СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Бухгалтерская отчетность в системе экономической информации 6

1.1. Порядок составления бухгалтерской отчетности и ее состав 6

1.1.1 Бухгалтерский баланс как одна из форм бухгалтерской отчетности. 10

1.1.2. Приложения к бухгалтерскому балансу, содержание и порядок формирования 27

1.2. Значение бухгалтерской отчетности в системе экономической информации и требования, предъявляемые к ней 52

2. Методика проведения анализа финансового состояния 63

2.1. Сущность, значение и задачи анализа финансового состояния 63

2.2. Анализ финансовой структуры баланса 69

2.2.1. Анализ активов и оценка рыночной устойчивости организации 69

2.2.2. Оценка ликвидности бухгалтерского баланса 75

и финансовой устойчивости организации 75

2.2.3. Оценка деловой активности 80

2.2.4. Анализ платежеспособности и кредитоспособности организации 85

2.2.5. Анализ прибыли и рентабельности 91

2.2.6. Прогнозирование финансового состояния и диагностика вероятности банкротства организации 94

3. Методика проведения анализа финансового состояния ТУП «БелТехноСервис» 99

3.1. Общая технико-экономическая характеристика ТУП «БелТехноСервис» 99

3.2. Анализ структуры баланса ТУП «БелТехноСервис» 104

3.2.1. Анализ активов и оценка рыночной устойчивости 104

3.2.2. Оценка ликвидности бухгалтерского баланса и финансовой устойчивости ТУП «БелТехноСервис» 108

3.2.3. Оценка деловой активности ТУП «БелТехноСервис» 112

3.2.4. Анализ платежеспособности и кредитоспособности 113

3.2.5. Анализ прибыли и рентабельности ТУП «БелТехноСервис» 116

3.2.6. Прогнозирование финансового состояния и диагностика вероятности банкротства ТУП «БелТехноСервис» 118

Заключение 123

Список использованных источников 127

Приложения 130

Введение

Тема дипломной работы: «Бухгалтерский баланс и анализ финансового состояния предприятия на примере ТУП «БелТехноСервис» Яцковского А.В.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что переход к рыночной экономике требует от организаций повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, преодоления бесхозяйственности, активизации предпринимательства, инициативы и т. д.

Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу финансового состояния организации. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития организации, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности организации, ее подразделений и работников.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации являются данные финансовой отчетности. Для того чтобы принять решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность организации, ее финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей нужна для эффективного управления организацией. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности. Финансовая отчетность является по существу «лицом» организации.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В ней нарастающим итогом отражаются показатели, характеризующие имущественное и финансовое положение организации, а также результаты хозяйственной деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность дает возможность более глубоко изучить внутренние и внешние отношения хозяйствующего субъекта, оценить его способность своевременно и полностью рассчитывать по обязательствам. Внешние пользователи бухгалтерской информации по данным отчетности получают возможность оценить целесообразность приобретения имущества того или иного организации, избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам, правильно построить отношения с имеющимися заказчиками, а также оценить финансовое положение потенциальных партнеров.

Основным составляющим отчетности является бухгалтерский баланс организации. Бухгалтерский баланс дает представление об имуществе организации, за счет каких источников оно сформировано, какие организация имеет резервы и долги.

Объектом исследования избрана организация ТУП «БелТехноСервис».

Предмет исследования – бухгалтерский баланс данной организации и анализ ее финансового состояния.

Целью дипломной работы является изучение финансового состояния избранной организации.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические вопросы по составлению бухгалтерской отчетности и приложений к нему, а также по методике финансового анализа.

2. Провести анализ финансового состояния ТУП «БелТехноСервис» и выявить положительные и отрицательные стороны финансовой деятельности организации.

3. На основании результатов анализа дать предложения по улучшению финансового состояния организации.

В первой главе дипломной работы приводится состав и содержание бухгалтерской отчетности и порядок ее формирования.

Во второй главе рассматривается методика проведения анализа финансового состояния организации, приводятся коэффициенты, на основании которых можно сделать выводы о финансовом состоянии.

В третьей главе дипломной работы проводится анализ финансового состояния ТУП «БелТехноСервис», даны предложения по его улучшению.

Основными источниками информации для написания дипломной работы явились годовая бухгалтерская отчетность за 2003г. – 2005г. ТУП «БелТехноСервис», экономическая литература, нормативная база Республики Беларусь.

# 1. Бухгалтерская отчетность в системе экономической информации

## 1.1. Порядок составления бухгалтерской отчетности и ее состав

Отчетность – это система обобщенных и взаимосвязанных показателей о состоянии и использовании основных и оборотных средств, об источниках формирования этих средств, финансовых результатах и направлениях их использования [14, c.528].

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой совокупность форм отчетности, характеризующих имущественное и финансовое положение организации за отчетный период в удобной и понятной форме.

По периодичности составления бухгалтерской отчетности различают годовую и промежуточную [14, c. 529].

Промежуточная – включает отчетность за месяц, квартал, полугодие, 9 месяцев. Ее называют периодической бухгалтерской отчетностью. Она более краткая, содержит ограниченное количество форм и показателей, а сроки ее представления более сжатые. Анализ периодической отчетности позволяет определить и быстро исправить недостатки в работе, предотвратить их накопление в дальнейшем.

Годовая бухгалтерская отчетность характеризует все стороны хозяйственной деятельности и финансовые результаты работы субъекта хозяйствования.

В зависимости от объема отчетность бывает первичной и сводной. Первичные отчеты составляются по данным текущего учета. Сводная отчетность составляется вышестоящими организациями путем обработки первичной отчетности подведомственных организаций. Она содержит обобщенные показатели деятельности вышестоящей организации. В сводные отчеты включают отчетность подчиненных ей организаций на конец отчетного периода. Сводная отчетность составляется по тем же формам, что и отчетность организаций [15, c.402].

Бухгалтерская отчетность составляется на основании синтетического и аналитического учета, подтверждается первичными документами, использует также данные оперативной и статистической отчетности. В республике Беларусь введена новая бухгалтерская отчетность, которая в значительной мере отражает требования международных стандартов бухгалтерского учета и отвечает условиям рыночной экономики. Взаимоотношения организаций в области их снабженческой, производственной и сбытовой деятельности универсальны. В связи с этим установлены единые нормы бухгалтерской отчетности, порядок их заполнения и предоставления для организаций всех отраслей народного хозяйства, являющихся юридическими лицами, независимо от их форм собственности.

Организация составляет самостоятельный баланс по всем видам деятельности, отражающий состав имущества и источники их формирования.

Годовая бухгалтерская отчетность дает достаточно полную информацию для оценки эффективности работы организации. Типовые и специализированные формы ее устанавливаются Министерством финансов Республики Беларусь и регламентируются Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» и Порядком заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности [1].

Субъекты хозяйствования представляют годовой бухгалтерский отчет в следующем объеме типовых форм [2]:

* Бухгалтерский баланс (ф. 1);
* Приложение к бухгалтерскому балансу «Отчет о прибылях и убытках» (ф. 2);
* Приложение к бухгалтерскому балансу «Отчет о движении источников собственных средств» (ф. 3);
* Приложение к бухгалтерскому балансу «Отчет о движении денежных средств» (ф. 4);
* Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. 5);
* Приложение к бухгалтерскому балансу (ф. 6) «Отчет о целевом использовании полученных средств»;
* Пояснительная записка и аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту.

При составлении годовой бухгалтерской отчетности заполняются все прилагаемые формы отчетности, за исключением субъектов малого предпринимательства, некоммерческих и общественных организаций.

Промежуточной месячной бухгалтерской отчетностью является бухгалтерский баланс. Промежуточная квартальная бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Составление указанных форм бухгалтерской отчетности за установленные отчетные периоды обязательно для всех организаций, за исключением некоммерческих организаций.

Промежуточная квартальная бухгалтерская отчетность помимо бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках может по усмотрению учредителей или вышестоящей организации включать отчет о движении источников собственных средств и приложение к бухгалтерскому балансу.

В дополнение к промежуточной отчетности по решению руководителя организации могут составляться формы отчетности для управления, утвержденные приказом руководителя организации.

Республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, при внесении дополнительных реквизитов и показателей в формы бухгалтерской отчетности должны соблюдать структуру форм, утвержденных Министерством финансов Республики Беларусь.

Субъекты малого предпринимательства, в отношении которых применяется упрощенная система налогообложения, учета и отчетности, в случае отсутствия соответствующих данных бухгалтерского учета имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчет о движении источников собственных средств, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу, пояснительную записку и аудиторское заключение.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчет о движении денежных средств, а при отсутствии соответствующих данных - не представлять отчет о движении источников собственных средств и приложение к бухгалтерскому балансу. Некоммерческие организации в состав промежуточной бухгалтерской отчетности включают отчет о целевом использовании полученных средств.

Общественными организациями (объединениями), не осуществляющими предпринимательской деятельности и не имеющими, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров, работ, услуг, промежуточная бухгалтерская отчетность не представляется. Общественными организациями в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляются отчет о движении источников собственных средств, отчет о движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительная записка.

Представляемая бухгалтерская отчетность прилагается к сопроводительному письму организации, оформленному в установленном порядке и содержащему информацию о составе представляемой бухгалтерской отчетности.

### 1.1.1 Бухгалтерский баланс как одна из форм бухгалтерской отчетности.

Важнейшим элементом бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс.

Баланс это способ обобщенной группировки и текущего учета имущества организации по функциональной роли и источникам его образования в денежной оценке на определенную дату [14, c.539].

На практике бывают различные виды балансов в зависимости от их порядка составления и заполнения.

Вступительный баланс - составляется при создании нового или реорганизованного ранее действовавшего юридического лица.

Сводный баланс - составляется путем объединения отдельных заключительных балансов. Таки балансы, в основном, используются министерствами, ведомствами, концернами.

Сводно-консолидированный баланс составляется путем объединения балансов юридически самостоятельных субъектов хозяйствования, взаимосвязанных между собой экономически. Такими балансами пользуются холдинговые компании, головные организации со своими дочерними и зависимыми обществами.

Баланс брутто – это бухгалтерский баланс, включающий регулирующие статьи (02, 05).

Баланс нетто – бухгалтерский баланс без регулирующих статей.

Бухгалтерский баланс - это один из элементов метода бухгалтерского учета, т.к. с него начинается и им заканчивается текущий бухгалтерский учет. Бухгалтерский баланс является основным документом, отражающим финансовое состояние организации, наличие у организации различных видов задолженности, внутренних резервов, т.е. наличие у организации средств и источников их формирования.

В бухгалтерском балансе обобщенно отражаются средства организации по составу и размещению и по источникам формирования и целевому назначению на определенную дату.

Баланс составляется на 1 января, на 1 апреля, на 1 июля, на 1 октября, а также помесячно в денежном измерителе. Кроме того, баланс составляется при создании организации, ее реорганизации или ликвидации [2].

Графически баланс представляет собой двустороннюю таблицу, где левая часть называется активом, а правая - пассивом. В активе баланса отражаются средства по составу (видам) и размещению, а в пассиве - средства по источникам формирования и целевому назначению. Следовательно, в основу строения и содержания баланса положена группировка хозяйственных средств организации.

Баланс характеризует финансовое положение организации на отчетную дату, отражая имеющееся у организации имущество, собственный капитал и обязательства. Форма баланса не имеет различий по отраслям и формам собственности.

Кроме деления на актив и пассив, баланс имеет разделы, группы и статьи в соответствии с экономическим содержанием отдельных видов средств, их значимостью и ролью в воспроизводстве.

Каждый вид средств или источник в балансе указывается отдельно и называется статьей баланса. Статьи баланса сгруппированы в разделы по экономически однородным признакам. Количество разделов в активе и пассиве определяет Министерство финансов Республики Беларусь.

Термин «баланс» в переводе с французского означает «равновесие». В бухгалтерском балансе это означает, что сумма статей актива равна сумме статей пассива. Конечные итоги актива и пассива называются валютой баланса [15, с.418].

Равенство сторон баланса объясняется тем, что в активе отражаются остатки средств по составу и размещению, а в пассиве отражаются остатки источников формирования этих же самых средств.

Бухгалтерский баланс составляется на определенную дату. В течение времени между датами составления баланса на организации происходит большое количество хозяйственных операций. В ходе этих операций происходят изменения остатков средств и их источников. Следовательно, изменяются и статьи баланса. Несмотря на большое количество, хозяйственные операции вызывают изменения по четырем типам [14, c.542]:

1 тип - изменения происходят в активе баланса. При этом одна статья увеличивается, а другая уменьшается на одну и ту же сумму. Итог баланса (валюта) не меняется. Это изменение называется активными. Его можно отразить в виде формулы:

 А + х - х = П (1.1)

2 тип - изменяется пассив баланса. Здесь также одна статья уменьшается, а другая увеличивается на одну и ту же сумму. Валюта баланса не меняется. Формула этого изменения:

 А = П + х – х (1.2)

3 тип - изменения происходят и в активе и в пассиве в сторону увеличения. При этом увеличиваются статья актива и статья пассива на одну и ту же сумму. Валюта баланса увеличивается на эту же сумму. Этот тип называют активно-пассивное увеличение. Формула изменения:

 А + х = П + х (1.3)

4 тип - изменяются и актив и пассив, но в сторону уменьшения. При этом уменьшается статья актива и статья пассива на одну и ту же сумму. Валюта баланса уменьшается. Этот тип относят к активно-пассивному уменьшению. Формула этого изменения:

 А - х = П – х (1.4)

Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному. Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в приложениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

Статьи актива баланса группируются в соответствии с экономической классификацией средств и участием их в обороте.

Раздел I актива «Внеоборотные активы» объединяет разные по своему экономическому значению статьи баланса и содержит сведения о средствах, вложенных в основные фонды и на другие цели. Раздел I актива делится на следующие группы и статьи [2]:

По статье «Основные средства» (строка 110) приводится остаточная стоимость основных средств, как действующих, так и находящихся на реконструкции, модернизации, восстановлении, консервации или в запасе, а также полученных в аренду (лизинг).

По этой статье также показываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), капитальные вложения в многолетние насаждения, коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств, включенные в установленном порядке в состав основных средств.

Стоимость объектов основных средств, по которым в соответствии с законодательством амортизация не начисляется, показываются по данной статье по первоначальной (восстановительной) стоимости.

При начислении амортизационных отчислений следует руководствоваться соответствующими актами законодательства Республики Беларусь.

Стоимость основных средств показывается на начало и конец отчетного периода с учетом результатов переоценки, проведенной по решению Правительства Республики Беларусь.

Организация-арендатор, у которой предусматривается переход имущества, полученного по договору аренды (лизинга) организации в целом как имущественного комплекса и относящегося к основным средствам, в ее собственность (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены, в этой группе статей отражает входящие в состав арендованного имущественного комплекса основные средства.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

По статье «Нематериальные активы» (строка 120) показывается остаточная стоимость нематериальных активов. Т.е. показываются активы, не имеющие материальной формы. К ним относятся права пользования землей, водой, иные имущественные права, интеллектуальная собственность и т.д.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный фонд организации, получены безвозмездно, созданы или приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к бухгалтерскому балансу.

По статье «Доходные вложения в материальные ценности» (строка 130) организации, осуществляющие доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые за плату во временное владение и пользование (по договорам аренды (лизинга), проката, найма) с целью получения дохода, отражают остаточную стоимость указанного имущества.

При заполнении указанной группы статей необходимо руководствоваться нормативными правовыми актами по отражению в бухгалтерском учете операций по договорам аренды (лизинга), проката имущества.

Расшифровка состава материальных ценностей, предоставляемых во временное владение и пользование с целью получения дохода, приводится в приложении к бухгалтерскому балансу. [2]

По статье «Вложения во внеоборотные активы» (строка 140) показываются затраты на приобретение оборудования, транспортных средств, иных материальных активов длительного пользования, на строительство зданий, прочие капитальные работы и затраты, включая суммы выданных на инвестиционные вложения авансов, учитываемых на отдельном субсчете к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кроме того, по указанной статье отражаются затраты по формированию основного стада, стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.

На счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» относятся расходы организации по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным средствам, использованным на приобретение (создание) основных средств и нематериальных активов. При этом проценты, уплаченные (начисленные) после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов, подлежат накоплению по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» с отнесением на увеличение стоимости соответствующего актива по окончании отчетного года или по окончании срока их начисления.

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском балансе по фактическим затратам застройщика (инвестора). Данные по этой статье приводятся с учетом проведенной по решению Правительства Республики Беларусь переоценки.

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе I.

В разделе II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса приводится информация о составе материальных ценностей, дебиторской задолженности и финансовых вложений, а также о денежных средствах организации [2].

По соответствующим строкам группы статей «Запасы и затраты» показываются остатки материально-производственных запасов, предназначенных для использования при производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, управленческих нужд организации (сырье, материалы и другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция, товары), а также других материальных ценностей (животные на выращивании и откорме), а также затраты организации, числящиеся в незавершенном производстве (издержках обращения):

- по строке 211 «сырье, материалы и другие ценности» материально-производственные запасы отражаются в бухгалтерском балансе в оценке, предусмотренной законодательством или учетной политикой. По этой строке показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей.

Ценности, относящиеся к инвентарю и хозяйственным принадлежностям, специальной оснастке и специальной одежде, показываются на отчетную дату по остаточной стоимости.

При осуществлении организациями учета заготовления материально-производственных запасов с применением счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» в бухгалтерском балансе сумма числящихся на конец отчетного периода отклонений фактических расходов по приобретению материально-производственных запасов от их учетной цены или отклонений, связанных с предоставлением организации наценок (надбавок) согласно договору, присоединяется к стоимости остатков материально-производственных запасов, отраженных по соответствующим строкам статей «Запасы и затраты», или вычитается при определении итоговых данных по статье в случае получения скидок.

Порядок списания выявляемых отклонений фактических расходов по приобретению материально-производственных запасов от их учетной цены устанавливается организацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь при принятии учетной политики;

- материальные ценности, учитываемые на счете 11 «животные на выращивании и откорме» (строка 212) отражаются в оценке, предусмотренной законодательством Республики Беларусь;

- по строке 213 «незавершенное производство (издержки обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам).

При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с законодательством.

По этой же статье показывается сумма издержек обращения (счет 44 «Расходы на реализацию» субсчет 2 «Издержки обращения»), приходящаяся на остаток нереализованных товаров в организации, осуществляющей свою деятельность в торговле, снабжении и иной аналогичной деятельности.

