются как инструмент инвестиционной политики и ценообразования. Основные показатели рентабельности можно объединить в следующие группы:

1. Рентабельность продукции, продаж (показатели оценки эффективности управления);
2. Рентабельность производственных фондов;
3. Рентабельность вложений в предприятия (прибыльность хозяйственной деятельности).

1.Рентабельность продукции.

*Рентабельность продукции* показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Рост данного показателя является следствием роста цен при постоянных затратах на производство реализованной продукции (работ, услуг) или снижения затрат на производство при постоянных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию предприятия, а также более быстрым ростом цен, чем затрат.

Показатель рентабельности продукции включает в себя следующие показатели:

1. Рентабельность всей реализованной продукции, представляющую собой отношение прибыли от реализации продукции на выручку от её реализации (без НДС);
2. Общая рентабельность, равная отношению балансовой прибыли к выручке от реализации продукции (без НДС);
3. Рентабельность продаж по чистой пробыли, определяемая как отношение чистой прибыли к выручке от реализации (без НДС);
4. Рентабельность отдельных видов продукции. Отношение прибыли от реализации данного вида продукта к его продажной цене.

Расчёт данных показателей по Почтамту представлен в таблице 3.2

Таблица 3.2

**Показатели рентабельности Богородского почтамта**(Тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Расчет** | **2003** | **2004** | **2005** | **Отклонения + /-** | |
| **2004 от 2003** | **2005 от 2004** |
| 1.Выручка от реализации товаров, работ, услуг (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей). | Стр.010 | 162465 | 187016 | 269655 | 24551 | 82535 |
| 2. Прибыль от реализации. | Стр.050 | -504 | -1803 | +240 | -1299 | 2043 |
| 3. Балансовая прибыль. | стр.140 | -578 | -390 | +5 | 188 | 395 |
| 4. Чистая прибыль. | с.140-150 | -578 | -390 | -1 | 188 | 389 |
| ***Расчетные показатели (%)*** | | | | | | |
| 1. Рентабельность продаж. | стр.050 стр.010 | -0,31 | -0,96 | 0,09 | -0,65 | 1,05 |
| 2. Общая рентабельность. | стр.140 стр.010 | -0,36 | -0,21 | 0,002 | 0,15 | 0,212 |
| 3. Рентабельность продаж по чистой прибыли. | с.140-150 стр.010 | -0,36 | -0,21 | -0,0004 | 0,15 | 0,21 |

На основе данных таблицы построим диаграмму.



**Рис. 7 Изменение показателей рентабельности продукции за 2003-2005 г**.

На основе расчётов можно сделать следующие **выводы.**

Показатель общей рентабельности за отчетный период вырос с минус 0,21 в 2004 до 0,002 в 2005 году. Это говорит о том, что в 2005 году каждый рубль реализации не приносил в среднем даже 1 копейки балансовой прибыли. Надо отметить увеличение данного показателя по сравнению с 2003 годом, когда он составлял минус 0,36% и повысился до минус 0,21 за 2004 год (т.е. на 0,15%).

Показатель рентабельности продаж также вырос в 2005 году с минус 0,96 на начало года до 0,09 на конец отчетного периода. Это говорит о том, что хоть и получен положительный результат, но каждый 1 руб. реализованной продукции не приносит предприятию даже 1 копейки прибыли от реализации.

Показатель рентабельности продаж по чистой прибыли в отчетный период возрос на 0,21%, но все ещё дает отрицательный результат (-0,0004). Это значит, что спрос на услуги медленными темпами растет, но чистой прибыли предприятие от этого не имеет.

Как видно из выше сказанного, все показатели рентабельности продукции очень низкие.

В 2005г. показатели рентабельности услуг имеют такие низкие показатели, вследствие того, что убытки от универсальных услуг, Почтамт покрывает за счет средств заработанных в результате предоставления населению непрофильных услуг. Рост тарифов отстает от роста цен на материально технические ресурсы и поэтому не компенсирует увеличение расходов почтовой связи.

2.Рентабельность вложений предприятия.

*Рентабельность вложений предприятия* - это следующий показатель рентабельности, который показывает эффективность использования всего имущества предприятия.