Издержки обращения, приходящиеся на остаток нереализованных товаров и сырья, в организации общественного питания отражаются по строке «Готовая продукция и товары»;

- по строке 214 «прочие запасы и затраты» показываются запасы и затраты, не нашедшие отражения в предыдущих строках группы статей «Запасы и затраты».

Если организация не признает учтенные коммерческие расходы (счет 44 «Расходы на реализацию» субсчет 44-1 «Коммерческие расходы») в себестоимости реализованных товаров, услуг полностью в отчетном периоде в качестве расходов по видам деятельности, то не списанные организацией в установленном порядке расходы на упаковку и транспортировку, учтенные в составе коммерческих расходов, относящиеся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции, отражаются по вышеуказанной статье.

По статье «Налоги по приобретенным ценностям» (строка 220) отражаются суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие вычету или отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах на соответствующие источники ее покрытия; суммы налога с продаж автомобильного топлива [2].

По статье «Готовая продукция и товары» (строка 230) показываются фактическая или плановая себестоимость либо другая оценка, предусмотренная отраслевыми нормативными правовыми актами по планированию, учету и калькулированию себестоимости, остатка продукции, прошедшей все стадии (фазы, переделы), предусмотренные технологическим процессом, а также изделий, укомплектованных, прошедших испытания и техническую приемку.

При использовании для учета затрат на производство счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» готовая продукция отражается по данной статье по нормативной (плановой) себестоимости.

По данной строке показывается стоимость остатков товаров, приобретаемых организацией, осуществляющей торговую деятельность или оказывающей услуги общественного питания. При этом организация, оказывающая услуги общественного питания, по этой статье отражает также остатки сырья на кухнях и в кладовых, остатки товаров в буфетах. По этой строке отражается стоимость готовых изделий, приобретенных организацией для комплектации своей готовой продукции и не включенных в ее стоимость в соответствии с условиями договора с заказчиками.

Остаток товаров отражается в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения.

При учете организацией розничной торговли товаров по ценам реализации разница между стоимостью приобретения и стоимостью реализации (валовой доход или прибыль) отражается в бухгалтерской отчетности обособленно в отчете о прибылях и убытках.

При осуществлении организацией закупок товаров по импорту исчисление покупной стоимости поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и пр.) производится исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте, таможенных платежей, транспортных расходов и прочих расходов по закупке и транспортировке.

По статье «Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги» (строка 240) отражаются данные об отгруженных покупателям товарах и продукции, предъявленных заказчикам выполненных работах и услугах. Стоимость товаров, продукции, работ, услуг по данной статье показывается либо по фактической себестоимости их производства, выполнения, либо по полной плановой (нормативной) себестоимости, включающей расходы и услуги, связанные с их реализацией, возмещаемые через контрактную цену покупателем или заказчиком.

По группе статей «Дебиторская задолженность» (строка 250) показываются данные о расчетах с [2]:

- покупателями и заказчиками (строка 251) в размере договорной или сметной стоимости отгруженных товаров, сданных работ и оказанных услуг заказчикам (покупателям) до момента поступления платежей за них на расчетный (или иной) счет организации либо зачета взаимных требований; задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов по отгруженной продукции, товарам, выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная полученными векселями; сумма полученных авансов.

Организации на сумму не востребованной в срок дебиторской задолженности по расчетам с другими организациями и физическими лицами за продукцию, товары, работы и услуги, по которой срок исковой давности истек, в конце квартала или года создают резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Дебиторская задолженность, по которой созданы резервы, в годовом бухгалтерском балансе уменьшается на сумму этих резервов (без корреспонденции по счетам учета дебиторской задолженности и 63 «Резервы по сомнительным долгам»). В пассиве баланса сумма образованного резерва по сомнительным долгам отдельно не отражается;

- учредителями по вкладам в уставный фонд (строка 252) показывается задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный фонд организации;

- разными дебиторами и кредиторами (строка 253), производимыми с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

- по прочей дебиторской задолженности (строка 254) показывается задолженность работников организации по выданным под отчет суммам, по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба организации и т.п. В частности, по этой статье отражаются ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.

По данной статье также показываются задолженность по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность по расчетам с поставщиками по недостачам материальных ценностей, обнаруженным при приемке; суммы штрафов, пеней и неустоек, признанных должником или по которым получены решения суда (хозяйственного, арбитражного судов) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Республики Беларусь право на принятие соответствующего решения, об их взыскании и не отнесенные на финансовые результаты организации.

По статье «Финансовые вложения» (строка 260) показываются инвестиции организации в уставные фонды других организаций; инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат на их приобретение с отнесением непогашенной суммы по соответствующей статье группы статей «Кредиторская задолженность» в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет оплаты подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по соответствующей статье группы статей «Дебиторская задолженность». [2]

По статье «Денежные средства» (строка 270) показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в банках, а также денежные переводы в пути.

Расшифровка движения денежных средств приводится в отчете о движении денежных средств.

По статье «Прочие оборотные активы» (строка 280) показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса.

В разделе III «Источники собственных средств» показываются сформированные в прошлые отчетные периоды фонды и резервы организации, а также суммы нераспределенной прибыли или непокрытого убытка отчетного года и прошлых лет [2].

По статье «Уставный фонд» (строка 510) показывается уставный фонд организации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и унитарным организациям - величина уставного фонда.

Увеличение и уменьшение уставного фонда производится по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

По строке 515 «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей)» приводится стоимость собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (учредителей) в случае их выхода из состава собственников организации. Данные этой статьи бухгалтерского баланса вычитаются при подсчете результатов по разделу III бухгалтерского баланса.

По статье «Резервный фонд» (строка 520) отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Беларусь или в соответствии с учредительными документами.

Организации (в том числе организации с иностранными инвестициями), приходующие имущество (включая денежные средства) в счет вкладов в уставный фонд организации, оцененное в учредительных документах в свободноконвертируемой валюте, возникающие суммовые разницы по счету 75 «Расчеты с учредителями» относят на счет 82 «Резервный фонд».

Расшифровка состава и движения в течение года резервных фондов приводится в отчете о движении источников собственных средств.

По статье «Добавочный фонд» (строка 530) показываются эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом за минусом издержек по их продаже), суммы переоценки в соответствии с установленным порядком внеоборотных активов организации и др. [2]

По статьям «Нераспределенная прибыль» (строка 540) и «Непокрытый убыток» (строка 550), характеризующим показатели нераспределенной прибыли и убытка прошлых лет, показывается остаток прибыли, оставшейся в распоряжении организации по результатам работы на отчетную дату и принятых решений по ее использованию (направление в резервы, образуемые в соответствии с законодательством или в соответствии с учредительными документами, на покрытие убытков, на выплату дивидендов (доходов), на капитальные вложения во внеоборотные активы, иные расходы), или остаток непокрытого убытка, полученного по результатам деятельности организации за периоды, предшествующие отчетному, а также суммы, направленные на его уменьшение.

По статье «Целевое финансирование» (строка 560) организации отражают остатки поступивших и неиспользованных целевых средств.

Расшифровка данных об остатках средств целевого финансирования на начало отчетного периода по их видам и источникам, об их поступлении и использовании в течение отчетного периода, остатках на конец отчетного периода некоммерческими организациями приводится в отчете о целевом использовании полученных средств.

Расшифровка источников финансирования целевых мероприятий и порядок использования средств на установленные цели коммерческими организациями приводятся в отчете о движении источников собственных средств.

По разделу IV «Доходы и расходы» приводится информация об остатках сумм доходов и расходов, учитываемых на счетах раздела VIII Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета» [2].

По статье «Резервы предстоящих расходов» (строка 610) показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с действующим законодательством и учетной политикой в целях равномерного включения предстоящих расходов в затраты на производство и расходы на реализацию.

Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и потерь, то остатки средств резервов, по которым в установленном порядке имеют место переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются оборотами за декабрь по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту счета 91 «Операционные доходы и расходы».

По статье «Расходы будущих периодов» (строка 620) показываются данные о произведенных в отчетном периоде расходах, относящихся к будущим периодам. В частности, к таким расходам относятся расходы, связанные с подготовительными к производству работами в сезонных отраслях, освоением новых производств, цехов и агрегатов, расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим в установленном порядке резерва на ремонт основных средств), расходы на рекламу, подготовку кадров и другие расходы в установленном законодательством порядке.

Показатель по данной строке отражается со знаком минус.

По статье «Доходы будущих периодов» (строка 630) отражаются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата, стоимость безвозмездно полученных ценностей, субсидии на покрытие разницы в ценах и тарифах и др.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и законодательством Республики Беларусь на счете 98 «Доходы будущих периодов».

Расшифровка отдельных доходов будущих периодов приводится в отчете о движении источников собственных средств.

По статьям «Прибыль отчетного года» (строка 640) и «Убыток отчетного года» (строка 650) показывается сумма полученного по данным бухгалтерского учета финансового результата на отчетную дату.

Убыток по строке 650 показывается со знаком минус.

По окончании отчетного года счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается заключительной записью декабря по дебету (кредиту) счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту (дебету) счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

При рассмотрении итогов деятельности отчетного года и решении вопроса об источниках покрытия убытка (как отчетного года, так и прошлых лет) на эти цели могут быть направлены:

- нераспределенная прибыль последующих лет организации (за исключением учтенной в качестве источника покрытия капитальных вложений) в порядке ее распределения;

- резервный фонд, образованный в соответствии с законодательством;

- добавочный фонд (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

Прибыль отчетного года, распределяемая по решению собственников (учредителей, акционеров) на выплату дивидендов, создание резервов, фондов, отражается по дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции с кредитом счетов учета расчетов с учредителями, счетов учета резервов, фондов.

По статье «Прочие доходы и расходы» (строка 660) показываются прочие доходы и расходы, не нашедшие отражения по предыдущим статьям этого раздела.

В разделе V «Расчеты» приводятся данные о составе обязательств организации - кредитах и займах, расчетах с поставщиками и подрядчиками, расчетах по оплате труда и др [2].

По статьям «Краткосрочные кредиты и займы» (строка 710) и «Долгосрочные кредиты и займы» (строка 720) показываются суммы полученных заемных средств, подлежащих возврату в соответствии с договорами соответственно в течение 12 месяцев или более чем через 12 месяцев после отчетной даты, а также суммы процентов, начисленных за пользование этими средствами.

Расшифровка состава и изменения в течение отчетного года сумм обязательств организации по кредитам и займам приводится в приложении к бухгалтерскому балансу и пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

По группе статей «Кредиторская задолженность» (строка 730) отражаются расчеты организации [2]:

- с поставщиками и подрядчиками (строка 731) в сумме задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг собственные векселя; сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам, за исключением авансов, полученных на инвестиционные проекты, которые отражаются по статье «Вложения во внеоборотные активы»;

- по оплате труда (строка 732) и по прочим операциям с персоналом (строка 733) по начисленным, но еще не выплаченным суммам заработной платы и премирования; суммам, выданным под отчет, по возмещению материального ущерба организации в случае признания работником или в случае вынесения судом решения о взыскании; задолженности работников по кредитам банков, полученным организацией для выдачи ссуд работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели;

- по налогам и сборам (строка 734) организации по всем видам платежей в бюджет и внебюджетные фонды, включая подоходный налог с работников организации;

- по социальному страхованию и обеспечению (строка 735) в сумме задолженности по отчислениям в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;

- с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (строка 736) в сумме задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п., в том числе учтенной на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

- с разными дебиторами и кредиторами (строка 737), проводимые с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В частности, по этой статье отражаются задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем, задолженности для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит, и др.

По статье «Прочие виды обязательств» (строка 740) показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям раздела V.

Данные о стоимости имущества и размере обязательств, учитываемых на забалансовых счетах, приводятся в бухгалтерском балансе в размере стоимости, указанной в договоре. Стоимость имущества и обязательств, установленная в иностранной валюте, показывается на отчетную дату по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь.

Информационность баланса повышается в связи с наличием в составе бухгалтерской отчетности ряда показателей, содержащихся в Приложении к бухгалтерскому балансу и Отчете о прибылях и убытках.

### 1.1.2. Приложения к бухгалтерскому балансу, содержание и порядок формирования

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении [14, c.529].

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

Отдельные показатели, включенные в приложение к бухгалтерскому балансу, допускается представлять в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включать в пояснительную записку.

Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года (три и более), то организацией обеспечивается при разработке, принятии и изготовлении бланков форм достаточное количество граф (строк), необходимых для такого раскрытия.

Заголовочная часть форм заполняется в следующем порядке [2]:

- реквизит «Организация» - указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с учредительными документами, зарегистрированными в установленном порядке) и идентификационный код согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 018-99 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели», утвержденному Постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 14.09.1999г. № 16 (ОКЮЛП);

- реквизит «Учетный номер плательщика» - указывается номер государственной регистрации организации в Едином государственном реестре плательщиков налогов (УНП);

- реквизит «Вид деятельности» - указывается вид деятельности согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 005-2001 «Виды экономической деятельности», утвержденному Постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 28.12.2001г. № 52 (ОКЭД);

- реквизит «Организационно-правовая форма» - по данной строке указывается организационно-правовая форма организации согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 019-99 «Организационно-правовые формы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», утвержденному Постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 30.12.1999г. № 28 (ОКОПФ). При этом в левой половине графы указывается код по ОКОПФ, а в правой - код формы собственности согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 002-99 «Формы собственности», утвержденному Постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 30.12.1999г. № 28 (ОКФС);

- реквизит «Орган управления» - указывается наименование органа, на который возложены координация и регулирование деятельности организации и которому направляется бухгалтерская отчетность:

а) при указании органов государственного управления согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 004-2001 «Органы государственной власти и управления», утвержденному Постановлением Государственного комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 28.12.2001г. № 52;

б) организации иного подчинения согласно Общегосударственному классификатору ОКРБ 003-94 «Система обозначений объектов административно-территориального деления и населенных пунктов», утвержденному Постановлением Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации Республики Беларусь от 28.02.1994г. № 2 (СООУ);

- реквизит «Адрес» - указывается полный почтовый адрес организации.

Составление и представление бухгалтерской отчетности производятся в миллионах белорусских рублей без десятичных знаков после запятой (указывается код по ОКЕИ - 408) [2].

Субъекты малого предпринимательства, общественные организации (объединения) и иные организации при несущественной сумме активов, учитываемых в бухгалтерском балансе, и во избежание трудностей использования данных бухгалтерской отчетности составляют и представляют годовую бухгалтерскую отчетность в миллионах белорусских рублей с одним десятичным знаком после запятой.

Реквизит «Контрольная сумма» организацией заполняется в случае передачи бухгалтерской отчетности по телеграфу. Контрольная сумма определяется как сумма всех показателей по всем формам отчетности.

В отчете о прибылях и убытках данные о доходах, расходах и финансовых результатах формируются нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Порядок представления данных в отчете о прибылях и убытках зависит от признания организацией доходов, исходя из характера своей деятельности, вида доходов, размера и условий их получения (доходы от обычных видов деятельности или прочие поступления - операционные, внереализационные) [2].

Порядок формирования данных о расходах организации в отчете о прибылях и убытках приводится в зависимости от целей формирования этих расходов:

- по данным бухгалтерского учета путем ограничения (нормирования, лимитирования, исключения и т.п.) отдельных видов расходов в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- в соответствии с Типовым планом счетов бухгалтерского учета, утвержденным Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. № 89 c учетом изменений[6];

- в соответствии с Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными Министерством экономики Республики Беларусь 26.01.1998г. № 19-12/397, Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.1998г. № 3, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь 30.01.1998г. № 01-21/8 и Министерством труда Республики Беларусь 30.01.1998г. № 03-02-07/300, с учетом изменений и дополнений [7].

Графа 4 отчета заполняется на основе данных графы 3 отчета за соответствующий период предыдущего года. Если данные за аналогичный период предыдущего года несопоставимы с данными за отчетный период предыдущего года, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из изменений учетной политики, законодательных и иных нормативных актов. Исправительные записи в бухгалтерском учете при этом не осуществляются.

В графе 4 показываются суммы соответствующих показателей годовой бухгалтерской отчетности за предыдущий год, в том числе с учетом произведенной реорганизации организации.

По статье «Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных аналогичных обязательных платежей)» (строка 010) показывается выручка от реализации готовой продукции, товаров, работ, услуг, учитываемая по кредиту счета 90 «Реализация», за вычетом налогов, начисляемых по дебету счета 90 «Реализация», для определения финансовых результатов от реализации.

Если в соответствии с законодательством организация получает бюджетные субсидии на покрытие убытков от реализации товаров, продукции, услуг, работ, реализованных по ценам ниже понесенных расходов на их изготовление (оказание), то указанные суммы субсидий показываются по строке 011.

По статьям «Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг» (строки 020 и 021) отражаются:

- организацией, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, - расходы, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг без учета сумм, отражаемых по статьям «Управленческие расходы» (строки 030 и 031), относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам.

Если организация использует для учета затрат на производство счет 40 «Выпуск продукции, работ, услуг», сумма превышения фактической себестоимости выпущенной из производства продукции, сданных работ и оказанных услуг над нормативной (плановой) их себестоимостью, списанная в соответствии с установленным порядком в дебет счета 90 «Реализация», включается в данные этой статьи. В случае, когда фактическая производственная себестоимость ниже нормативной (плановой) себестоимости, сумма данного отклонения уменьшает данные этой статьи;

- организацией, занятой в торговой, снабженческой, сбытовой деятельности и общественном питании, - покупная стоимость товаров, выручка от реализации которых отражена по строке 010 данной формы;

- организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг - покупная (учетная) стоимость ценных бумаг, выручка от реализации которых отражена по строке 010 данного отчета.

При определении себестоимости реализованной продукции, работ, услуг:

- по строке 020 следует руководствоваться Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), с учетом ограничения (нормирования, лимитирования или исключения) отдельных видов расходов;

- по строке 021 следует руководствоваться Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), с учетом внесенных в них изменений и дополнений, а также отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг) в части, не противоречащей Основным положениям по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) [7].

В случае признания организацией в соответствии с установленным порядком управленческих расходов полностью в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг в качестве расходов по видам деятельности по данной статье отражаются затраты на производство проданных продукции, работ, услуг без учета общепроизводственных расходов. Общепроизводственные расходы при этом отражаются по статье «Управленческие расходы».

Затраты, связанные со сбытом продукции, а также издержки обращения в данные этой статьи не включаются, а отражаются по статье «Расходы на реализацию» (строка 040) отчета о прибылях и убытках.