Среди показателей рентабельности предприятия выделяют 5 основных:

1.Общая рентабельность вложений, показывающая какая часть балансовой прибыли приходится на 1руб. имущества предприятия, то есть насколько эффективно оно используется.

2.Рентабельность вложений по чистой прибыли;

3.Рентабельность собственных средств, позволяющий установить зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли, полученной от их использования.

4.Рентабельность долгосрочных финансовых вложений, показывающая эффективность вложений предприятия в деятельность других организаций.

5.Рентабельность перманентного капитала. Показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность данного предприятия на длительный срок.

Необходимая информация для расчёта представлена в таблице 3.3

Таблица 3.3

**Показатели для расчёта рентабельности.** (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **Код стр.** | **2004** | **2005** |
| 1 .Прибыль балансовая | 140 (Ф №2) | -390 | +5 |
| 2. Прибыль чистая | 140-150 (Ф №2) | -390 | -1 |
| 3. Стоимость имущества | 300 (Ф №1) | 207774 | 215351 |
| 4. Собственные средства | 490 (Ф №1) | 169980 | 167568 |
| 5. Доходы от участия в других организациях | 080 (Ф №2) | - | - |
| 6.Долгосрочные финансовые вложения | 140 (Ф №1) | 23 | 124 |
| 7 .Долгосрочные заёмные средства | 590 (Ф №1) | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Пока******затели*** | ***Расчёт***  ***(код стр.)*** | ***2004 г.*** | ***2005 г.*** | ***Отклонение 2005 от 2004*** |
| 1. Общая рентабельность вложений | 140(Ф№2) / 300 | -0,15 | 0,002 | 0,152 |
| 2.Рентабельность вложений по чистой прибыли | 140-150(Ф№2)  399 | -0,15 | -0,0004 | 0,15 |
| 3. Рентабельность собственных средств | 140-150(Ф№2)  490 | -0,23 | -0,001 | 0,229 |
| 4.Рентабельность долгосрочных финансовых вложений | 080(Ф.№2)  140(Ф.№1) | - | - | - |
| 5. Рентабельность перманентного[[5]](#footnote-5) капитала | 140-150(Ф№2)  490+590 | -0,23 | -0,001 | 0,229 |

Общая рентабельность вложений в 2005г. увеличилась с минус 0,15% до 0,002%. Но на 1руб. стоимости имущества предприятия в отчётном году приходилось лишь 0,002 коп. балансовой прибыли. Значение данного показателя достаточно невелико для такого предприятия, что свидетельствует о недостаточно эффективном использовании активов предприятия в 2004г-2005г.



Рис. 8 **Показатели рентабельности вложения** (%)

Рентабельность собственных средств также невысока, но в течении 2004 года она увеличилась с минус 0,15% до минус 0,0004%, хотя все ещё имеет отрицательный результат. Динамика этого показателя позволяет сделать вывод о том, что инвестиции собственных средств в производство дали недостаточно хороший результат. Рентабельность перманентного капитала и его динамика аналогичны рентабельности собственных средств, в виду отсутствия долгосрочных заёмных средств.

В целом можно отметить, что все показатели рентабельности вложений предприятия находятся на низком уровне, что говорит о недостаточно эффективном вложении средств рассматриваемого предприятия.

**Вывод:**

Балансовая прибыль данного предприятия в 2005 году (+5 тыс. руб.) существенно увеличилась по сравнению с 2004 годом (-390 тыс. руб.) на 395 тыс. руб. Её увеличению способствовало: увеличение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, в основном за счёт статьи дохода «Проценты к получению» и увеличение выручки от реализации услуг. Снижению балансовой прибыли способствовало уменьшение доходов от внереализационных операций в сумме 1449 тыс. руб.

Таким образом, факторы, уменьшающие балансовую прибыль, по сумме были перекрыты действием увеличивающих её факторов, что в итоге и позволило улучшить балансовую прибыль с минус 390 тыс. руб. в 2004г до + 5 тыс. руб. в 2005г.

После уплаты налога на прибыль (в размере 6 тыс. руб.) с прибыли в сумме всего 5 тыс. руб. и уплаты штрафов и пени убыток Почтамта за 2005 год составил 106 тыс. руб.

В целом все показатели прибыли и рентабельности в отчётном году возросли, что положительно характеризует деятельность Почтамта в 2005 году (относительно 2004 года).

**Факторный анализ рентабельности**

Для факторного анализа рентабельности используются 3 основные показатели рентабельности:

1. Анализ рентабельности производственной деятельности
2. Анализ рентабельности по каждому виду продукции
3. Анализ рентабельности продаж

1. Рассмотрим **Анализ рентабельности производственной деятельности**



где, VPП – объем реализованной продукции,

УДi – структура продукции,

Сi – себестоимость продукции,

Цi – средняя реализационная цена,

Зрп – сумма затрат по себестоимости.

Расчет влияния факторов первого порядка на изменение уровня рентабельности в целом по предприятию можно выполнить методом цепных подстановок используя следующие данные:



Таблица 3.4

**Данные для факторного анализа рентабельности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **2005 год** | | |
| **План** | **План пересчитанный на фактический объем продаж** | **Факт** |
| Выручка (В) | 265000 | 267650 | 269655 |
| Полная себестоимость (З) | 263000 | 266400 | 269415 |
| Прибыль от реализации (П) | 2000 | 1250 | 240 |

Таблица 3.5

**Расчет влияния факторов на изменение рентабельности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Условия расчета** | | | | **Порядок расчета** | **Сумма прибыли** |
| План | План | План | План | План | В пл – З пл | 2000 |
| Условие 1 | Факт | План | План | План | П пл – К рп | 1980 |
| Условие 2 | Факт | Факт | План | План | В усл – З усл | 1920 |
| Условие 3 | Факт | Факт | Факт | План | В ф – З усл | 1624 |
| Факт | Факт | Факт | Факт | Факт | В ф – З ф | 240 |













в том числе:









Снижение рентабельности производственной деятельности произошло из-за следующих факторов:

* Увеличение удельного веса убыточных услуг на –0,29% (Ц/Б, письменная корреспонденция и пр.)
* Повышение среднего уровня цен на 0,14%
* Рост себестоимости реализованной продукции вызвал снижение рентабельности продукции на 0,52%

2. Следующим этапом факторного анализа необходимо рассчитать **рентабельность по каждому виду продукции**, которая определяется аналогично приведенному выше примеру.  где, Ц – цена, С – себестоимость. Однако в связи с отсутствием отдельного учета затрат по видам оказываемых услуг, данный расчет произвести невозможно.

3. **Факторный анализ рентабельности продаж**



расчет









в том числе







Общее увеличение рентабельности продаж до 0,09% обусловлено:

* Снижением уровня рентабельности на -0,66%
* Увеличение удельного веса убыточных услуг на –0,28%
* Повышением среднего уровня цен на 0,13%
* Увеличение себестоимости на –0,51%

Анализ рентабельности продаж отдельных видов продукции производится по формуле : в связи с отсутствием себестоимости по каждому виду продукции данный расчет произвести нельзя.

**3.3 Пути улучшения финансового состояния предприятия**

Главная цель финансового анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия. На основании проведенного анализа финансового состояния необходимо принятие решения о выходе на новую финансовую политику и разработка программы финансового оздоровления.

Финансово–экономическое положение Богородского почтамта в анализируемый период соответствует общей тенденции экономики России, вызванного выходом в новую экономическую формацию, основанную на рыночных отношениях. В дореформенный период предприятие регулярно получало государственные дотации, а реализация товаров определялась государственным планом. В условиях же инфляции, сложилась ситуация, при которой платежеспособность потребителей услуг почтовой связи снизилась

Проведенный анализ говорит об увеличении остатков товаров для перепродажи на складах. За 2003 год произошло увеличение на 45%, по сравнению с 2002 годом, увеличение составляло 32,2%. Для решения сложившейся ситуации необходимо четко изучить рынок своего товара, возможности создания новых каналов сбыта продукции, повышения конкурентоспособности продукции за счет увеличения качества обслуживания или снижения цены. Отсюда возможно вытекают и проблемы со сбытом продукции. В целях повышения конкурентоспособности товаров и отыскания новых каналов сбыта, видится необходимость создания на предприятии службы маркетинга. Основным направлением деятельности Почтамта в сфере маркетинга должно являться осуществление мер по сохранению и улучшению позиций на традиционных рынках продаж, максимальный учет новых запросов и требований потребителей к качеству продукции, разработки системы стимулирования каждой услуги, применение более удобных и выгодных для потребителей форм оказания услуг, распространение рекламных материалов по выпускаемой продукции и т.д.