По статьям «Управленческие расходы» (строки 030 и 031) отражаются суммы, учтенные на счетах 25 «Общепроизводственные расходы» (в части условно-постоянных расходов) и 26 «Общехозяйственные расходы» в соответствии с установленным порядком и списываемые с них при определении финансовых результатов непосредственно в дебет счета 90 «Реализация».

Организацией - профессиональным участником рынка ценных бумаг по данной статье отражается сумма издержек по ее деятельности.

По статьям «Расходы на реализацию» (строки 040 и 041) отражаются:

- организацией, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, - расходы по сбыту, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» и относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам;

- организацией, занятой в торговой, снабженческой, сбытовой и иной посреднической деятельности, - издержки обращения, учитываемые на счете 44 «Расходы на реализацию» и приходящиеся на реализованные товары.

В разделе II «Операционные доходы и расходы» раскрывается информация о суммах полученных доходов и соответствующих им расходов, имеющих существенное влияние на финансовые результаты деятельности организации за отчетный период [2]:

- по статьям данного раздела отражаются данные по реализации основных средств и прочего имущества (строки 060, 070, 071), другие случаи выбытия имущества. Доходы, причитающиеся по указанным операциям, и расходы, связанные с получением этих доходов, показываются по соответствующим строкам развернуто.

В случае выбытия амортизируемого имущества по строке «Расходы от операций с имуществом» (строка 070) показывается недоамортизированная стоимость выбывающих основных средств или нематериальных активов.

Кроме того, по строкам 060 и 070, 071 приводится информация о сдаче имущества в аренду (передаче во временное владение и пользование).

- по строкам 080 и 090, 091 приводится информация о вкладах организации в уставные фонды других организаций, об операциях с ценными бумагами, о доходах и расходах от совместной деятельности.

- в составе прочих операционных доходов и расходов (строки 100 и 110, 111) в соответствии с законодательством отражаются операции по продаже и конверсии иностранной валюты, по созданию и восстановлению в соответствии с законодательством резервов, суммы от дооценки и уценки материальных ценностей и др.

По статьям раздела III «Внереализационные доходы и расходы» показываются результаты от внереализационных доходов и расходов [2].

В составе внереализационных доходов (строка 130) и внереализационных расходов (строки 140 и 141) показываются доходы и расходы, приведенные в Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. № 89 [6].

- к счету 92 «Внереализационные доходы и расходы» с учетом требований, установленных Инструкцией по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003г. № 181 и Инструкцией по бухгалтерскому учету «Расходы организации», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003г. № 182 [8, 9].

По статьям «Налоги и сборы, платежи и расходы, производимые из прибыли» (строки 170 и 171) показываются отраженные в бухгалтерском учете суммы налога на прибыль (доход), налога на недвижимость, транспортного сбора и другие налоги и сборы, исчисленные организацией за счет прибыли и учтенные на счете 99 «Прибыли и убытки».

При заполнении строк «Прибыль (убыток) от реализации» (строка 050), «Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов» (строка 120), «Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов» (строка 150) и «Итого прибыль (убыток) за отчетный период» (строка 160) показывается прибыль организации за отчетный период с учетом нормирования отдельных видов расходов, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг, операционных и внереализационных расходов.

При заполнении строк «Прибыль (убыток) от реализации (подпункт 48.2 Инструкции)» (строка 051), «Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов (подпункт 48.2 Инструкции)» (строка 121), «Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов (подпункт 48.2 Инструкции)» (строка 151) и «Итого прибыль (убыток) за отчетный период (подпункт 48.2 Инструкции)» (строка 161) сумма убытка отражается со знаком минус.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 180) показывается сумма образовавшегося на отчетную дату финансового результата (прибыль или убыток), подлежащая налогообложению, распределению в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (строка 181) показывается сумма чистой нераспределенной в соответствии с учредительными документами прибыли или непокрытого соответствующими источниками собственных средств убытка по данным регистров бухгалтерского учета.

Расшифровка источников собственных средств, направленных на покрытие убытков, приводится в отчете о движении источников собственных средств.

В разделе «Расшифровка отдельных доходов и расходов» отчета о прибылях и убытках приводятся следующие данные [2]:

- о сумме выручки, полученной от реализации товаров, продукции, работ, услуг, в том числе налогов и субсидий, включаемых в цену;

- об отдельных расходах, признанных в отчетном периоде в составе себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, слуг (издержек обращения) или в качестве операционных и внереализационных, по данным бухгалтерского учета с учетом установленных законодательством ограничений по некоторым видам расходов, включаемых в себестоимость продукции, работ, услуг, в состав операционных и внереализационных расходов, и по данным бухгалтерского учета, сформированным в соответствии с правилами международных стандартов финансовой отчетности.

Данные приводятся в целом по организации (по всем видам деятельности) без учета внутрихозяйственного оборота. К внутрихозяйственному обороту относятся затраты, связанные с передачей изделий, продукции, работ и услуг внутри организации для нужд собственного производства, обслуживающих хозяйств и др.

Приравниваются к данному обороту затраты по браку, при простоях, возмещаемые виновными лицами (юридическими и физическими), расходы, списанные в установленном порядке на финансовые результаты и собственные источники организации.

Организации могут принять решение представлять данные об отдельных расходах в виде расшифровок к соответствующим статьям отчета («в том числе» или «из них»).

Отчет о движении источников собственных средств (уставного, добавочного, резервного фондов) должен содержать данные о величине источников собственных средств на начало отчетного периода, увеличении фондов и резервов с выделением раздельно увеличения за счет дополнительного выпуска акций, за счет переоценки имущества, за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение, разделение, выделение), за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение источников собственных средств, уменьшении фондов и резервов с выделением раздельно уменьшения за счет уменьшения номинала акций, за счет уменьшения количества акций, за счет реорганизации юридического лица, за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно в уменьшение источников собственных средств, величине источников на конец отчетного периода [2].

По статье «Уставный фонд» (строка 010) в графе 3 «Остаток на начало года» организация показывает сумму уставного фонда на начало отчетного года, зафиксированную в учредительных документах. В случае увеличения в течение отчетного года уставного фонда в установленном порядке соответствующая сумма отражается в графе 4 указанной статьи, а в случае уменьшения - в графе 5. При этом уменьшение уставного фонда, например, возможно в случаях изъятия вкладов участниками (учредителями), аннулирования собственных акций акционерным обществом, уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций при доведении размера уставного фонда до величины чистых активов.

Операции по внесению или выбытию имущества и других активов в уставный фонд простого товарищества отражаются по строке 011.

По статье «Резервный фонд» (строка 020) отражаются суммы резервных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством или учредительными документами. В случае погашения задолженности по взносам в уставный фонд, выраженной в иностранной валюте, курсовые разницы отражаются также по указанной статье.

При направлении указанных резервов в соответствии с законодательством на погашение облигаций акционерного общества и выкуп его акций в случае отсутствия иных средств соответствующие суммы отражаются в графе 5 статьи «Резервный фонд».

Расшифровка резервов, направленных на покрытие убытков, приводится справочно (строки 111 и 112).

По статье «Добавочный фонд» (строка 030) отражается движение добавочного фонда, например, в виде прироста стоимости имущества организации в результате его переоценки в соответствии с установленным порядком, принятия к учету имущества в результате осуществления капитальных вложений, полученного эмиссионного дохода.

В графе 3 «Остаток на начало года» по указанной статье отражается сумма добавочного фонда, числящегося на конец прошлого года с учетом проведенной на начало отчетного года переоценки основных средств в соответствии с установленным порядком.

В графе 4 «Начислено» отражается присоединение собственных источников капитальных вложений по принятым в эксплуатацию объектам основных средств в случаях достройки, дооборудования, реконструкции объектов основных средств и т.п.

В графе 5 «Перечислено (израсходовано)» отражается уменьшение добавочного фонда, связанное с направлением средств добавочного фонда на увеличение в установленном порядке уставного фонда, погашение убытка, выявленного по результатам работы организации за год. В течение отчетного года организацией добавочный фонд может быть уменьшен при списании соответствующей его суммы в целях выявления финансового результата от выбытия объектов основных средств, ранее подвергавшихся переоценке в установленном порядке.

При формировании данных отчета о движении источников собственных средств данные о нераспределенной прибыли (непокрытом убытке) показываются раздельно. При этом нераспределенная прибыль отражается в отчете как остаток прибыли после начисления налогов и сборов из прибыли в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Организация может отражать образуемые в соответствии с учредительными документами фонды и резервы обособленно по соответствующим статьям. В этом случае нераспределенная прибыль будет исчисляться как часть прибыли за минусом сумм образованных фондов, сумм, направленных в соответствии с принятыми решениями на покрытие убытка, выплату дивидендов и пр. Принятый организацией порядок раскрытия информации об изменениях размера источников собственных средств необходимо учесть при разработке и принятии организацией формы отчета о движении источников собственных средств [2].

Отдельными статьями приводятся суммы по фондам накопления (строка 060) и потребления (строка 070), образованным организациями в соответствии с учредительными документами и направленным на финансирование соответствующих расходов.

По статье «Целевое финансирование» (строка 080) отражается движение средств, полученных из соответствующих источников на цели своей деятельности (с соответствующей расшифровкой источников поступлений в справке о целевом использовании бюджетного и внебюджетного финансирования).

По статье «Резервы предстоящих расходов» (строка 090) отражаются данные о наличии на начало и конец отчетного периода резервов предстоящих расходов, образуемых организацией в соответствии с законодательством Республики Беларусь и принятой учетной политикой, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода.

При раскрытии информации по статье «Доходы будущих периодов» (строка 100) следует показать данные о суммах курсовых разниц, образовавшихся на отчетную дату, стоимости безвозмездно полученных ценностей, иных доходах организации, относящихся к будущим отчетным периодам.

Справочно в отчете о движении источников собственных средств организации (кроме некоммерческих) отражают данные об остатках средств фондов и резервов на конец отчетного года, направленных на покрытие убытков прошлых лет и отчетного года, направленных на увеличение в установленном порядке величины уставного фонда, а также о стоимости чистых активов для оценки степени ее ликвидности, начисленном доходе на одну акцию. При исчислении данных показателей берутся данные баланса на конец отчетного года. Расчет оценки стоимости чистых активов производится в соответствии с порядком оценки стоимости чистых активов, определяемым Министерством финансов Республики Беларусь [24, c.52].

В случае, если при определении показателя чистых активов выявляется отрицательный результат, то данные этой строки отражаются со знаком минус.

При формировании показателей раздела 2 отчета о движении источников собственных средств организация показывает [2]:

- по графе 4 - средства, полученные из бюджета в виде денежных средств или имущества. Стоимость имущества и имущественных прав определяется исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах устанавливается стоимость таких же или аналогичных активов.

К данной группе средств относятся также суммы полученных из республиканского бюджета дотаций, суммы полученных в соответствии с законодательством преференций (льгот) по налогам и таможенным платежам с условием направления высвободившихся средств на установленные цели;

- по графе 5 - средства, поступившие из централизованных отраслевых и межотраслевых фондов (инновационный, энерго- и ресурсосбережения, развития строительной науки и др.), образованных в соответствии с законодательством;

- по графе 6 - средства, полученные из местных бюджетов, внебюджетных фондов, созданных по решению Правительства Республики Беларусь и Президента Республики Беларусь, а также источники собственных средств.

Предоставленные организации бюджетные кредиты, ссуды и займы отражаются в данном разделе по соответствующим направлениям получения и расходования.

Списание средств целевого финансирования производится на систематической основе:

- на финансирование капитальных вложений - на протяжении срока их освоения (использования) и в соответствии с оформленными в установленном порядке первичными учетными документами;

- на финансирование текущих расходов, покрытие разницы в ценах, возмещение убытков - в периоды признания расходов, на финансирование которых они предоставлены.

Если выделение бюджетных средств связано с выполнением определенных условий, то период, в течение которого производится списание суммы со счета учета целевого финансирования, должен определяться исходя из времени признания отдельных видов расходов.

Бюджетные средства, предоставленные в установленном порядке на финансирование расходов, понесенных организацией в предыдущие отчетные периоды, отражаются как возникновение задолженности по таким средствам.

Отчет о движении денежных средств должен содержать сведения о потоках денежных средств (поступление, направление денежных средств) с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности [2].

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», представляются в белорусских рублях.

В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются в белорусские рубли по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату, когда была совершена хозяйственная операция. Полученные данные по отдельным расчетам суммируются при заполнении соответствующих строк формы.

По группе статей «Поступило денежных средств – всего» (строка 020) и «Направлено денежных средств – всего» (строка 030) формы составляются в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

При этом для целей составления отчета о движении денежных средств понимается [2]:

- под текущей деятельностью - деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечения прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности;

- под инвестиционной деятельностью - деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других долгосрочных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.;

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

По строкам 021-029 отражаются суммы денежных средств, фактически поступившие на счета учета денежных средств за период с начала года за реализованные товары, продукцию, работы, услуги, включая реализацию продукции, работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств (подсобное хозяйство, жилищно-коммунальное хозяйство и т.п.), реализацию прочего имущества; авансы от покупателей и прочих контрагентов, прочие операционные и внереализационные доходы, суммы денежных средств, поступивших на счета безвозмездно, и т.п.

Получение денежных средств в банках или иных кредитных организациях в кассу организации для хозяйственных нужд (выплаты заработной платы, командировочных расходов, выдачи подотчетных сумм и т.п.) отражается справочно по строке 060 и в итоговые показатели по строке 020 не включается.

По строкам 031-039 отражаются суммы денежных средств, фактически выданные из кассы, перечисленные с расчетного и иных счетов организации на приобретение товарно-материальных ценностей, оплату работ, услуг (в том числе в виде авансов) вне зависимости от источника выплат, командировочные расходы и хозяйственные нужды, выполнение обязательств перед бюджетом, погашение кредитов (займов), выплату процентов по полученным кредитам и прочие нужды.

Справочно по строке 070 показываются суммы денежных средств, сданных организацией в банк или иную кредитную организацию, и в итоговые показатели по строке 030 не включаются.

При поступлении средств от продажи иностранной валюты (включая обязательную продажу) на счета в банках или в кассу организации соответствующие суммы отражаются по строке 029. При этом сумма проданной иностранной валюты включается в данные по строке 039.

При приобретении организацией иностранной валюты перечисленные денежные средства в рублях отражаются по строке 031, а поступление приобретенной иностранной валюты - по строке 023.

При заполнении строк 028, 036 и 037 в графе 5 приводятся данные, относящиеся к долгосрочным финансовым вложениям, а в графе 6 - к краткосрочным финансовым вложениям.

Справочно приводятся данные о денежных документах, находящихся в кассе организации, о наличии бланков строгой отчетности [2].

В приложении к бухгалтерскому балансу в разделе «Движение заемных средств» приложения к бухгалтерскому балансу организация показывает наличие и движение средств, взятых взаймы как в виде кредитов банков, так и в виде займов других организаций и физических лиц (текущие, пролонгированные и просроченные), включая суммы начисленных (уплаченных) процентов [2].

По строкам 020 и 040 приводится информация о кредитах и займах, не возвращенных (не погашенных) в сроки, установленные договором.

Информация о просроченных и продленных бюджетных ссудах и займах (строки 051 и 052) приводится на основании справок (актов) организации-кредитора о наличии задолженности и ее состоянии.

В разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражаются данные о дебиторской и кредиторской задолженности организации, учитываемой на счетах учета расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, авансы, расчеты с бюджетом и персоналом [2].

Организации, определяющие в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Республики Беларусь выручку от реализации товаров, продукции, работ, услуг по мере их оплаты в соответствии с договором, в состав данных о дебиторской задолженности включают задолженность по товарам отгруженным, выполненным работам, оказанным услугам, учтенным на счетах 45 «Товары отгруженные» и 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», в оценке по договорной (сметной) цене.

К краткосрочной задолженности относится задолженность со сроком погашения согласно заключенному договору до одного года (начиная с даты принятия обязательств в бухгалтерском учете), а к долгосрочной - со сроком погашения более одного года [2].

По строкам, характеризующим данные о просроченной задолженности, отражаются показатели задолженности, по которой истекли предусмотренные в договорах сроки погашения задолженности.

При заполнении статьи «Обеспечения и гарантии» следует руководствоваться заключенными в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Беларусь договорами, а также порядком использования соответствующих забалансовых счетов.

Справочно к разделу «Дебиторская и кредиторская задолженность» показывается объем (общая стоимость) векселей, находящихся у организации.

В разделе «Амортизируемое имущество» расшифровывается состав основных средств, нематериальных активов и имущества, сдаваемого в аренду (лизинг), принадлежащих организации. Данные приводятся по первоначальной стоимости [2].

В подразделе «Основные средства» показываются наличие и движение основных средств организации в разрезе групп.

В подразделе отражается стоимость всех основных средств организации, числящихся у нее на балансе, включая и отдельные виды основных средств, сданных в аренду, предоставленных бесплатно или бездействующих (находящихся на консервации, в резерве и т.п.).

Данные приводятся по восстановительной или первоначальной стоимости.

В графе 4 подраздела отражается общее поступление основных средств в отчетном году по всем источникам, включая ранее неучтенные, приобретенные за плату, безвозмездно полученные от других организаций (в случаях, если вступительный баланс не менялся), а также введенные в действие в отчетном году новые основные средства, в том числе которые используются, но документы о регистрации прав собственности (владения) на них еще не получены.

В графе 5 подраздела отражаются восстановительная (первоначальная) стоимость выбывших в отчетном году основных средств, включая проданные в порядке реализации излишнего и неиспользуемого имущества, безвозмездно переданные другим организациям, а также полная стоимость (без вычета амортизации) основных средств, ликвидированных в отчетном году вследствие ветхости и износа, стихийных бедствий, аварий и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, в связи с реконструкцией и новым строительством и по другим причинам.

В статье «Итого по разделу 1» показывается стоимость участвующих или не участвующих в предпринимательской деятельности основных средств, а также объектов, находящихся на консервации и в запасе [2].

В подразделе «Нематериальные активы» показывается расшифровка активов, относимых к нематериальным, согласно Положению по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденному постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.12.2001г. № 118 «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету основных средств и нематериальных активов».

В подразделе «Доходные вложения в материальные ценности» показываются наличие и движение имущества, находящегося на балансе организации и сдаваемого во временное владение и пользование [2].

По строке 493 справочно отражаются данные о переоценке основных средств.

По строкам 495 и 496 отражаются суммы начисленной амортизации основных средств и нематериальных активов.