При анализе изменения внеоборотных активов выявлена тенденция к увеличению статьи «Незавершенное строительство». Поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, увеличение ее доли в структуре внеоборотных активов отрицательно сказывалось на результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Отсюда вытекает следующее мероприятие по поддержке эффективности хозяйственной деятельности и восстановлению платежеспособности. Предлагается обеспечить продажу неиспользуемого имущества и объектов незавершенного строительства с целью направления вырученных средств на пополнение собственных оборотных средств предприятия.

Все показатели, характеризующие ликвидность (кроме L2), находятся на уровне ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженности, которая увеличилась в 2003 году на 27,2%. Это говорит о том, что на предприятии недостаточно организовано управление кредиторской задолженностью, скорость оборота которой составляет почти 60 дней, что свидетельствует о том, что ее погашение происходит слишком медленными темпами. Для решения сложившейся ситуации предприятию необходимо четко структурировать все долги по срокам выплаты и стараться выплачивать их в порядке очередности. Необходимо прежде всего рассчитаться с долгами перед бюджетом, по социальному страхованию и обеспечению, так как отсрочки по этим платежам обычно влекут за собой выплату штрафов (пени). Затем необходимо четко структурировать долги перед поставщиками и подрядчиками, и выявить какие из них требуют безотлагательного погашения. Необходимо так же организовать четкую работу с дебиторами, так как получение дебиторской задолженности даёт предприятию возможность использовать эти средства, как привлечённые источники.

Долгосрочные финансовые вложения в составе внеоборотных активов составляют незначительную долю. Это указывает на не инвестиционную направленность вложений предприятия. Кроме того за 2004 год долг государства Почтамту за счет недополучения доходов от применения регулируемых тарифов составил 12752 тыс. руб., а за 2005 год - 12760 тыс. руб. Анализ финансовой устойчивости предприятия так же показал необходимость привлечения инвестиций или погашения долга, созданного государством, а также добиться в соответствии со ст. 26 ФЗ "О почтовой связи" предоставления налоговых льгот. На сегодня существует множество разработок по оценке инвестиционных проектов и их отбору для финансирования. Отсутствие в Почтамте инвестиционной деятельности как таковой говорит об отсутствии временно свободных денежных средств. В целом на основе проведенного анализа, были сделаны выводы, свидетельствующие о проблемах, связанных, прежде всего, с текущим оперативным управлением финансами Почтамта в анализируемом периоде. К сожалению, несмотря на существование на предприятии отдела бухгалтерского учета и финансов, управлению финансами отводится, слишком, малая роль.

На предприятии можно также рекомендовать, чтобы регулярно проводился анализ деятельности предприятия, для того, что бы предприятие могло “на ходу” оценить и улучшить свое финансовое положение. Для этого, в настоящее время, лучше всего использовать бухгалтерскую программу с встроенным блоком анализа хозяйственной деятельности. Рекомендуется на предприятии приобрести автоматизированную программу для ведения комплексного бухгалтерского учета вместе с модулем финансового анализа “БЭСТ-5”. Эта программа со встроенным блоком финансового анализа очень удобна и даже необходима для неустойчивых предприятий, чтобы оперативно следить за изменением финансового состояния.

Это далеко неполный перечень мероприятий по улучшению финансового состояния предприятия. Необходим четкий финансовый план и жесткий контроль за его осуществлением. Составление плана финансового оздоровления выходит за рамки данной работы, целью которой являлся анализ финансового состояния предприятия и выявление основных проблем финансовой деятельности.

# 

# **Заключение**

Интеграция России в мировую экономику предъявляет российским производственным предприятиям суровые требования по выживанию в мировой конкурентной среде, победить в которой можно, лишь изучив опыт совершенного управления системой бизнеса.