По строке 497 справочно отражается по балансовой стоимости имущество, переданное организацией в залог в соответствии с договором.

В разделе «Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций» показывается наличие собственных и привлеченных средств у организации и их использование на цели капитальных и других долгосрочных финансовых вложений.

В графе 3 «Остаток на начало года» отражаются не сальдо по счетам 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств», 013 «Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов», 82 «Резервные фонды», 83 «Добавочный фонд», 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и т.д., а неиспользованные собственные и привлеченные средства (т.е. сумма средств, имевшаяся (начисленная) в предыдущие годы и не направленная в качестве финансового обеспечения капитальных и других финансовых вложений).

В графе 4 «Начислено» показываются нарастающим итогом с начала года начисленные суммы амортизационных фондов, отчислений в фонды накопления (фонд накопления образованный), нераспределенной прибыли, направляемой в качестве финансового обеспечения капитальных и других долгосрочных финансовых вложений, полученные заемные средства от других организаций, поступившие бюджетные ассигнования, ассигнования из внебюджетных фондов, средства в порядке долевого участия в строительстве и т.п.

В графе 5 «Использовано» отражаются данные по распределению источников собственных и привлеченных средств с учетом фактически произведенных в отчетном периоде затрат и вложений по дебету счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» (как по основным, как и по нематериальным активам), 58 «Финансовые вложения» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (в части авансов, перечисленных организацией строительным и другим организациям на покрытие их затрат по строительству объектов). При этом, определяя размер и виды источников для дальнейшего осуществления процесса долгосрочных вложений (графа 6), в первую очередь в качестве покрытия капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства считается амортизационный фонд.

В разделе «Финансовые вложения» расшифровывается состав долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений организации в белорусских рублях и иностранных валютах, учитываемых на счете 58 «Финансовые вложения» [2].

По статье «Паи и акции» (строка 730) показывается сумма вложений организации в акции акционерных обществ, уставные фонды других организаций (включая дочерние и зависимые) на территории Республики Беларусь и за ее пределами и т.п.

По статье «Долговые ценные бумаги» (строка 740) показывается сумма вложений (инвестиций) организации в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и иные аналогичные ценные бумаги.

По статье «Предоставленные займы» (строка 750) показывается сумма предоставленных организацией другим организациям займов.

По строке 765 справочно показывается сумма образованного в соответствии с законодательством Республики Беларусь резерва под обесценение финансовых вложений в ценные бумаги.

В отчете о целевом использовании полученных средств некоммерческие организации отражают данные по основной (уставной) деятельности об остатках средств, ранее поступивших в качестве вступительных, членских, добровольных взносов, данные о поступлении (подлежащем поступлении) указанных средств в течение отчетного периода, их расходовании в течение отчетного периода и остатках на конец отчетного периода. Указанные данные заполняются на основе данных, учтенных на счете учета фактических расходов, связанных с деятельностью некоммерческой организации, и списанных на уменьшение целевых поступлений.

В случае превышения произведенных в отчетном периоде расходов над имеющимися целевыми средствами (с учетом остатка на начало отчетного периода) указанная разность отражается по статье «Остаток средств на конец отчетного периода» (строка 120) со знаком минус. При этом в пояснительной записке приводятся пояснения о превышении произведенных расходов.

В случае если для отдельных данных, являющихся существенными, в отчете о целевом использовании полученных средств не предусмотрены отдельные статьи, то организации самостоятельно определяют необходимые расшифровки и включают в форму отчета при его разработке и принятии дополнительные статьи.

Пояснительная записка характеризует деятельность организации в отчетном году. В пояснительной записке приводятся данные по показателям, не нашедшим отражения в формах годовой бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке необходимо раскрыть данные статей, по которым в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках отражаются прочие активы, пассивы, кредиторы, дебиторы, иные обязательства, отдельные виды прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках [2].

В пояснительной записке следует привести краткую характеристику деятельности организации (виды текущей, инвестиционной и финансовой деятельности), основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, т.е. соответствующую финансовую информацию, необходимую для получения более полной и объективной картины об имущественном и финансовом положении организации.

Кроме того, необходимо привести данные о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой бухгалтерской отчетности до ее представления и существенно влияющих на оценку имущественного и финансового положения организации, включая принятие решения о распределении прибыли.

При раскрытии осуществляемых природоохранных мероприятий рекомендуется пояснить основные проводимые организацией мероприятия в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень капиталовложений организации и прибыли в отчетном году и охарактеризовать финансовые последствия для будущих периодов.

Следует раскрыть данные о платежах за нарушение природоохранного законодательства, произведенных экологических платежах и плате за природные ресурсы, текущих расходах по охране окружающей среды и степени их влияния на финансовые результаты работы организации.

При изменении вступительного баланса на начало года в пояснительной записке объясняются причины изменений. В ней должны быть раскрыты избранные при формировании учетной политики отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета. Подлежат обособленному раскрытию изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным, а также причины этих изменений и оценка последствий их в стоимостном выражении.

Организация, имеющая дочерние и зависимые общества, в пояснительной записке приводит сведения об их наличии, месте нахождения, наименовании и виде деятельности.

При изложении основных показателей деятельности может быть приведена характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия и пр.), нематериальных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, научно-технического уровня продукции.

При этом информация может быть дополнена необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками. Рекомендуется определять тенденции основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины.

В пояснительной записке следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей (рентабельность, доля собственных оборотных средств и пр.).

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу приводятся показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности). При характеристике платежеспособности необходимо учитывать наличие денежных средств на расчетных счетах в банке и иных кредитных учреждениях, в кассе организации, убытки, просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность, не погашенные в срок кредиты и займы; полноту перечисления соответствующих налогов в бюджет, уплаченные (подлежащие уплате) штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом. Также необходимо учитывать положение организации на рынке ценных бумаг, оценку ее финансового положения и причины имевших место негативных явлений [14, c.557].

Кроме того, может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт; репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами организации; степень выполнения плана; обеспечение заданных темпов роста деловой активности; уровень эффективности использования ресурсов организации. Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетностью.

При оценке финансового состояния на долгосрочную перспективу приводятся характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов и пр.

Акционерные общества в пояснительной записке приводят состав (фамилии и должности) членов совета директоров (наблюдательного совета), членов исполнительного органа, общую сумму выплаченного им вознаграждения. При этом описываются все виды выплаченного вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные и иные имущественные льготы и привилегии). Кроме того, необходимо привести дополнительные данные о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но неоплаченных или оплаченных частично; номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ; количестве акционеров, зарегистрированных в реестре; сведения о наиболее крупных акционерах; о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Организации должны привести расшифровку кредиторской задолженности в иностранной валюте с указанием сроков ее погашения согласно договорам, выделив в том числе задолженность по кредитам, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь.

Достоверность информации годовой бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с законодательством Республики Беларусь подлежит обязательному аудиту, подтверждается аудитором (аудиторской организацией), имеющим лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

## 1.2. Значение бухгалтерской отчетности в системе экономической информации и требования, предъявляемые к ней

Бухгалтерская отчетность базируется на обобщении данных бухгалтерского учета и является информационным звеном, связующим организации с их партнерами-пользователями информации о деятельности организации [15, c.459].

Целью бухгалтерской отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным внешним и внутренним пользователям (внешняя и внутренняя отчетность).

К внешним пользователям относятся [15, c.422]:

- пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации - собственники, государство в лице налоговых органов, существующие и потенциальные кредиторы, поставщики и покупатели, существующие и потенциальные инвесторы и др.;

- пользователи, непосредственно не заинтересованные в деятельности организации - государственные организации, консультанты по финансовым вопросам, профессиональные участники фондового рынка, профсоюзы и другие общественные организации, средства массовой информации и др.

К внутренним пользователям относятся руководство организации, менеджеры различных уровней.

Изучение и анализ данных бухгалтерской отчетности позволяют [15, c.420]:

- принять соответствующее решение о целесообразности партнерских отношений с поставщиками, покупателями, подрядчиками, кредиторами, дебиторами и т.п.;

- избежать рискованных инвестирований (заимствований и вложений) в другие субъекты хозяйствования;

- выработать и принимать механизм расчетов с некоторыми партнерами (векселя, аккредитивы и т.п.);

- оценить целесообразность приобретения на определенных условиях активов (например, приобретение основных средств в кредит, по лизингу, в аренду и т.п.);

- учесть финансовое положение потенциальных партнеров при решении краткосрочных и долгосрочных проектов;

- учесть и рассчитать возможные коммерческие и предпринимательские риски и др.;

В бухгалтерскую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Если выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в бухгалтерской отчетности, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетностью перед другими.

Показатели отдельных активов, обязательств, доходов, расходов и хозяйственных операций, а также составляющих источников собственных средств должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания их заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

Организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской отчетности существенной информации критерия, отличного от вышеназванного.

Организация должна раскрыть в бухгалтерской отчетности данные по группам статей, включенным в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о прибылях и убытках.

Организации при разработке и принятии содержания пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вправе для целей существенности отражения показателей, без знания которых заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности, отдельные показатели, включенные в приложения к бухгалтерскому балансу, представлять в виде самостоятельных форм бухгалтерской отчетности или включать эти показатели в пояснительную записку.

В международной практике финансовая отчетность включает в себя следующие виды отчетности [18, c124]:

1) Балансовый отчет;

2) Отчет о доходах (о прибылях и убытках);

3) Отчет о нераспределенной прибыли;

4)Отчет о движении фондов и их использовании;

5) Комментарии (примечания) к финансовому отчету;

6) Заключение аудитора.

В соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.02.2004г. № 16 «О бухгалтерской отчетности организаций» при составлении бухгалтерской отчетности предусмотрена необходимость обеспечения соблюдения следующих условий:

1. Обособленности учета имущества и обязательств организации от имущества и обязательств других юридических и физических лиц;

2. Нейтральности - бухгалтерская отчетность должна обеспечить удовлетворение интересов всех групп пользователей;

3. Непрерывности - организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют основания прекращения или существенного сокращения деятельности;

4. Полноты отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации имущества и обязательств. Информация должна содержать все необходимые данные для заинтересованных лиц и включать все необходимые комментарии. Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на самостоятельный баланс).

5. Осмотрительности - обеспечение большей готовности к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и обязательств, чем доходов и активов, не допуская скрытых резервов;

6. Сопоставимости (тождества) данных аналитического учета с данными синтетического учета за отчетный период, а также показателей бухгалтерской отчетности с данными синтетического и аналитического учета;

7. Начисления - факты хозяйственной деятельности организации (активы, источники собственных средств, обязательства, доходы, расходы) относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от времени фактического поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;

8. Приоритета содержания перед формой - отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их формы, сколько из содержания и условий хозяйствования [2].

Несоблюдение этих условий рассматривается как неправильное составление бухгалтерской отчетности.

Кроме того, существуют общепринятые критерии по составлению бухгалтерской отчетности. Так, бухгалтерская отчетность должна быть [15, c.425]:

- достоверной, точной и объективной - информация должна отражать реальные хозяйственные операции, которые можно легко проверить. Искажение отчетных данных приводит к неправильной оценке результатов работы и выводов по используемой отчетности. Предусмотрена ответственность (административная, финансовая, уголовная) лиц, ее составивших, за умышленное искажение отчетных данных. Чтобы избежать искажений при составлении отчетности, в бухгалтерском учете применяются специальные приемы: сверка данных в различных документах, инвентаризация и др.

- существенной – все существенные показатели должны приводится обособленно. Несущественные показатели могут указывать агрегатными суммами с расшифровкой и разложением на части в пояснениях к отчетным формам.

- своевременной – в соответствии со статьей 14 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-XII в редакции Закона от 25.06.2001 № 42-3 с учетом изменений и дополнений установлены предельные сроки ее представления: квартальная – в течение 30 дней по окончании квартала, годовая – в течение 90 дней по окончании года [1].

Однако вышестоящим органом данного субъекта хозяйствования этот срок может быть сокращен. Это объясняется тем, что полученная вышестоящим органом отчетность должна быть обработана и включена в сводную отчетность. Не соблюдение сроков представления приводит к потере ценности данных, содержащихся в отчетности.

- доступна и ясна - отчетные данные должны отражаться в доступной для пользователей форме. Если в отчетности приводятся данные, ранее не отраженные в ней, то они должны расшифровываться в пояснительной записке.

- экономична - отчетность должна содержать только те показатели, которые нужны для принятия решений и выводов. Показатели должны сводиться в наиболее компактные и удобные для использования таблицы. Именно поэтому большая часть форм отчетность представляется на типовых или стандартных формах, т.е. в уже имеющийся бланк с таблицей проставляются отчетные сведения.

Каждая группа пользователей бухгалтерской отчетности имеет свой интерес к данным, содержащимся в отчетности отчитываемого субъекта, требования которых она и должна в определенной степени удовлетворять [14, c.564]:

- свидетельствовать о наличии риска или указывать на гарантии возврата инвестиций, отражать доходность реализуемых инвестиционных проектов и способности выплаты по ним дивидендов;

- исходя из финансового состояния плательщика, устанавливать когда, в какой срок может быть выплачена поставщикам и подрядчикам имеющаяся задолженность;

- представлять покупателям и заказчикам информацию о непрерывности деятельности производителя (поставщика), расширении объемов производства и повышении его эффективности;

- отражать для деловых людей и предпринимателей резервы и неиспользованные возможности производства, повышения качества и мест сбыта производимой продукции;

- обеспечивать высшие органы управления республики и их структурные подразделения на местах информацией, проводить отраслевое и межотраслевое регулирование экономики республики, разрабатывать и реализовывать общегосударственную политику;

Бухгалтерская отчетность должна отвечать определенным требованиям к ее оформлению, основными из которых являются следующие [15. c.426]:

1) бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы;

2) показатели отчетности должны основываться на данных синтетического и аналитического учета;

3) организация должна придерживаться принятых содержания и форм отчетности;

4) по каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные за период, предшествующий отчетному;

5) числовые показатели об отдельных активах, обязательствах, собственном капитале и хозяйственных операциях должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно, если без знания о них пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансового результата ее деятельности;

6) в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков (доходов и расходов);

7) для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;

8) каждая составляющая бухгалтерской отчетности должна содержать следующие данные: наименование составляющей, дата или отчетный период, за который составлена бухгалтерская отчетность, фирменное наименование организации, включая указание на ее организационно-правовую форму, ее юридический адрес, валюта бухгалтерской отчетности, формат представления числовых показателей бухгалтерской отчетности, подписи лиц, ответственных за составление отчетности.

В формах бухгалтерского отчета заполняются все предусмотренные строки и графы.

Отчеты должны быть заполнены аккуратно, без подтирок и подчисток. В случае обнаружения ошибок делаются соответствующие исправления.

Внесение исправлений организацией может производится в следующих случаях:

- обнаружения технической ошибки (описки, опечатки, пропуска или повторного ввода данных, арифметической ошибки при подведении итогов, неточного округления);

- выявления факта неверного определения хозяйственной операции;

- неправильного заполнения статей бухгалтерской отчетности (ошибка в определении отчетного периода, неверная группировка данных бухгалтерского учета по статьям бухгалтерской отчетности);

- вступление в силу нормативных правовых актов после отчетной даты;

- несвоевременного (позднее отчетного периода совершения хозяйственной операции) представления для отражения в бухгалтерском учете первичных учетных документов, в том числе восстановления в случае их утери;

- при обнаружении в поданной налоговой декларации неполноты сведений и ошибок, приводящих к занижению или завышению подлежащей уплате суммы налога, сбора (пошлины) [4].

Ошибкой также признается отражение на счетах бухгалтерского учета и принятие в расчет налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) операций при отсутствии первичных учетных документов или неправильном оформлении, неверной оценке активов, обязательств, доходов и расходов.

Допущенные ошибки исправляются путем:

- отражения на счетах бухгалтерского учета и пересчета налоговой базы по расчету налогов, сборов (пошлин) и иных платежей в регистрах налогового учета;

- отражения на счетах бухгалтерского учета без влияния на объекты налогообложения;

- перерасчета показателей в регистрах налогового учета без отражения на счетах бухгалтерского учета [4].

Внесение исправлений в бухгалтерский учет оформляется бухгалтерской справкой-расчетом, которая должна содержать следующие обязательные реквизиты:

дату составления;

период, в котором допущена ошибка, или период, за который вносятся исправления;

основание для внесения исправления;

сумму (для имущества – также количество) неправильной записи, подлежащую исправлению;

арифметический расчет вносимого исправления;

сумму (для имущества – также количество) правильной (исправленной) записи;

подпись бухгалтера, составившего справку-расчет, главного бухгалтера и (при искажении налоговой базы) руководителя;

другие реквизиты, обязательные для включения в первичный учетный документ в соответствии с законодательством [4].

Бухгалтерская справка-расчет составляется:

на основании акта аудиторской проверки – если ошибки выявлены во время проверки;

на основании акта проверки (ревизии) – если в ходе проверки (ревизии) налоговыми органами или иными контролирующими органами (включая службу внутриведомственного аудита) выявлены ошибки в исчислении налогов, сборов (пошлин) и иных платежей, применения нормативных правовых актов;

по приказу руководителя организации на основании протокола решения инвентаризационной комиссии – если ошибки выявлены в ходе проведения инвентаризации;

во всех остальных случаях (включая ошибки, выявленные самостоятельно) – на основании соответствующих первичных учетных документов [4].

Внесение исправлений в регистры налогового учета производится в соответствии с налоговым законодательством также на основании бухгалтерской справки-расчета.

При выявлении ошибок в бухгалтерском учете и отчетности исправления в учет вносятся в месяце, когда были обнаружены эти ошибки, независимо от того, в каком отчетном периоде эти искажения были допущены (в текущем отчетном году либо за прошлые годы).

Внесение исправлений в данные бухгалтерского учета производится в случаях выявления ошибок:

в текущем периоде до окончания отчетного года;

после завершения отчетного года, но до утверждения годовой бухгалтерской отчетности.

Исправление ошибок независимо от периода их допущения, обнаруженных в бухгалтерском учете в течение отчетного года, производится путем внесения дополнительной записи или сторнирования ошибочно указанных записей и указания правильных записей в месяце обнаружения ошибок.

Сторно – способ исправления ошибок в регистрах бухгалтерского и налогового учета путем составления бухгалтерской проводки с отрицательными числами. Эти числа записываются красными чернилами («красное сторно»). При подсчете итогов в регистрах бухгалтерского и налогового учета числа, записанные красными чернилами, вычитаются [4].