Сегодня рыночная экономика обусловливает необходимость развития финансового анализа в первую очередь на микро уровне, так как именно предприятия составляют основу рыночной экономики.

В настоящее время необходимо проводить анализы обоснования и выполнения бизнес-планов, маркетинговых исследований, возможностей производства и сбыта, изучения внутренних и внешнеэкономических ситуаций, влияющих на производство и сбыт, соотношения спроса и предложения, конкретных потребителей и оценки последними качества выпускаемых изделий, затрат живого и овеществленного труда с необходимой их детализацией.

Особенность анализа Почтамта заключена в том, что по формальным признакам Федерального управления по банкротствам структура баланса Почтамта неудовлетворительна, предприятие неплатежеспособно и восстановление платежеспособности в контрольный период маловероятно. Хотя, на мой взгляд, методика оценки платежеспособности и возможности его восстановления или утраты, предложенная Федеральным управлением по банкротствам является довольно жесткой начальной оценкой финансового состояния предприятия, не учитывающей особенности хозяйственной деятельности различных предприятий.

На основе проведенного мною анализа финансовой деятельности Почтамта были сделаны следующие выводы.

Предварительный обзор баланса учреждения за 2004 - 2005 года, говорит о неудовлетворительной работе предприятия и росте больных статей в 2005 году.

Анализ в динамике средств предприятия, можно отметить, что общая стоимость имущества Почтамта увеличилась за отчетный год на 7557 тыс. руб. или на 3,6%, в то время как за предыдущий год данный показатель увеличился на 11605 тыс. руб., или на 4,6%. Такое незначительное увеличение имущества предприятия в 2005 году, можно охарактеризовать как негативное, его снижение произошло как за счет снижения собственных средств, так и за счет снижения заемных средств.

Все показатели, характеризующие ликвидность находятся на уровне - ниже нормы, что объясняется, в основном, наличием у предприятия значительной суммы кредиторской задолженности. На лицо превышение кредиторской задолженности над дебиторской почти в 8 раз. То есть, если все дебиторы погасят свои обязательства, то Почтамт сможет погасить лишь 1/8 часть обязательств перед кредиторами. Анализ показал, что при погашении предприятием краткосрочной дебиторской задолженности, предприятие не сможет погасить свои краткосрочные обязательства и ликвидность не будет положительной. В целом вывод о платежеспособности можно сделать по общему коэффициенту ликвидности. Его значение на конец года составляло 0,69, то есть в среднем предприятие не сможет покрыть ещё 31% обязательств в порядке их срочности.

Анализ финансового состояния показал, что произошло увеличение оборачиваемости всех рассчитанных показателей. Эффективность же использования оборотных средств характеризуется, прежде всего, их оборачиваемостью. Увеличение оборачиваемости приводит к абсолютному сокращению потребности в финансовых ресурсах при неизменном объеме производства и реализации продукции, а так же к относительной экономии ресурсов на рубль реализованной продукции при увеличении производства и реализации. Увеличение скорости оборота средств означает повышение производственного потенциала предприятия, чего мы и наблюдаем в Почтамте.

Балансовая прибыль в 2005 году увеличилась с минус 390 тыс. руб. до +5 тыс. руб. Не смотря на это после уплаты налога на прибыль, предприятию не хватило средств на покрытие всех расходов, в результате чего убыток в отчетном периоде составил 106 тыс. руб., был сделан вывод о не эффективности использования имущества предприятия. Показатели рентабельности производственных фондов и вложений несколько увеличились, но находятся на очень низком уровне, что говорит о недостаточно эффективном вложении средств рассматриваемого предприятия.

Кредиторская задолженность предприятия должна быть сокращена и увеличен собственный капитал, т.к. использование заемных средств, в таком соотношении делает невыгодным хозяйственную деятельность предприятия. При сохранении существующей кредитной политики предприятие окончательно потеряет доверие кредиторов. Одна из главных причин такого положения дел недостаточное качество текущего управления финансами. Управлению финансами на предприятии отводится, слишком, малая роль. Предприятию рекомендуется провести ряд мероприятий по улучшению финансового состояния в соответствии с рекомендациями данными в последнем разделе данной работы. Прежде всего, эти мероприятия направлены на реализацию товаров (услуг), повышение ее качества и конкурентоспособности, снижение себестоимости, рост прибыли и рентабельности, ускорение оборачиваемости капитала и более полное эффективное использование производственного потенциала предприятия, оценить свои возможности и выбрать стратегию, а также реализацию прав Учреждения в соответствии со ст.26 ФЗ "О почтовой связи" на льготное налогообложение.