Внесение исправлений, выявленных после окончания отчетного года до составления годовой бухгалтерской отчетности, отражается в бухгалтерском учете оборотами декабря отчетного года путем сторнирования произведенных записей на соответствующих счетах бухгалтерского учета и внесения правильных записей.

В случае выявления в текущем периоде неправильного отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета предыдущего года (прошлых лет) исправления в бухгалтерский учет и бухгалтерскую отчетность за предыдущий год не вносятся и производятся в учете того отчетного периода (месяца), когда обнаружена ошибка и оформлена бухгалтерская справка-расчет.

# 2. Методика проведения анализа финансового состояния

## 2.1. Сущность, значение и задачи анализа финансового состояния

Под финансовым состоянием организации понимается способность организации финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования организации, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью [13, c.484].

Финансовое состояние организации может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о ее хорошем финансовом состоянии. Финансовое состояние организации зависит от результатов ее производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственные и финансовые планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое состояние организации, и, наоборот, в результате невыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, снижается выручка и сумма прибыли, следовательно, ухудшается финансовое состояние организации и ее платежеспособность.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования.

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

Финансовый анализ является существенным элементом финансового менеджмента и аудита. Практически все пользователи финансовых отчетов организаций используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов [20, c.481].

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала, обеспечения повышения стабильности фирмы. Кредиторы и инвесторы анализируют финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Таким образом, качество принимаемых решений целиком зависит от качества аналитического обоснования решения.

Введение нового плана счетов бухгалтерского учета, приведение форм бухгалтерской отчетности в большее соответствие с требованиями международных стандартов вызывает необходимость использования новой методики финансового анализа, соответствующей условиям рыночной экономики. Такая методика нужна для обоснованного выбора делового партнера, определения степени финансовой устойчивости организации, оценки деловой активности и эффективности предпринимательской деятельности.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния организации являются данные финансовой отчетности. Для того, чтобы принять решение, необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами, целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность организации, ее финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Субъектами анализа выступает, как непосредственно, так и опосредованно, заинтересованные в деятельности организации пользователи информации. К первой группе пользователей относятся собственники средств организации, заимодавцы (банки и др.), поставщики, клиенты (покупатели), налоговые органы, персонал организации и руководство. Каждый субъект анализа изучает информацию исходя из своих интересов. Так, собственникам необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственного капитала и оценить эффективность использования ресурсов администрацией организации; кредиторам и поставщикам - целесообразность продления кредита, условия кредитования, гарантии возврата кредита; потенциальным собственникам и кредиторам - выгодность помещения в организацию своих капиталов и т.д. Следует отметить, что только руководство (администрация) организации может углубить анализ отчетности, используя данные производственного учета в рамках управленческого анализа, проводимого для целей управления [20, c.483].

Вторая группа пользователей финансовой отчетности - это субъекты анализа, которые хотя непосредственно и не заинтересованы в деятельности организации, но должны по договору защищать первую группу пользователей отчетности. Это аудиторские фирмы, консультанты, биржи юристы, пресса, ассоциации, профсоюзы [20, c.483].

В определенных случаях для реализации целей финансового анализа бывает недостаточно использовать лишь бухгалтерскую отчетность. Отдельные группы пользователей, например руководство и аудиторы, имеют возможность привлекать дополнительные источники (данные производственного и финансового учета). Тем не менее, чаще всего годовая и квартальная отчетность являются единственным источником внешнего финансового анализа.

Основной целью финансового анализа является получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния организации, ее прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. При этом аналитика и управляющего может интересовать как текущее финансовое состояние организации, так и ее проекция на ближайшую или более отдаленную перспективу, т.е. ожидаемые параметры финансового состояния [19, c.307].

Цели анализа достигаются в результате решения определенного взаимосвязанного набора аналитических задач. Аналитическая задача представляет собой конкретизацию целей анализа с учетом организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором является объем и качество исходной информации. При этом надо иметь в виду, что периодическая бухгалтерская или финансовая отчетность организации - это лишь «сырая информация», подготовленная в ходе выполнения в организации учетных процедур.

Однако цель анализа состоит не только в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние организации, но и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на ее улучшение. Анализ финансового состояния организации показывает, по каким направлениям надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии организации. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния организации в конкретный период ее деятельности. Но главной целью анализа является своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния организации и ее платежеспособности.

Чтобы принимать решения по управлению в области производства, сбыта, финансов, инвестиций и нововведений, руководству нужна постоянная деловая осведомленность по соответствующим вопросам, которая является результатом отбора, анализа, оценки и концентрации исходной сырой информации, необходимо аналитическое прочтение исходных данных исходя из целей анализа и управления.

Практика финансового анализа уже выработала основные правила чтения (методику анализа) финансовых отчетов. Среди них можно выделить 6 основных методов [23, c.344]:

- горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

- вертикальный (структурный) анализ - определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;

- трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя, очищенной от случайных влияний и индивидуальных особенностей отдельных периодов. С помощью тренда формируют возможные значения показателей в будущем, а, следовательно, ведется перспективный прогнозный анализ;

- анализ относительных показателей (коэффициентов) - расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности, определение взаимосвязей показателей;

- сравнительный (пространственный) анализ - это как внутрихозяйственный анализ сводных показателей отчетности по отдельным показателям фирмы, дочерних фирм, подразделений, цехов, так и межхозяйственный анализ показателей данной фирмы с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними хозяйственными данными;

- факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования. Причем факторный анализ может быть как прямым (собственно анализ), когда дробят на составные части, так и обратным (синтез), когда его отдельные элементы соединяют в общий результативный показатель.

Основными задачами анализа финансового состояния организации являются [16, c. 427]:

- общая оценка финансового состояния и факторов его изменения;

- изучение соответствия между средствами и источниками, рациональность их размещения и эффективности их использования;

- определение ликвидности и финансовой устойчивости организации;

- соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины.

Финансовый анализ подразделяется на:

- внутренний, который проводится службами организации и его результаты используются для планирования, контроля и прогнозирования финансового состояния организации. Цель такого анализа заключается в установлении планомерного поступления денежных средств и размещении собственных и заемных средств таким образом, чтобы обеспечить нормальное функционирование организации, получение максимальной прибыли и исключение банкротства;

- внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основании публикуемой отчетности. Цель такого анализа заключается в установлении возможности выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимальную прибыль и исключить риск потери.

Существует многообразная экономическая информация о деятельности организаций и множество способов анализа этой деятельности. Финансовый анализ по данным финансовой отчетности называют классическим способом анализа. Финансовый анализ использует в качестве источника информации и другие данные системного бухгалтерского учета, данные о технической подготовке производства, нормативную и плановую информацию и пр.

Для оценки финансового состояния организации используется целая система показателей, характеризующих изменения:

- структуры капитала организации по его размещению к источникам образования;

- эффективности и интенсивности его использования;

- платежеспособности и кредитоспособности организации;

- запаса ее финансовой устойчивости.

Показатели должны быть такими, чтобы все те, кто связан с организацией экономическими отношениями, могли ответить на вопрос, насколько надежна организация как партнер, а, следовательно, принять решение об экономической выгодности продолжения отношений с ней.

## 2.2. Анализ финансовой структуры баланса

### 2.2.1. Анализ активов и оценка рыночной устойчивости организации

В финансовой деятельности хозяйствующего субъекта различаются активы и пассивы. Активы хозяйствующего субъекта - это совокупность имущественных прав, принадлежащих ему. В состав активов хозяйствующего субъекта входят основные средства, нематериальные активы, оборотные средства. Активы за вычетом долгов (расчеты с кредиторами, заемные средства, доходы будущих периодов) представляют чистые активы. Активы организации отражаются в активе баланса [21, c.307].

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении организации, т. е. о вложении его в конкретное имущество и материальные ценности, о расходах организации на производство и реализацию продукции и об остатках свободной наличности. Каждому виду размещения капитала соответствует отдельная статья баланса.

Размещение средств организации имеет большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие ассигнования вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и обращения, в денежной и материальной форме, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, а, следовательно, и финансовое состояние организации.

В процессе анализа активов организации в первую очередь следует изучить изменения в их составе и структуре и дать им оценку. В процессе последующего анализа необходимо установить изменения в долгосрочных (внеоборотных) активах. Долгосрочные активы или основной капитал - вложения средств с долгосрочными целями в недвижимость, облигации, акции, запасы полезных ископаемых, совместные организации, нематериальные активы и пр. Большое внимание уделяется изучению состояния, динамики и структуры основных фондов, т. к. они занимают основной удельный вес в долгосрочных активах организации. При изучении состава основных средств нужно выяснить соотношение их активной и пассивной частей, т. к. от оптимального сочетания во многом зависит финансовое состояние организации.

Банки и другие инвесторы при изучении состояния имущества организации обращают большое внимание на состав основных фондов с точки зрения их технического уровня, производительности, экономической эффективности, физического и морального износа. Рост денег на счете в банке свидетельствует об укреплении финансового состояния организации: сумма денег должна быть такой, чтобы ее хватало для погашения всех первоочередных платежей. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Их нужно быстрее пустить в оборот с целью получения прибыли, расширения производства, вложения в акции других организаций.

Если организация расширяет свою деятельность, то растет и число покупателей, следовательно, дебиторская задолженность. С другой стороны, организация может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся. Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно. Необходимо отличать текущую и просроченную задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, т. к. организация будет чувствовать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и прочего. Замораживание средств приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Поэтому организация заинтересована в сокращении сроков погашения платежей. Ускорить платежи можно путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты и т. д. Но если организация работает давно, то в составе дебиторской задолженности могут быть просроченные счета. В связи с этим в процессе анализа нужно изучить динамику, состояние, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания или таких, по которым истекают сроки исковой давности. Для анализа дебиторской задолженности кроме баланса, используются материалы первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Пассивы хозяйствующего субъекта - это совокупность его источников образования собственных средств и обязательств, состоящих из заемных и привлеченных средств, включая кредиторскую задолженность. Эти данные приводятся в пассиве бухгалтерского баланса организации. Они позволяют определить: какие изменения произошли в структуре собственного и заемного капитала, сколько привлечено в оборот организации долгосрочных или краткосрочных заемных средств, т. е. пассив показывает, откуда взяли средства, кому обязана за них организация [21, c.311].

Финансовое состояние организации во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. По степени принадлежности используемый капитал организации подразделяется на собственный и заемный. По продолжительности использования подразделяется на долгосрочный постоянный капитал (перманентный) и краткосрочный. Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования организации. Он является основой самостоятельности и независимости организации. Но нужно учитывать, что финансирование деятельности организации только за счет собственных средств не всегда выгодно для нее, особенно в тех случаях, если производство носит сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды будет недостаток. Кроме того, цены на финансовые ресурсы невысокие, а организация может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платить за кредитные ресурсы, то привлекая заемные средства, оно может повысить рентабельность собственного капитала. В то же время, если средства организации созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то ее финансовое положение будет неустойчивым, т. к. с ними необходима постоянная оперативная работа, направленная на контроль за их своевременным возвратом и на привлечение в оборот на продолжительное время других капиталов. Следовательно, от того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, во многом зависит финансовое положение организации. Выработка правильной финансовой стратегии помогает многим организациям повысить эффективность своей деятельности.

При внутреннем анализе финансового состояния организации необходимо изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных его слагаемых и дать оценку этим изменениям за отчетный период. Привлечение заемных средств в оборот организации является нормальным явлением. Это содействует временному улучшению финансового состояния организации при условии, что средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что приводит к выплате штрафов, санкций и ухудшению финансового состояния [22, c.226].

Таким образом, анализ структуры собственных и заемных средств необходим для оценки рациональности формирования источников финансирования деятельности организации и ее рыночной устойчивости. Это важно для внешних потребителей при изучении степени финансового риска, для самой организации при определении перспективного варианта организации финансов и выработки финансовой стратегии.

Показателями, которые характеризуют рыночную устойчивость организации являются [19, c.316]:

1) коэффициент финансовой автономии (независимости) или удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала. Он рассчитывается следующим образом:

III П + IV П

К Ф.НЗ. = ----------------------- (2.1),

 ВБ

где III П – итог раздела III пассива бухгалтерского баланса (строка 590);

IV П – итог раздела IV пассива бухгалтерского баланса (строка 690);

ВБ – валюта бухгалтерского баланса (строка 390 или 890).

Этот показатель характеризует долю собственных средств в стоимости имущества организации. Оптимальное значение – 0,5. Увеличение доли собственных средств способствует усилению финансовой устойчивости и снижению риска финансовых затруднений в будущих периодах.

2) Коэффициент концентрации собственного капитала. Рассчитывается:

 III П

К К = --------------------- (2.2)

 ВБ

Этот показатель характеризует долю владельцев организации в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредитов организация. Оптимальное значение – 0,2-0,3.

3) Плечо финансового рычага или коэффициент финансового риска (отношение заемного капитала к собственному). Он рассчитывается следующим образом:

 V П

К Ф.Р. = -------------------------- (2.3)

 III П + IV П

Рост в динамике этого коэффициента свидетельствует об усилении зависимости организации от привлеченного капитала.

Чем выше уровень первого и второго показателей и ниже третьего, тем устойчивее финансовое состояние организации.

Оценка изменений, которые произошли в структуре капитала, может быть разной с позиции инвесторов и организации. Для банков и прочих инвесторов более надежная ситуация, если доля собственного капитала у клиента более высокая, - это исключает финансовый риск. Организации же заинтересованы в привлечении заемных средств, т. к. получив заемные средства под меньший процент, чем экономическая рентабельность организации, можно расширить производство, повысить доходность собственного капитала. Так в отраслях, где низкий коэффициент оборачиваемости капитала, плечо финансового рычага не более 0,5, в других отраслях, где оборачиваемость капитала более высокая, коэффициент может быть около 1. Однако уровень в 1 уже является критическим.

### 2.2.2. Оценка ликвидности бухгалтерского баланса

### и финансовой устойчивости организации

Ликвидность бухгалтерского баланса имеет важное значение при определении устойчивости организации.

Ликвидность – это способность хозяйственного субъекта своевременно погашать свои финансовые обязательства за счет беспрепятственного превращения своих текущих активов (части имущества) в денежные ресурсы [16, c. 432].

От того, насколько баланс организации ликвиден, можно говорить об удовлетворительной или неудовлетворительной структуре бухгалтерского баланса и определять финансовую устойчивость организации.

Залогом выживаемости и основой стабильности положения организации служит ее устойчивость. На устойчивость организации оказывают влияние различные факторы [20, c.488]:

- положение организации на товарном рынке;

- производство и выпуск дешевой, качественной и пользующейся спросом на рынке продукции;

- ее потенциал в деловом сотрудничестве;

- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;

- наличие неплатежеспособных дебиторов;

- эффективность хозяйственных и финансовых операций и т.п.

Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами, обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами организации и путем эффективного их использования способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости организации.

Анализ устойчивости финансового состояния организации на ту или иную дату позволяет ответить на вопрос: насколько правильно организация управляла финансовыми ресурсами в течение периода, предшествующего этой дате. Важно, чтобы состояние финансовых ресурсов соответствовало требованиям рынка и отвечало потребностям развития организации, поскольку недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности организации и отсутствию у нее средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты организации излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов. И, следовательно, ликвидность бухгалтерского баланса взаимоувязана с финансовой устойчивостью организации и напрямую влияет на нее.

Ликвидность бухгалтерского баланса определяется на основании следующих показателей [3]:

Коэффициент текущей ликвидности. Он определяется:

II A

К Т.Л. = ------------------------------- (2.4),

 V П - строка 720

где II A – итог раздела II актива бухгалтерского баланса (строка 290);

строка 720 – долгосрочные кредиты и займы.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств организации. Нормативные значения установлены для различных отраслей экономики Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 (максимальное –1,7).

2) Коэффициент абсолютной ликвидности. Определяется:

 строка 260 + строка 270

К А.Л. = --------------------------------------- (2.5),

 V П - строка 720

где строка 260 – финансовые вложения;

строка 270 – денежные средства.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена в ближайшее время за счет высоколиквидных активов.

Чем выше величина этого показателя, тем больше гарантия погашения долгов. Уровень должен быть не менее 0,2.

3) Коэффициент срочной (промежуточной) ликвидности. Определяется по формуле:

 строка 250 + строка 260 + строка 270

К С.Л. = -------------------------------------------------------- (2.6),

 V П - строка 720

где срока 250 – дебиторская задолженность.

Этот коэффициент показывает, сможет ли организация в установленные сроки рассчитаться по своим обязательствам.

Второй и третий показатель характеризуют способность организации рассчитаться наиболее ликвидными активами по обязательствам перед кредиторами. Удовлетворяется обычно соотношение 0,7 – 1. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется соотношение больше.

Основными показателями финансовой устойчивости организации являются [3]:

Размер собственных оборотных средств. Он определяется по формуле:

СОС = III П + IV П + строка 720 – I А (2.7),

где I А – итог раздела I актива бухгалтерского баланса (строка 190).

Эта сумма показывает, сколько имеет организация собственных оборотных средств в абсолютном выражении.

2) Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами. Он определяется:

 III П + IV П - I A

К СОС = ---------------------------------- (2.8)

 II A

Этот показатель характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее финансовой устойчивости.

Нормативные значения установлены для различных отраслей экономики Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 (от 0,05 до 0,3).

При условии, если коэффициенты текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеют значения ниже нормативных, то структура баланса признается неудовлетворительной, а сама организация считается неплатежеспособной [3].

3) Коэффициент финансовой устойчивости. Он определяется:

 III П + IV П + строка 720

К Ф.У. = ----------------------------------------- (2.9)

 ВБ

Норматив данного показателя не ниже 0,85.

4) Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами. Он рассчитывается:

 III П + IV П - I A

К З.СОС = --------------------------------- (2.10),

 строка 210

где строка 210 – запасы и затраты.

5) Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами. Он рассчитывается:

 V П

К ООА = -------------------- (2.11)

 ВБ

Этот показатель характеризует способность организации рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации активов. Оптимальное значение – не выше 0,85.

В соответствии с пунктом 14. Постановления Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 организация признается устойчиво неплатежеспособной в том случае, когда имеется неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последнего бухгалтерского баланса, а также наличие на дату составления последнего баланса значения коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами, превышающего 0,85. [3]

6) Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами. Он рассчитывается по формуле:

 К П + Д П

К ПФА = ---------------------- (2.12),

 ВБ

где К П – краткосрочная просроченная задолженность (Приложение к бухгалтерскому балансу, ф. 5, сумма строк 020,040,210 графа 6);

Д П - долгосрочная просроченная задолженность (Приложение к бухгалтерскому балансу, ф. 5, сумма строк 020,040,210 графа 5 ).

Этот показатель характеризует способность организации рассчитаться по просроченным финансовым обязательствам путем реализации активов (для всех отраслей не более 0,5).

7) Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств. Он рассчитывается:

 строка 720

К ПЗС = ---------------------------------------- (2.13)

 III П + IV П + строка 720

Этот показатель характеризует долю долгосрочных кредитов и займов, привлекаемых организацией для финансирования активов наряду с собственными источниками.

### 2.2.3. Оценка деловой активности

Одно из направлений результативности работы организации является оценка деловой активности, которая проявляется в динамичном развитии организации, достижении ей поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота средств.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов - показателей оборачиваемости, причем:

- от скорости оборота средств зависит размер годового оборота;

- с размерами оборота, а, следовательно, и с оборачиваемостью, связана относительная величина условно-постоянных расходов: чем быстрее оборот, тем меньше на один оборот приходится этих расходов;

- ускорение оборота на той или иной стадии кругооборота средств зависит от того, как быстро совершается оборот на других стадиях [12, c.497].

Показатели деловой активности определяют эффективность использования активов организации и источников формирования. При этом наибольший практический интерес в ходе анализа финансовой устойчивости представляет эффективность использования оборотных средств, поскольку это наиболее подвижная часть имущества, ускорение оборачиваемости которой приносит наибольший эффект организации в форме получаемой выручки от реализации продукции (товаров, работ и услуг) и прибыли.

Качественными критериями являются: широта рынков сбыта продукции; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация организации, выражающаяся в известности клиентов, пользующихся услугами организации и др. Количественная оценка делается по двум направлениям: степень выполнения плана по основным показателям, обеспечение темпов их роста и уровень эффективности использования ресурсов организации.

Количественные критерии определяются рядом показателей, среди которых наиболее распространенными являются:

коэффициент оборачиваемости активов за расчетный период;

коэффициент оборачиваемости производственных запасов и затрат;

коэффициент оборачиваемости собственного капитала;

средние сроки (в днях) оборота дебиторской и кредиторской задолженности [12, c.498].

Ускорение оборачиваемости оборотных средств уменьшает потребность в них, позволяет организациям высвобождать часть оборотных средств и, следовательно вести хозяйственную деятельность с меньшим объемом оборотных средств.

Коэффициенты деловой активности [19, c.324]:

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов. Он рассчитывается:

ВР

К О.А. = ----------------------------- (2.14),

 (А НП + А КП) / 2

где ВР – выручка от реализации (товаров, работ, услуг);

А НП, А КП – стоимость оборотных активов на начало и конец периода.

Учитывая важность показателей оборачиваемости, целесообразно не ограничиться исчислением и сравнением ее коэффициентов, но и изучить продолжительность оборачиваемости в днях.

2) Продолжительность (период) одного оборота оборотных активов. Он рассчитывается:

 Д

П О.А. = ------------------- (2.15),

 К О.А.

где Д – количество дней в периоде.

Факторный анализ оборачиваемости дает возможность определить, за счет каких именно элементов оборотных активов организация может повысить эффективность использования.

Основными путями ускорения оборачиваемости оборотных средств являются:

выпуск продукции в ассортименте, пользующейся спросом у потребителей;

сокращение продолжительности производственного цикла;

недопущение излишних производственных запасов и готовой продукции на складах организации;

своевременная отгрузка готовой продукции покупателям и получение за отгруженную продукцию соответствующих оплат [19, c.326].

3) Оценка оборачиваемости запасов. Этот показатель является важнейшим элементом анализа эффективности. Он рассчитывается:

 С РТ

К О. З = ------------------- (2.16),

 (З НП + З КП) / 2

где С РТ – себестоимость реализованных товаров (продукции, работ, услуг);

З НП + З КП – стоимость запасов на начало и конец периода.

4) Период обращения запасов в днях. Он рассчитывается:

 Д

П О.З. = ------------------- (2.17)

 К О. З

Ускорение оборачиваемости сопровождается дополнительным вовлечением средств в оборот, а замедление – отвлечением средств из хозяйственного оборота, их относительно более длительным замораживанием в запасах. Кроме того, очевидно, что организация несет дополнительные затраты по хранению запасов, связанные не только со складскими расходами, но и с риском порчи.

5) Коэффициент оборачиваемости собственного капитала. Он рассчитывается:

 ВР

К О.К. = ------------------- (2.18),

 (КНП + ККП) / 2

где КНП, ККП – собственный капитал на начало и конец периода.

6) Продолжительность одного оборота собственного капитала. Он рассчитывается:

 Д

П О.К. = ------------------ (2.19)

 К О.К.

Экономический эффект в результате ускорения оборачиваемости капитала выражается в относительном высвобождении средств из оборота, а также в увеличении суммы выручки и суммы прибыли.

7) Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. Рассчитывается:

 ВР

КОДЗ = --------------------- (2.20),

 (ДЗНП + ДЗКП) / 2

где ДЗНП, ДЗКП - дебиторская задолженность на начало и конец периода.

8) Период оборота дебиторской задолженности. Рассчитывается:

 Д

ПОДЗ = ------------------- (2.21)

 КОДЗ

Этот показатель характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой покупателям.

9) Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Он рассчитывается:

 ВР

КОКЗ = --------------------- (2.22),

 (КЗНП + КЗКП) / 2

где КЗНП, КЗКП - кредиторская задолженность на начала и конец периода.

10) Период оборота кредиторской задолженности. Он рассчитывается:

 Д

ПОКЗ = ------------------ (2.23)

 КОКЗ

Период оборота кредиторской задолженности характеризует среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой организации поставщиками. Чем он больше, тем активнее организация финансирует текущую производственную деятельность. При этом необходимо учесть наличие просроченной кредиторской задолженности и принимать меры по ее сокращению.

### 2.2.4. Анализ платежеспособности и кредитоспособности организации

Платежеспособность - это способность своевременно полностью выполнить свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и других операций платежного характера [22, c.229].

Платежеспособность организации является внешним проявлением ликвидности и отражает реальное состояние финансов организации, которое можно определить на конкретную дату.

Важнейшими признаками платежеспособности считаются наличие средств на счетах в банках, отсутствие просроченной задолженности, способность покрытия текущих обязательств за счет мобилизации оборотных средств.

Признаки неплатежеспособности или финансовых затруднений в каждый период выражаются в недостатке денежных ресурсов для выполнения срочных обязательств. В связи с этим может возникнуть просроченная задолженность по оплате счетов за доставку сырья, материалов и других необходимых элементов нормального ведения производства. Просроченными становятся обязательные платежи бюджету, банку за полученные кредиты, выплаты по заработной плате.

В такой ситуации нарушается согласованность в движении материальных и денежных ресурсов, под угрозой находится непрерывность функционирования организации. Однако неплатежеспособность может быть и временным явлением, вызванным нарушением платежной дисциплины покупателей.

Анализ платежеспособности по балансу имеет ограниченную значимость, так как это остатки средств на 01.01, а уже 2-го, 3-го числа и т.д. Остатки оборотных активов и в первую очередь денежных средств могут увеличиться в 10 раз в случае реализации продукции.

В основу анализа платежеспособности организации должно быть положено поступление и расходование денежных средств. Отчет о движении денежных средств содержит сведения об их потоках (поступление и направление денежных средств) с учетом остатков на начало и конец отчетного периода в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности [13, c.175].

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на соответствующих счетах учета денежных средств, находящихся в кассе организации, на расчетных, валютных, специальных счетах, отражаются нарастающим итогом с начала года и представляются в белорусских рублях.

Изменения в поступлении и оттоке денежных средств могут произойти на следующий день после составления баланса на определенную дату. Поэтому при анализе платежеспособности необходимо учитывать выручку от реализации продукции, работ, услуг, поступление денег от разницы в доходах и расходах по внереализационным операциям, от предварительной оплаты за год и в течение года. Это основные источники поступления денежных средств, и при определении платежеспособности они должны учитываться в первую очередь. Поэтому более обоснованно проводить анализ платежеспособности по системе показателей, характеризующих своевременность оплаты срочных, средне- и долгосрочных платежей не по балансу, а по денежным потокам.

Денежные потоки – это, с одной стороны, поступление денежных средств плюс остатки на денежных счетах, а с другой – расходование денежных средств на выплату зарплаты, социальные нужды, на оплату счетов поставщиков сырья, материалов, топлива, энергии и др., перечисление налогов в бюджет и внебюджетные фонды, оплату процентов за кредит, возврат кредита и т.д. [12, c.177]

Анализ платежеспособности организации проводится по данным «Отчета о движении денежных средств» (ф. 4).

В зависимости от срочности платежей и расходов денежных средств платежеспособность подразделяют на общую (все поступления денежных средств и остатки денежных средств на начало года делятся на все платежи) и срочную (все поступления и остатки денежных средств на начало года делятся на срочные платежи).

В связи с этим выделяют коэффициенты общей и срочной платежеспособности [12, c.178]:

1) Коэффициент общей платежеспособности. Определяется:

 остатки денежных средств на начало года +

+ поступление денежных средств в течение года

КОБ.ПЛ. = --------------------------------------------------------------- (2.24)

 Отток денежных средств=все платежи=направление

денежных средств

2) Коэффициент срочной платежеспособности. Он определяется:

 остатки денежных средств на начало года +

 + поступление денежных средств в течение года

КСР.ПЛ. = -------------------------------------------------------------- (2.25)

 Отток денежных средств по срочным платежам

и обязательствам в течение года = краткосрочные обязательства

Важное значение при анализе денежных потоков уделяется анализу удельного веса выручки в составе денежных средств.

Кредитоспособность – реальная возможность получения банковских кредитов и процентов по ним исходя из оценки своевременного их возвращения и целесообразности использования [16, c.382].

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении и прогнозировании:

- способности заемщика рассчитаться со своими долговыми обязательствами на ближайшую перспективу;

- степени риска, который банк готов взять на себя;

- размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах;

- условий предоставления ссуды.

При анализе кредитоспособности используются разные источники информации:

– материалы, полученные непосредственно от клиента;

– материалы о клиенте, имеющиеся в архиве банка;

– сведения, сообщаемые теми, кто имел деловые контакты с клиентом (его поставщики, кредиторы, покупатели его продукции, банки и т. д.);

- отчеты и другие материалы частных и государственных учреждений и агентств (отчеты о кредитоспособности, отраслевые аналитические исследования, справочники по инвестициям и т. п.) [16, c.383].

При анализе кредитоспособности заемщика важно обратить внимание на порядок и степень участия собственных средств заемщика в кредитуемой операции, при этом величина собственных средств в хозяйственном обороте организации влияет на величину подлежащего выдаче кредита опосредованно, а именно через установление по целому комплексу показателей классности клиента при определении его кредитоспособности.

Выявление уровня кредитоспособности (степени кредитоспособности) является процессом определения индивидуального или частного кредитного риска для банка, т.е. риска, связанного с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выдаваемой клиенту.

Если построить последовательность работы при оценке кредитоспособности, то можно предложить следующий порядок проведения анализа:

1) оценка делового риска кредитуемого мероприятия;

2) оценка менеджмента ссудополучателя;

3) оценка финансовой устойчивости клиента (например, на основе системы коэффициентов);

4) анализ денежного потока заемщика;

5) сбор информации о клиенте, получение психологического портрета заемщика, используя для этого личное интервью с ним и прочую доступную информацию;

6) составление заключения о работе клиента путем выезда на организацию-ссудополучателя [16, c.383].

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю - рейтинг заемщика. Рейтинг определяется в баллах.

Для установления класса кредитоспособности используются:

- коэффициент финансовой независимости;

- коэффициент текущей ликвидности;

- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;

Рейтинговая оценка в зависимости от указанных коэффициентов приведена в Приложении [11].

Дополнительно используются следующие критерии:

- прибыльность. Организации, имеющей отрицательный финансовый результат, допускающей снижение размера собственного капитала, перерасход фондов, дополнительно присваивается 20 баллов;

- соблюдение соотношения темпов роста прибыли за отчетный период с темпами роста реализации и темпами роста активов (основного и оборотного капитала) организации. Темп роста рассчитывается как отношение соответствующего показателя за отчетный период к показателю за предыдущий (без учета нарастающего итога), умноженное на 100. Оптимальным является следующее соотношение указанных величин: ТП >ТР>ТК >100%. При несоблюдении указанного соотношения организации дополнительно присваивается 5 баллов;

- формирование портфеля заказов. Организации, у которой на момент обращения за кредитом портфель заказов на реализацию продукции, на которую берется кредит, сформирован в размере менее 80% от запланированного выпуска, присваивается дополнительно 10 баллов;

- оптимизация запасов готовой продукции. Организации, допускающей превышение установленного норматива остатков готовой продукции более чем в два раза, дополнительно присваивается 10 баллов;

- доля неденежных форм расчетов в объеме реализованной продукции. Организации, осуществляющей реализацию произведенной продукции с использованием неденежных форм расчетов в размере 30 % и более, дополнительно присваивается 10 баллов;

- размер дебиторской задолженности. Организации, отвлекающей собственные оборотные средства в дебиторскую задолженность, в том числе просроченную, в размерах, превышающих двух-трехмесячный объем выпуска продукции, дополнительно присваивается 10 баллов;

- участие собственных средств в кредитуемом проекте. Организации, не обеспечивающей участие в кредитуемом проекте собственных средств в размере не менее 30% (либо бюджетных средств), дополнительно присваивается 10 баллов;

- стабильность денежных потоков. Организации, поступления на расчетный (текущий) счет которой носят несистематический характер (за исключением организаций, имеющих сезонный характер производства), дополнительно присваивается 10 баллов [11].

В зависимости от полученных значений итоговой рейтинговой оценки организация относится к одному из четырех классов кредитоспособности:

1 класс – 50-75 баллов;

2 класс – 76-125 баллов;

3 класс – 126-175 баллов;

4 класс – 176 баллов и более [11].

С организациями каждого класса кредитоспособности банки по разному строят свои кредитные отношения.

К первому классу относятся организации финансово устойчивые и характеризуются высокой кредитоспособностью. Банки могут открывать кредитную линию, кредитовать по контокоррентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установление во всех случаях более низкой процентной ставки, чем для всех остальных заемщиков.

При кредитовании организаций, относящихся ко 2 классу присутствует степень риска, которая может быть снижена путем оформления как высоколиквидного залога, так и другого обеспечения на сумму кредита, процентов и риска банка.

Кредитование банком организаций, относящихся к 3 классу связано со значительным риском и возможно под разовые сделки, учитывая хорошую кредитную историю, гарантированные источники погашения и при условии обеспечения высоколиквидным залогом.

Организации, которые относятся к 4 классу, имеют крайне неудовлетворительное финансовое состояние и банк отказывает такому клиенту в выдаче кредита.

В том случае если кредит был выдан клиенту ранее до ухудшения его финансового положения, банк должен проанализировать причины и последствия сложившейся ситуации с целью уберечь организацию от банкротства, а при невозможности этого - прекратить его дальнейшее кредитование.

### 2.2.5. Анализ прибыли и рентабельности

Прибыль является важнейшей экономической категорией и основой деятельности любой организации. Прибыль в общем виде представляет собой превышение доходов от реализации продукции (товаров, работ, услуг) над расходами на производство и реализацию этой продукции.

На прибыль влияют внутренние и внешние факторы.

К внутренним факторам, влияющим на прибыль, относятся:

- внедрение новой техники и прогрессивной технологии;

- уровень деловой активности;

- конкурентоспособность продукции;

- качество выпускаемой продукции [21, c.206].

К внешним факторам, влияющим на рост прибыли, относятся:

- конъюнктура рынка;

- уровень цен на потребляемые сырье и материалы;

- нормы амортизации основных средств;

- система налогообложения;

- система тарифов на энергоносители и транспортные перевозки [21, c.207].

Резервами увеличения прибыли организации являются:

- увеличение выпуска рентабельной продукции, улучшение ее качества;

- продажа излишнего оборудования и другого имущества или сдача его в аренду;

- повышение эффективности использования оборотных средств;

- снижение себестоимости продукции за счет эффективного использования материальных ресурсов и прогрессивных технологий;

- повышение эффективности использования основных фондов;

- реформирование организации.

При анализе финансовых результатов деятельности используются следующие показатели прибыли:

- прибыль от реализации;

- прибыль от операционных доходов и расходов;

- прибыль от внереализационных доходов и расходов;

- нераспределенная прибыль [13, c.187].

Все показатели прибыли рассматриваются в динамике. В случае, если организация убыточна, можно сделать вывод об отсутствии источника пополнения собственных средств для ведения хозяйственной деятельности. Если хозяйственная деятельность организации сопровождалась получением прибыли, следует проанализировать пропорции, в которых прибыль направляется на платежи в бюджет, отчисления в резервный фонд, в фонды накопления и потребления.

Для укрепления финансового состояния организации, прибыль, остающаяся в распоряжении организации, прежде всего, направляется на накопление, обеспечивающее дальнейшее развитие организации, а оставшаяся часть направляется на потребление.

Рентабельность отражает результативность деятельности организации и является показателем прибыльности.

Показатели рентабельности характеризует эффективность работы юридического лица в целом, доходность различных направлений его деятельности.

Показатели рентабельности:

1) Рентабельность производственной деятельности (окупаемость издержек) исчисляется путем отношения прибыли от реализации к сумме затрат по реализации продукции. Данный показатель характеризует сколько организация получает с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Рентабельность производственной деятельности зависит от структуры реализованной продукции, ее себестоимости и средних цен реализации;

2) Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается как отношение прибыли от реализации продукции, работ, услуг к сумме полученной выручки. Значение этого коэффициента показывает, какую прибыль имеет организация с каждого рубля реализованной продукции. Для расчета принимается балансовая или чистая прибыль, объем продаж учитывается без косвенных налогов. Тенденция к его снижению может свидетельствовать о падении конкурентоспособности продукции данной организации;

3) Рентабельность собственного капитала отражает эффективность использования собственного капитала, а также показывает эффективность использования всего имущества организации и определяется отношением чистой прибыли к собственному капиталу. Снижение этого коэффициента свидетельствует о падении спроса на продукцию организации и о перенакоплении активов. Рост показателей рентабельности свидетельствует о финансовой устойчивости организации, об осуществлении контроля по сокращению затратной части баланса, о поддержании результативной маркетинговой политики и деловой активности;

4) Рентабельность общего объема капитала (всех пассивов) информирует о том, какая отдача получена в исследуемый период от всех вложений независимо от источника привлечения средств (собственных и заемных) и определяется отношением чистой прибыли к источникам формирования собственных средств [12, c.121].