Анализ финансового состояния показал, по каким конкретным направлениям надо вести эту работу, выявил наиболее важных аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии Почтамта. В соответствии с этим результаты анализа дали ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния конкретного предприятия в конкретный период его деятельности.

# **Список используемой литературы**

Баканов А.И., Шеремет А.Д., Мельник М.В. «Теория экономического анализа»: Учебник. 5-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2005.- 536 с.

1. Балабанов И.Т. "Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом?". - М.: Финансы и Статистика, 2001.
2. Гражданский Кодекс Российской Федерации.- Проспект, 2006.
3. Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. «Финансовое право» Учебник.- Юристъ , 2005.-350 с.
4. Инструкция ГНС РФ №37 от 10.08.95г. с изменениями и дополнениями.
5. Ковалев А.И., Привалов В.П. «Анализ финансового состояния предприятия» - М.: Центр экономики и маркетинга, 2004.-286 с.
6. Ковалев В.В. «Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчётности.» - М.: Финансы и статистика, 2000г. - 512с.

Ковалев В.В., Патров В.В., Быков В.А. «Как читать баланс».-5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика , 2006 г-672 с.

1. Козлова Е.П. «Бухгалтерский учет в организациях».- М.: Финансы и статистика, 2005.-752 с.
2. Крейнина М.Н. «Финансовое состояние предприятия. Методы оценки».- М. .: ИКЦ «Дис», 1997г- 224с..

Круглов М.И « Стратегическое управление компанией. – М.: Русская деловая литература, 1998.-768 с.

Курс экономической теории / Под общей ред. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А., - АСА, 2005.-832с.

Любушин Н.П., Лещева В.Б., Сучков В.А. «Теория экономического анализа: курс лекций».- Экономистъ, 2004.-479 с.

1. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. « Анализ финансово-экономической деятельности предприятия »: Учебное пособие для вузов - М.: ЮНИТИ, 2004.-471 с.
2. Макарова Л.Г. Макаров А.С. "Экономический анализ в управлении финансами фирмы" - Н.Новгород НГУ 2000. - 322с.

Майталь Ш. «Экономика для менеджеров: десять важных инструментов для руководителей» Пер. с англ.- М.: Дело, 1999 .- 416 с.

Макконел К.Р., Брю С.Л. «Экономика : принципы, проблемы и политика.» В 2-х т.: Пер. с англ. , Т.1-М.: Республика, 1992.-399с.

Методическое пособие по финансовому тестированию фирмы. – М.: Инфра-М, 1992.-165с.

Моляков Д.С. "Финансы предприятий отраслей народного хозяйства". - М.: ФиС , 2002.

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации . – ЮрИнфоР – М, 2004.

Неруш Ю.М. «Логистика»: Учебник.-М.: ЮНИТИ, 2003.

Новодворский В.Д. « Бухгалтерская отчетность, составление и анализ» В 3-х частях . М.: Бухгалтерский учет, 1994

Оценка бизнеса./Под ред. Грязновой А.Г., Федотовой М.А.- М.: Финансы и статистика, 2006.-736 с.

Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли. Утверждено постановлением Правительством РФ 5 августа 1992 года №552.

Ревенко П.В. и др. «Финансовая бухгалтерия».- Инфософт,2003

1. Реутова С.В. «Финансовый анализ деятельности предприятия» Учебное пособие , Н.Новгород: Изд-во ННГУ, 1998.-98с.

Родионова В.М., Федотова М.А. « Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции ».- М.: Перспектива, 2000.-432 с.

Русак Н.А., Русак В.А. «Финансовый анализ субъекта хозяйствования».- Мн.: Выш. Шк., 1999 .- 498 с.

Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия». ИНФРА-М , 2006.- 425 с.