### 2.2.6. Прогнозирование финансового состояния и диагностика вероятности банкротства организации

В основу большинства методик прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности организации положены показатели работы в прошлом периоде. В первую очередь это относится к анализу показателей финансового состояния и банкротства по данным бухгалтерской отчетности. Показатели финансово-хозяйственной деятельности за прошлый период не позволяют определить финансовое состояние и финансовые результаты, так как бухгалтерский баланс и приложения кроме формы 4 «Отчет о движении денежных средств» отражают остатки и источники средств на определенную дату и при таком подходе к прогнозированию финансового состояния не учитывается основной фактор его формирования - поступление денежной наличности в перспективе. [17, c.241].

Сами по себе результаты анализа показателей за предыдущие периоды имеют значение при формировании показателей только как достигнутые в прошлом и могут использоваться в качестве отправной точки для поиска возможностей их изменения в будущем. Поэтому делать выводы об изменении финансового состояния на перспективу на основе анализа за прошлый период не совсем правомерно. В учебниках и пособиях по анализу финансового состояния при определении возможности банкротства организации рекомендуется использовать уравнение американского аналитика Э.Альтмана, построенное по данным финансового состояния за истекший период [12, c.190]:

Z = 3,3 \*К1 + 1,0 \*К2 + 0,6 \*К3 + 1,4 \* К4 + 1,2 \* К5 (2.26),

где К1, К2, К3, К4, К5 – показатели, рассчитываемые по данным баланса и формы 2 «Отчет о прибылях и убытках»:

 Прибыль до выплаты процентов и налогов

К1 = --------------------------------------------------------- (2.27)

Всего активов

 Выручка от реализации

К2 = ---------------------------------------------------------- (2.28)

 Всего активов

Собственный капитал

К3 = ------------------------------------------------------------ (2.29)

Заемный капитал

Нераспределенная прибыль

К4 = ------------------------------------------------------------ (2.30)

Всего активов

 Чистый оборотный капитал

К5 = ------------------------------------------------------------- (2.31)

 Всего активов

Критическое значение индекса Z рассчитывалось Э.Альтманом по статистической выборке и составило 2,675. С этой величиной сопоставляется значение рассчитанного индекса для организации с данными ее работы за прошлые периоды. И на этой основе делается вывод о банкротстве (если Z < 2,675) и устойчивом финансовом положении (если Z > 2,675). Выделил Альтман и «зону неопределенности», выход за границы которой (Z < 1,81) свидетельствует о потенциальном банкротстве. Если же Z>2,99, то организация способна успешно работать.

Однако эта формула не всегда может быть применена в Республике Беларусь. Для этого существуют следующие причины:

1) в выручке от реализации отечественных организаций удельный вес налогов иногда достигает 20% и более, что не предусмотрено моделью Альтмана;

2) формирование собственного капитала в последние годы в Республике Беларусь осуществляется в основном за счет проводимой переоценки износившихся основных фондов, а уставный капитал на отдельных организациях в общей величине собственного капитала составляет всего 10%, в то время как в фирмах США, Англии и др. он составляет 60% и выше;

3) в условиях сложившейся неплатежеспособности многих отечественных организаций (хотя доля таких организаций снижается, но, к примеру, организации отрасли сельского хозяйства остаются неплатежеспособными) величина оборотных активов формируется на 50% за счет кредиторской задолженности, а внеоборотных активов – на 90% за счет переоценки основных фондов, что противоречит практике формирования активов в странах с развитой рыночной экономикой;

4) в экономической литературе нашей страны нет определения чистого оборотного капитала, он не отражается в бухгалтерской отчетности;

5) у хозяйствующих субъектов Республики Беларусь практически не остается нераспределенная прибыль;

6) за последние 50 лет, прошедших со времени разработки Э.Альтманом данной модели, экономическая ситуация в США изменилась, а поэтому в странах с развитой рыночной экономикой эта модель прогнозирования банкротства практически не используется [12, c.191].

В Республике Беларусь на практике возможно определение банкротства организации с помощью следующего коэффициента [12, c.193]:

 Общая сумма обязательств (Долгосрочные обязательства +

 Краткосрочные обязательства за вычетом фондов и резервов)

КБ = --------------------------------------------------------------------- (2.32),

 Общая стоимость имущества

где КБ считается критическим при его значении больше либо равно 0,9.

Данный подход к определению банкротства основан на бухгалтерском балансе и учитывает остатки неоплаченных обязательств на определенную дату, наличие одной части которых обусловлено тем, что сроки оплаты не наступили, а другой – тем, что она может быть просрочена. Поступление денежных средств после даты составления баланса может обеспечить выплаты по всем обязательствам. Исходя из определения среднегодовой стоимости имущества для налогообложения в его состав включаются активы I и II разделов бухгалтерского баланса до дебиторской задолженности (строки 110 – 150, 210 - 240). Статьи дебиторской задолженности, денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, которые и должны обеспечить платежеспособность, при расчете коэффициента банкротства не учитываются. В условиях проводимой переоценки основных фондов, нематериальных активов, незавершенного строительства и товарно-материальных ценностей этот коэффициент может быть очень маленьким и найти покупателя на старые износившиеся основные фонды для погашения платежа крайне сложно.

Исходя из определения, банкротство наступает в случае, если организация не способна платить должникам по своим обязательствам в связи с отсутствием денежных средств. Поэтому в основу прогнозирования финансового состояния и возможности банкротства организации должны быть положены денежные потоки (приток и отток денежных средств) и в первую очередь определение величины выручки от ожидаемых продаж продукции, работ, услуг за минусом бартерных операций, величины затрат на производство и реализацию продукции, налогов, платежей и сборов из выручки и прибыли, самофинансируемого дохода на перспективу.

В рыночных условиях прогнозирование финансового состояния на среднесрочную перспективу необходимо начинать с прогноза емкости внутреннего и внешнего рынков, возможностей обеспечения их потребностей производством продукции, работ, услуг [17, c.243].

Обоснованию объемов производства предшествует исследование такого внешнего фактора, как рынки сбыта готовой продукции. Оцениваются на среднесрочную перспективу спрос и потребность рынка в продукции организации, основные регионы ее реализации, запросы конкретных постоянных потребителей.

Прогноз развития рынков сбыта продукции должен включать определение внутреннего и внешнего спроса на продукцию с учетом степени удовлетворения рыночного спроса.

Потребность в продукции определяется в соответствии со спросом внутреннего и внешнего рынков, а также с бизнес-планами и платежеспособностью организаций – потребителей. При этом учитывается создание и освоение новых видов продукции и технологий на основе новых технологических решений.

Потребность в товарах народного потребления определяется с учетом наиболее полного удовлетворения платежеспособного спроса населения и других потребителей с применением рациональных норм и нормативов потребления.

На основе установленной потребности в продукции определяется прогноз производства продукции, включающий:

- общий объем продукции и темпы роста;

- объемы производства основных видов продукции в натуральном выражении и темпы роста;

- важнейшие показатели структуры производства (доля в общем производстве продукции ее прогрессивных видов) [17, c.244].

При этом составляется прогнозный баланс спроса и предложения на продукцию, работы, услуги и на основании этого прогноза определяется финансовое состояние в перспективе и вероятность наступления банкротства.

# 3. Методика проведения анализа финансового состояния ТУП «БелТехноСервис»

## 3.1. Общая технико-экономическая характеристика ТУП «БелТехноСервис»

ТУП «БелТехноСервис» создано решением Новополоцкого горисполкома от 29.10.1992г. № 571 и решением Витебского облисполкома от 13.07.2000г. № 405.

Полное наименование организации – Транспортное унитарное предприятие «БелТехноСервис» Яцковского Анатолия Вениаминовича.

Сокращенное наименование – ТУП «БелТехноСервис».

Учредителем предприятия является гражданин Республики Беларусь Яцковский Анатолий Вениаминович.

Местонахождение предприятия – Республика Беларусь, г.Новополоцк, ул.Молодежная, 59.

ТУП «БелТехноСервис» основано на частной форме собственности.

Предприятие является коммерческой организацией, юридическим лицом в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

Предприятие действует на основании Устава и действующего законодательства.

Распорядители средств:

директор Яцковский А.В.;

главный бухгалтер Гаврилюк Т.И.

Предприятие имеет самостоятельный баланс и действует на основе полного хозяйственного ведения, самоокупаемости и самофинансирования, в том числе валютного.

Предприятие имеет собственную печать с наименованием, штампы, и собственные бланки.

Предприятие имеет следующие банковские счета:

- № 3012207600056 открыт в «Приорбанк» ОАО филиал 0202 в г.Полоцк;

- № 3012200765019 открыт в «Приорбанк» ОАО филиал 0202 в г.Полоцк.

Целью деятельности предприятия является хозяйственная деятельность, направленная на извлечение прибыли для удовлетворения социальных и экономических интересов членов трудового коллектива и интересов учредителя предприятия.

Предметом деятельности предприятия является:

грузовой сухопутный транспорт;

организация перевозок грузов;

оптовая продажа всех видов деталей, компонентов и принадлежностей для автомобилей;

техническое обслуживание и ремонт автомобилей;

восстановление протектора резиновых покрышек;

другие виды деятельности, не противоречащие законодательству.

Деятельность организации обеспечена лицензиями, выданными Министерством транспорта и коммуникаций на оказание следующих услуг:

3-4755 /000027742 до 28.02.2007г. на международные перевозки грузов автомобильным транспортом;

3-0068 / 0028209 до 30.07.2007г. на транспортно-экспедиционную деятельность.

Главным видом деятельности предприятия является международные перевозки грузов.

Уставный фонд предприятия зарегистрирован в размере 1 950 000 (Один миллион девятьсот пятьдесят тысяч) белорусских рублей.

В предприятии образуются следующие фонды:

резервный фонд в размере до 15% от уставного фонда;

другие фонды, создаваемые по решению учредителя.

Формирование резервного фонда осуществляется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5% от прибыли до достижения им величины в размере 15% от уставного фонда.

Средства фондов находятся в полном распоряжении предприятия.

Прибыль предприятия, за вычетом сумм по расчетам с государственным бюджетом и сумм, направляемых на создание и пополнение фондов предприятия, используется по усмотрению учредителя.

Учредитель предприятия является высшим органом управления предприятия.

Исполнительным органом предприятия является директор. Учредитель предприятия может быть директором предприятия.

Организационная структура управления ТУП «БелТехноСервис» построена по линейно-функциональному признаку (Приложение).

ТУП «БелТехноСервис» является учредителем Белорусской ассоциации международных перевозок (БАМАП) и Белорусской ассоциации международных экспедиторов (БАМЭ). Директор предприятия Яцковский А.В. является членом совета Директоров БАМАП, награжден в 2002г. почетной грамотой БАМАП.

На предприятии работает 78 человек. Основным производственным персоналом являются водители в количестве 34 человека. Кроме того, на предприятии работает 6 специалистов, 4 человека административного персонала.

Оплата труда водителей зависит от количества выполненных перевозок. Из состава административного персонала и специалистов 5 человек прошли обучение в БАМЭ по курсу «Организация и менеджмент транспортно-экспедиционной деятельности», 2 человека в Проматомнадзоре Республики Беларусь по курсу «Подготовка специалистов, ответственных за перевозку опасных грузов автомобильными транспортном». Все водители имеют свидетельства об окончании курсов повышения квалификации и профессиональной подготовки для выполнения международных автомобильных перевозок, перевозок опасных грузов.

Имущество предприятия находится в частной собственности Учредителя и принадлежит предприятию на праве хозяйственного ведения.

Предприятие отвечает по своим обязательствам в пределах принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством.

Имущество предприятия, принадлежащее ему на праве хозяйственного ведения, составляют основные фонды, оборотные средства, иные ценности, стоимость которых отражается в балансе.

Имущество предприятия образуется из:

денежных и неденежных вкладов Учредителя;

продукции, произведенной предприятием в результате его хозяйственной деятельности;

полученных доходов, а также иного имущества, приобретенного им по другим основаниям, допускаемым законодательством;

кредитов банков и других кредиторов;

безвозмездных или благотворительных взносов, пожертвований организаций, предприятий и граждан;

иных источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь.

ТУП «БелТехноСервис» имеет в собственности:

офис по адресу: 211440, г.Новополоцк, ул.Молодежная, 59;

производственную базу по адресу:211440,г.Новополоцк,пер.Рижский,4.

Для обеспечения основного вида деятельности – международных перевозок грузов ТУП «БелТехноСервис» имеет автопарк большегрузных автотранспортных средств в количестве 14 седельных тягачей грузоподъемностью 24т, 1 автомобиль грузоподъемностью до 5т, 2 самосвала и 16 полуприцепов от 68 до 86 куб.м.

Основные средства предприятия (парк автомобилей) представлены в Приложении.

Объем международных перевозок в общем объеме оказанных услуг составляет 85%. Перевозки осуществляются в страны Шенгенского соглашения (Германию, Бельгию, Голландию, Францию, Финляндию), а также Италию, Чехию, Польшу, Литву, Россию, Республику Беларусь, Украину, и из этих стран.

Рынок автоперевозок является хорошо развитым. Предприятие оказывает услуги на протяжении более 10 лет и имеет круг постоянных заказчиков, что позволяет прогнозировать объемы оказанных услуг на ближайшую перспективу.

На рынке Полоцкого региона предприятие занимает лидирующие позиции. Предприятие является монополистом по перевозке крупногабаритных грузов. Особое внимание уделяется перевозкам негабаритных и тяжеловесных грузов в международном сообщении.

Учитывая специфику организации международных автомобильных перевозок (поиск потребителей услуг через сеть международных экспедиторов) основными потребителями услуг, выполняемых ТУП «БелТехноСервис» являются:

ООО «Белэкспол»;

ОАО «Полоцк-Стекловолокно»;

ОАО «Нафтан»;

ОАО «Мозырский НПЗ»;

ОАО «Гроднохимволокно»;

T.E.L.S. – BY;

AsstrA-Weissrussland по Республике Беларусь;

Фирма Optitex s.r.o.;

KOCH-GLITSCH s.r.o. – Чешская Республика;

BELYLEVELD HOLZ GMBH;

KUHNE+NAGEL – Германия;

HILTEX – Голландия;

UAB TLC – Литва;

NASAU Handels GmbH – Австрия;

ASSTRA associated traffic AG – Швейцария;

ООО «Белнефтехтим-РОС»;

ЗАО «Промхимресурс»;

ООО «Траско» - Россия;

ООО «Укркомплект-Чернигов» - Украина;

ООО «Укркомплект – Донецк» - Украина;

Расчеты за оказываемые услуги осуществляются после предоставления оригинальных документов по перевозке в течение от 30 до 60 дней.

Являясь одним из самых сложных по организации и осуществлению видов перевозки, перевозки крупногабаритных грузов требует тщательного подхода к выбору автотранспорта, заказу всех необходимых спецразрешений на проезд крупногабаритного и тяжеловесного транспортного средства, согласования проезда со всеми необходимыми государственными органами, организации пилотного сопровождения, организации сопровождения полицией в странах Европы и ГАИ по странам СНГ.

## 3.2. Анализ структуры баланса ТУП «БелТехноСервис»

### 3.2.1. Анализ активов и оценка рыночной устойчивости

ТУП «БелТехноСервис»

Специфика предприятия ТУП «БелТехноСервис» заключается в осуществлении услуг – международных перевозок грузов, и конечной продукцией является оказанная услуга. В данном случае для предприятия должно быть характерно наличие большого количества основных средств, которые используются для осуществления этих услуг.

На основании бухгалтерского баланса проведем анализ состава и структуры имущества предприятия. По состоянию на 01.01.2006г. в активах предприятия основные средства (строка 110) составляют 77,4% от валюты баланса. Оборотные средства составляют 15,6% от валюты баланса. Для данного предприятия характерна низкая доля оборотных средств в валюте баланса, так как они практически не участвуют в хозяйственной деятельности.

В динамике изменение основных средств в валюте баланса имеет следующий вид:

По состоянию на 01.01. 2004г. 2005г. 2006г.

 27,5% 72,3% 77,4%

Таким образом, увеличение доли основных средств в валюте баланса в динамике в нашем случае означает расширение деятельности предприятия, наращивание хозяйственного оборота.

Несмотря на то, что доля основных средств в валюте баланса по состоянию на 01.01.2006г. увеличилась, в абсолютном выражении они снизились и тем прироста составил –5,9% (снижение). Это произошло за счет общего снижения валюты баланса на 13,4% по сравнению с данными на 01.01.2005г.

Основные средства в составе внеоборотных активов оставляют:

По состоянию на 01.01. 2004г. 2005г. 2006г.

 43,9% 92,1% 91,7%

Увеличение доли основных средств в общей сумме внеоборотных активов в нашем случае свидетельствует также о наращивании хозяйственного оборота, что положительно сказывается на рыночной устойчивости организации.

Доля оборотных активов в валюте баланса в динамике снижается с 37,5% до 15,6%.

В оборотных активах дебиторская задолженность занимает наибольший удельный вес по сравнению с остальными статьями II раздела актива. Ее доля в валюте баланса снизилась с 27,9% до 6,9%, что также влияет на рыночную устойчивость организации положительно. Снижение размера дебиторской задолженности показывает, что предприятие ведет работу по взысканию дебиторской задолженности с покупателей и заказчиков услуг, поскольку максимально снизилась именно статья «расчеты с покупателями и заказчиками» с 231 млн.руб. до 111 млн.руб. в абсолютном выражении. Просроченной дебиторской задолженности предприятие не имело ни в одном периоде.

Денежные средства в валюте баланса по состоянию на 01.01.2006г. составили 4,4% против 3% на 01.01.2004г. и против 0,1% на 01.01.2005г. В абсолютном выражении сумма денежных средств на 01.01.2006г. составила 72,0 млн.руб. против 26,0 млн.руб. на 01.01.2004г. и 1,0 млн.руб. на 01.01.2005г. Увеличение суммы денежных средств в валюте баланса характеризует предприятие с положительной стороны, так как в данном случае у него увеличивается возможность рассчитаться по своим текущим обязательствам.

Кроме того, поступления на расчетный и валютные счета предприятия носят регулярный характер. На эти счета поступает выручка от реализации услуг.