1. Скоун Т. "Управленческий учет".- М.: Изд-во ЮНИТИ, 1997.
2. Стоянов Е.А., Стоянова Е.С. "Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия". - М.: Перспектива, 1995.

Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. Российская практика.- М.: Перспектива, 1993.-345с.

Финансово-кредитный словарь. М.: Финансы и статистика, 1994. – Т1-3.

Финансовый менеджмент / под ред. Стояновой Е.С.- М.: Перспектива, 1998.-574с.

1. Финансовый менеджмент: теория и практика/ Под ред. Стояновой Е.С.- М.: Перспектива, 2006 - 656стр.
2. Хелферт Э. «Техника финансового анализа» 10-е изд., Питер, 2003.-640с.
3. Шеремет А.Д. «Методика финансового анализа» - М.: ИНФРА- М, 2001г. - 208с.
4. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Финансы предприятий».- М.:ИНФРА-М, 2000 г.

Шим Дж., Сигел Дж. Методы управления стоимостью и анализа затрат. – М.: Филинъ, 1996.

Экономика предприятия / Под ред. Грузинова В.П.- М .: ЮНИТИ, 2002.-535с.

Бухгалтерский учет / Под ред. Безруких П.С. – М.:Бухгалтерский учет, 2004.- 719с.

**Приложение 1**

***Показатели рыночной устойчивости****.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование**  **Показателя** | **Способ расчета** | **Норма** | **Пояснения** | На начало 2004 года | На конец 2004 года | Отклонения 2004 | На начало 2003 года | На конец 2005 года | Отклонения 2005 |
| 1.Коэффициент независимости. | *стр.490*  *К1= ----------------*  *стр.700* | ≥0,5 | Показывает долю собственных средств в общей сумме средств предприятия. | 0,67 | 0,64 | -0,03 | 0,64 | 0,72 | 0,08 |
| 2.Коэффициент соотношения собственных и заемных средств. |  | ≤1 | Показывает сколько заемных средств привлекало предприятие на 1руб.вложенных в активы собственных средств | 0,19 | 0,22 | 0,03 | 0,22 | 0,21 | -0,01 |
| 3.Коэффициент маневренности собственных средств. |  | ≥0,1 | Характеризует степень мобильности использования собственных средств | -0,04 | -0,02 | 0,02 | -0,02 | -0,03 | -0,01 |
| 4.Коэффициент обеспечения собственными средствами. |  | ≥0,1 | Показывает долю СОС, приобретенных за счет собственных средств. | -0,36 | -0,16 | 0,2 | -0,16 | -0,14 | 0,02 |
| 5.Коэффициент реальной стоимости ОС и материальных оборотных средств в имуществе предприятия.  ***стр. 700*** |  | ≥0,5 | Показывает долю имущества производственного назначения (реальных активов) в общей сумме имущества предприятия. | 0,6 | 0,54 | -0,06 | 0,54 | 0,6 | 0,06 |
| 6.Коэффициент реальной стоимости ОС в имуществе предприятия.  ***стр. 700*** |  | ⇒0,5 | Показывает удельных вес основных средств в имуществе предприятия. | 0,55 | 0,53 | -0,02 | 0,53 | 0,6 | 0,07 |

**Приложение 2**

***Анализ ликвидности баланса в 2004 году***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Расчет** | **На начало**  **Года** | **На конец**  **Года** | **ПАССИВ** | **Расчет** | **На начало**  **года** | **На конец**  **года** | **Платежный излишек или**  **Недостаток** | |
| на начало  года | на конец  года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9=3-7 | 10=4-8 |
| **1. Наиболее ликвидные активы(А1)** | стр.250+  стр.260 | 6331 | 10546 | **1.Наиболее срочные обязательства(П1)** | Стр.620 | 21382 | 23787 | -15051 | -13241 |
| **2. Быстрореализуемые активы(А2)** | стр.240 | 2794 | 3039 | **2.Краткосрочные пассивы(П2)** | Стр.610+  670 | - | - | 2794 | 3039 |
| **3.Медленнореализуемые активы(А3)** | стр.210+  220+230  +270 | 8533 | 11119 | **3.Долгосрочные пассивы(П3)** | Стр.590+630+640+650 +660 | 10231 | 14007 | -1698 | -3068 |
| **4.Труднореализуемые активы(А4)** | стр.190 | 16493 | 163018 | **4.Постоянные пассивы(П4)** | Стр.490 | 168841 | 169980 | -3348 | -6962 |
| БАЛАНС | стр.300 | 201105 | 207774 | БАЛАНС | Стр.700 | 201105 | 207774 | - | - |

***Анализ ликвидности баланса в 2003 году.***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Расчет** | **На начало**  **Года** | **На конец**  **Года** | **ПАССИВ** | **Расчет** | **На начало**  **года** | **На конец**  **Года** | **Платежный излишек или**  **Недостаток** | |
| на начало  года | На конец  Года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9=3-7 | 10=4-8 |
| **1.Наиболее ликвидные активы(А1)** | стр.250+  стр.260 | 10546 | 14420 | **1.Наиболее срочные обязательства(П1)** | Стр.620 | 23787 | 30252 | -13241 | -15832 |
| **2.Быстрореализуемые**  **активы(А2)** | стр.240 | 3039 | 3612 | **2.Краткосрочные пассивы(П2)** | Стр.610+670 | - | - | 3039 | 3612 |
| **3.Медленнореализуемые активы(А3)** | стр.210+  220+230  +270 | 11119 | 15537 | **3.Долгосрочные**  **пассивы(П3)** | Стр.590+630+640+650 +660 | 14007 | 17531 | -3068 | -1994 |
| **4.Труднореализуемые**  **активы(А4)** | стр.190 | 163018 | 160038 | **4.Постоянные пас-**  **сивы(П4)** | Стр.490 | 169980 | 167568 | -6962 | -7530 |
| БАЛАНС | стр.300 | 207774 | 215351 | БАЛАНС | Стр.700 | 207774 | 215351 | - | - |

**Приложение 3**

***Коэффициенты, характеризующие платежеспособность****.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Способ расчёта** | **Норма** | **Пояснения** | На начало года | На конец года | Отклонения | На начало года | На конец года | Отклонения |
| Общий показатель ликвидности |  | ≥l | Осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации | 0,48 | 0,65 | 0,17 | 0,65 | 0,69 | 0,04 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности |  | ≥0,2 | Показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие может реально погасить в ближайшее время за счёт денежных средств. | 0,3 | 0,44 | 0,14 | 0,44 | 0,48 | 0,04 |
| Промежуточный коэффициент покрытия |  | ≥0,7 | Отражает прогнозируемые платёжные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчётов с дебиторами. | 0,43 | 0,57 | 0,14 | 0,57 | 0,6 | 0,03 |
| Общий текущий коэффициент покрытия |  | ≥2 | Показывает платёжные возможности предприятия, не только при условии своевременных расчётов с дебиторами, но и продажей, в случае необходимости, прочих элементов материальных оборотных средств. | 0,73 | 1,04 | 0,21 | 1,04 | 1,11 | 0,07 |
| Коэффициент текущей ликвидности |  | ≥2 | Характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами. | 0,73 | 1,04 | 0,21 | 1,04 | 1,11 | 0,07 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами |  | ≥0,1 | Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости. | -0,36 | -0,16 | 0,2 | -0,16 | -0,14 | 0,02 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности. |  | ≥l | Характеризует возможность предприятия восстановить свою платежеспособность через 6 месяцев. Он рассчитывается в случае, если хотя бы один из коэффициентов L4 или L5 принимает значение меньше критического. | - | 0,57 | - | - | 0,57 | - |

1. Крейнина М.Н. "Финансовое состояние предприятия. Методы оценки" - М.: ИКЦ "Дис",1997. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Ковалев А.И. Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: Центр экономики и маркетинга, 1997.-192с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Реутова С.В. Финансовый анализ деятельности предприятия: Учебное пособие. Н. Новгород : Изд-во ННГУ, 1998г.98с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ковалев В. В. "Финансовый анализ: управление капиталом", М.: ФиС, 1996, стр.119 [↑](#footnote-ref-4)
5. Перманентный - это капитал, вложенный в деятельность предприятия на длительный срок. [↑](#footnote-ref-5)