Источники собственных средств пассива баланса в общей валюте баланса снизились по сравнению с данными на 01.01.21004г. с 52,9% до 48,8%, хотя это значение немного увеличилось на 01.01.2005г. с 33,4% до 48,8%.на 01.01.2006г.

Доля заемных обязательств в валюте баланса имеет следующий вид:

На 01.01. 2004г. 2005г. 2006г.

 47,1% 66,6% 51,5%.

Следовательно, собственный капитал более чем на 50% сформирован за счет заемных средств - кредитов банка и кредиторской задолженности.

Учитывая, что задолженность по кредитам предприятием своевременно возвращается, это его характеризует как дисциплинарного заемщика, который не осуществляет замораживание заемных средств, а направляет их на развитие деятельности, что также положительно влияет на его финансовую устойчивость.

На 01.01.2006г. у предприятия имелась долгосрочная задолженность по кредитам в сумме 277 млн.руб., полученным на пополнение основных средств.

Доля кредиторской задолженности в валюте баланса имеет следующий вид:

На 01.01. 2004г. 2005г. 2006г.

 44,6% 66,6% 34,1%

Снижение доли кредиторской задолженности в валюте баланса и отсутствие просроченной кредиторской задолженности показывает, что предприятие предпринимает меры для осуществления своевременных расчетов с кредиторами.

Проведем анализ показателей, характеризующих рыночную устойчивость организации (табл. 3.1).

 Показатели рыночной устойчивости

Таблица 3.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели рыночной устойчивости, буквенное обозначение | На 01.01.2004г. | На 01.01.2005г. | На 01.01.2006г. |
| Коэффициент финансовой автономии К Ф.НЗ.  | 0,53 | 0,33 | 0,49 |
| Коэффициент концентрации собственного капитала КК | 0,53 | 0,33 | 0,49 |
| Коэффициент финансового риска К Ф.Р. | 0,9 | 2,0 | 1,1 |

Коэффициент финансовой автономии отражает долю собственного капитала в общем объеме капитала. Таким образом, значение данного коэффициента снизилось с 0,53 до 0,49. В то же время оптимальным является значение 0,5. Поскольку произошло снижение доли собственного капитала, то финансовая устойчивость предприятия снизилась и соответственно возрос риск финансовых затруднений в будущем. Однако по сравнению с коэффициентом на 01.01.2005г. его значение улучшилось и приблизилось к оптимальному. Это показывает на то, что за 2005г. предприятие улучшило свои показатели и стало работать стабильнее. В целом, приближение данного коэффициента к оптимальному показывает, что предприятие способно стабильно работать в условиях рынка.

Коэффициент концентрации собственного капитала отражает долю собственников предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Так как оптимальным является значение 0,2-0,3, то превышение означает улучшение рыночной устойчивости предприятия и рост его независимости от внешних кредитов. В данном случае предприятие располагает достаточными денежными средствами для осуществления хозяйственной деятельности и для своего развития.

Плечо финансового рычага показывает зависимость предприятия от привлеченного капитала. Таким образом, предприятие имеет большую зависимость от заемного капитала, поскольку, критическим является значение равное 1. В то же время заемный капитал помогает предприятию в приобретении основных фондов, которые участвуют в хозяйственном обороте и приносят ему прибыль.

### 3.2.2. Оценка ликвидности бухгалтерского баланса и финансовой устойчивости ТУП «БелТехноСервис»

Показатели, характеризующие ликвидность бухгалтерского баланса и финансовую устойчивость предприятия имеют следующие значения (табл. 3.2).

Показатели ликвидности бухгалтерского баланса

и финансовой устойчивости

 Таблица 3.2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя, буквенное обозначение | Норматив | на 01.01.2004г. | на 01.01.2005г. | на 01.01.2006г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 |
| 1 | Коэффициент текущей ликвидности КТ.Л. | 1,15 | 0,8 | 0,3 | 0,5 |
| 2 | Коэффициент абсолютной ликвидности КА.Л.. | не <0,2 | 0,09 | 0,01 | 0,16 |
| 3 | Коэффициент срочной (промежуточной) ликвидности КС.Л. | 0,7 – 1 | 0,68 | 0,22 | 0,37 |
| 4 | Размер собственных оборотных средств СОС | х | -82 | -824 | -301 |
| 5 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами КСОС | 0,15 | -0,3 | -1,9 | -2,3 |
| 6 | Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами КООА. | не > 0,85 | 0,47 | 0,67 | 0,51 |
| 7 | Коэффициент финансовой устойчивости КФ.У. | не < 0,85 | 0,5 | 0,3 | 0,7 |
| 8 | Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами КЗ.СОС  | х | -2,1 | -10,4 | -11,8 |
| 9 | Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами КПФА. | х | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств КПЗС | х | 0 | 0 | 0,26 |

Оптимальное значение для предприятий, занимающихся подобными ТУП «БелТехноСервис» видами деятельности в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 является 1,15. Так как этот коэффициент не соответствует нормативу, можно сделать вывод, что предприятие недостаточно обеспечено собственными оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Коэффициент абсолютной ликвидности не соответствуют норме. В нашем случае мы видим, что за счет высоколиквидных активов предприятие может погасить в ближайшее время около 10% краткосрочных заемных обязательств, что является низким значением.

Коэффициент срочной ликвидности также не соответствует оптимальному. Это означает, что предприятие неспособно рассчитаться наиболее ликвидными активами по обязательствам перед кредиторами. В нашем случае на этот коэффициент влияет недостаточность дебиторской задолженности и денежных средств.

Так как показатель размера собственных оборотных средств имеет отрицательное значение, то можно сделать вывод, что предприятие испытывает недостаток собственных оборотных средств для ведения хозяйственной деятельности. Поскольку запасы и затраты, готовая продукция и товары отгруженные для специфики деятельности анализируемого предприятия практически нехарактерны, то недостаточность вытекает также из дебиторской задолженности и денежных средств.

Учитывая, что коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами имеет отрицательное значение, то можно сделать вывод, что у предприятия отсутствуют собственные оборотные средства, которые необходимы для его финансовой устойчивости.

Таким образом, руководствуясь Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 можно сделать следующий вывод:

1) структура баланса признается неудовлетворительной, а само предприятие считается неплатежеспособным, так как коэффициенты текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеют значения ниже нормативных;

2) неплатежеспособность организации приобретает устойчивый характер, поскольку предприятие имело неудовлетворительную структуру бухгалтерского баланса на протяжении более 4 кварталов подряд (по результатам анализа – имело 3 года).

Однако предприятие способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации всех своих активов, поскольку значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами соответствует нормативному.

Так как коэффициент финансовой устойчивости не соответствует оптимальному, то можно сделать вывод, что предприятие является финансово неустойчивым.

Так как ТУП «БелТехноСервис» имеет отрицательное значение коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами, то можно сделать вывод, что у предприятия запасы и затраты не обеспечены собственными оборотными средствами.

Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами имеет значение 0, что означает, что предприятие не имеет просроченных финансовых обязательств.

Так как значение коэффициента долгосрочного привлечения заемных средств в 2003г. и 2004г. имело значение 0, поскольку предприятие не имело долгосрочных кредитов, то можно сделать вывод, что доля долгосрочных кредитов составляет нулевое значение. В 2005г. наряду с собственными источниками предприятие направило около 30% долгосрочных кредитов для финансирования текущей деятельности.

Таким образом, структура баланса предприятия является неудовлетворительной, баланс предприятия имеет недостаточную ликвидность, само предприятие признается неплатежеспособным, и, кроме того, оно имеет неустойчивое финансовое положение.

### 3.2.3. Оценка деловой активности ТУП «БелТехноСервис»

Рынок сбыта услуг не ограничивается территорией Республики Беларусь, он также распространяется на потребителей услуг стран Европы. Предприятие работает со своими клиентами с начала своего образования и пользуется у клиентов хорошей репутацией.

На основании «Отчетов о прибылях и убытках» и балансов проанализируем показатели деловой активности. Коэффициенты деловой активности имеют следующие значения (табл. 3.3). Количество дней в периоде принято равным 360 дней.

Коэффициенты деловой активности

 Таблица 3.3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя, буквенное обозначение | На 01.01.2004г. | на 01.01.2005г. | на 01.01.2006г. |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных активов КО.А. | 9,2 | 7,1 | 7,7 |
| Продолжительность одного оборота оборотных активов ПО.А., дней | 39 | 51 | 47 |
| Оценка оборачиваемости запасов КО. З. | 45 | 42 | 41 |
| Продолжительность оборота запасов П О.З., дней | 8 | 9 | 9 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала КО.К.. | 6,0 | 4,7 | 4,0 |
| Период оборота собственного капитала ПО.К, дней | 60 | 76 | 89 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности КОДЗ | 12,5 | 10,1 | 15,3 |
| Период оборота дебиторской задолженности ПОДЗ, дней | 29 | 36 | 23 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности КОКЗ | 10,5 | 3,1 | 3,2 |
| Период оборота кредиторской задолженности ПОКЗ, дней | 34 | 115 | 113 |

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов снизился, что увеличивает скорость оборота оборотных активов. Один оборот оборотных активов возрос по сравнению с одним оборотом на 01.01.2004г. на 8 дней и сократился по сравнению с показанием на 01.01.2005г. на 4 дня. Однако период оборота оборотных активов остается высоким, что характеризует предприятие с положительной стороны, так как оно заинтересовано в скорейшем осуществлении услуг и получении денежных средств и предпринимает меры по взысканию дебиторской задолженности.

Запасы обращаются за 8-9 дней, что характерно для данного предприятия, поскольку запасы в данном случае практически не участвуют в хозяйственной деятельности.

Период оборота собственного капитала имеет тенденцию к росту: по сравнению с 01.01.2004г. возрос на 29 дней, по сравнению с 01.01.2005г. – на 13 дней.

Снижение периода оборота дебиторской задолженности означает снижение продолжительности отсрочки платежей, предоставляемой покупателям.

Среднюю продолжительность отсрочки платежей, предоставляемой поставщиками по сравнению с показателем на 01.01.2004г. значительно возросла, и за 2004г. и 2005г. практически не изменилась. Увеличение продолжительности характеризует о финансовых затруднениях предприятия при осуществления расчетов, которые носят временный характер, так как предприятие не имеет просроченной кредиторской задолженности. Заемные средства используются предприятием в хозяйственном обороте.

### 3.2.4. Анализ платежеспособности и кредитоспособности

ТУП «БелТехноСервис»

На основании «Отчетов о движении денежных средств» проведем анализ платежеспособности.

Показатели платежеспособности приведены в таблице 3.4.

Показатели платежеспособности

 Таблица 3.4.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя, буквенное обозначение | на 01.01.2004г. | на 01.01.2005г. | на 01.01.2006г. |
| Коэффициент общей платежеспособности КОБ.ПЛ. | 1,0 | 1,0 | 1,0 |
| Коэффициент срочной платежеспособности КСР.ПЛ. | 1,1 | 1,1 | 1,1 |

Значения 1 и выше отражают способность организации рассчитаться денежными средствами по обязательствам. Однако при погашении обязательств у предприятия практически не остается денежных средств для осуществления хозяйственной деятельности. Поэтому можно сделать вывод, что платежеспособность анализируемого предприятия имеет критический характер.

Наибольший удельный вес в денежных средствах составляет выручка от реализации услуг. Ее величина колеблется от 90% на 01.01.2004г. до 84% на 01.01.2005г и до 80% на 01.01.2006г. При снижении доли выручки от реализации услуг возрастает доля выручки от реализации внеоборотных активов и иного имущества, а также доля кредитов. Таким образом, что предприятие стало меньше оказывать своих услуг, однако предпринимает меры по расширению рынков сбыта и улучшению качества оказываемых услуг.

Расходование денежных средств осуществляется не только на оплату активов и расчетов с персоналом и бюджетом, но и на текущую деятельность по осуществлению международных перевозок грузов. Эта статья в оттоке денежных средств на 01.01.2005г. занимает наибольший удельный вес – 61%. Однако на 01.01.2004г. и 01.01.2006г. наибольший удельный вес составляет статья - расчеты с персоналом и расчеты за приобретенные активы – 91%. Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие большую часть денежных средств расходует на выплату заработной платы, командировочных расходов, приобретение ГСМ и прочих материалов для автопарка.

Задолженность по кредитам по состоянию на 01.01.2006г. приведена в Приложении.

Предприятие всегда своевременно рассчитывается по кредитам и процентам, все кредиты обеспечены залогом имущества.

Рейтинг кредитоспособности предприятия приведен в таблице 3.5.

Рейтинг кредитоспособности ТУП «БелТехноСервис»

 Таблица 3.5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Значение | Оценка в баллах |
| 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.01.2006 | 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.01.2006 |
| 1 | 2 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Коэффициент финансовой независимости | 0,53 | 0,33 | 0,49 | 10 | 20 | 20 |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,3 | -1,9 | -2,3 | 60 | 60 | 60 |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности | 0,8 | 0,3 | 0,5 | 40 | 60 | 60 |
| 4. Рейтинговая оценка (п.1+п.2+п.3) | х | х | х | 110 | 140 | 140 |
| 5. Дополнительные критерии | х | х | х | х | х | Х |
| 5.1. Прибыльность деятельности | х | х | х | х | х | Х |
| 5.2. Соотношение темпа роста прибыли за отчетный период с темпами роста реализации и темпами роста активов | 6,7 и 1,7х | 0,9 и 0,5 | 1,5 и 1,2 | х | 5 | Х |
| 5.3. Формирование портфеля заказов | х | х | х | х | х | Х |
| 5.4. Доля неденежных расчетов в объеме реализованной продукции | х | х | х | х | х | Х |
| 5.5. Оптимизация запасов готовой продукции | х | х | х | х | х | Х |
| 5.6. Стабильность денежных потоков | х | х | х | х | х | Х |
| 5.7. Размер дебиторской задолженности | 239 | 262 | 111 | х | х | Х |
| 5.8. Участие собственных средств организации в финансируемом проекте | х | х | х | х | х | Х |
| 6. Итого корректирующий балл (п.5.1+п.5.2+п.5.3+п.5.4+п.5.5+п.5.6+п.5.7+п.5.8) | х | х | х | х | 5 | Х |
| Итоговая рейтинговая оценка | х | х | х | 110 | 145 | 140 |
| Класс кредитоспособности | х | х | х | 2 | 3 | 3 |

Таким образом, ТУП «БелТехноСервис» на 01.01.2004г. относился ко 2 классу кредитоспособности, а на 01.01.2005г. и на 01.01.2006г. – к 3 классу.

Следовательно, кредитование данного клиента рискованно. Но, учитывая, что у предприятия дисциплина погашения кредитов всегда была удовлетворительной и что кредиты выдаются под высоколиквидный залог, то кредитование данного клиента возможно под разовые сделки и при условии стабильности поступления денежных средств на расчетный счет в объемах достаточных для погашения кредитов и процентов за определенный период (декада, месяц, квартал и т.д. в зависимости от графиков платежей).

В данном случае также банку необходимо проводить ежемесячный кредитный мониторинг предприятия с целью недопущения ухудшения его финансового положения при его кредитовании.

Поскольку предприятие имеет ежемесячно стабильные поступления на расчетный и валютные счета и предоставляет в качестве залога высоколиквидное имущество, то риск банка по невозвращению кредитов и неуплаты процентов практически отсутствует.

### 3.2.5. Анализ прибыли и рентабельности ТУП «БелТехноСервис»

ТУП «БелТехноСервис» является прибыльным предприятием.

В соответствии Приложением к бухгалтерскому балансу «Отчетам о прибылях и убытках» прибыль предприятия характеризуется следующими показателями (табл. 3.6).

Показатели прибыли

 Таблица 3.6

 млн.руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели прибыли | на 01.01.04г. | на 01.01.05г. | Темп роста, %01.01.05г. к 01.01.04г. | на 01.01.06г. | Темп роста, %01.01.06г. к 01.01.05г. |
| Прибыль от реализации | 142,9 | 182,9 | 128,0 | 120,5 | 65,9 |
| Прибыль от операционных доходов и расходов | - | -1,5 | х | 11,3 | х |
| Прибыль от внереализационных доходов и расходов | -50,4 | -87,6 | -173,8 | 13,8 | х |
| Прибыль за отчетный период | 92,5 | 93,8 | 101,4 | 145,6 | 155,2 |
| Нераспределенная прибыль | 54,8 | 21,4 | 39,1 | 93,7 | 437,9 |

Показатели прибыли имеют тенденцию к улучшению, так как прибыль отчетного периода за 2004г. возросла на 1,4% по сравнению с прибылью за 2003г., и за 2005г. возросла на 55,2% по сравнению с прибылью за 2004г. Однако нераспределенная прибыль (прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия) снизилась на 01.01.2005г. на 60,9% по сравнению с 01.01.2004г., но возросла в 4,3 раза на 01.01.2006г. при сравнении с 01.01.2005г.

Таким образом, предприятие наращивает хозяйственный оборот, у него увеличивается возможность для расширения деятельности и увеличения доли участия собственного капитала в производственной деятельности.

Доля платежей в бюджет в общей прибыли отчетного периода составляет: за 2003г.- 41%, за 2004г. - 77%, за 2005г. - 36%.

Показатели рентабельности приведены в таблице 3.7.

Показатели рентабельности

 Таблица 3.7

 в процентах (%)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На 01.01.2004г. | На 01.01.2005г. | На 01.01.2005г. |
| Рентабельность производственной деятельности | 6,4 | 7,8 | 4,6 |
| Рентабельность продаж | 6,0 | 7,8 | 4,4 |
| Рентабельность собственного капитала | 12,1 | 3,4 | 11,8 |
| Рентабельность общего объема капитала | 6,4 | 1,2 | 5,8 |

Рентабельность производственной деятельности показывает, что на 1 рубль затраченного на производство и реализацию продукции предприятие получило от 4,6 до 6,4 рубля прибыли, причем в 2005г. это значение существенно снизилось по сравнению с 2003г. и 2004г. на 1,8 руб. и на 3,2 руб. соответственно.

Рентабельность продаж показывает, что предприятие имеет от 4,4 до 7,8 руб. прибыли с каждого рубля реализованной продукции. Причем в 2005г. это значение также снизилось по сравнению с 2003г. и 2004г.: на 1,6 руб. и 3,4 руб.

Рентабельность собственного капитала снизилась на 01.01.2006г. по сравнению с 01.01.2004г. на 0,3%, но по сравнению с 01.01.2005г. она возросла на 8,4%, и приблизилась к показателю на 01.01.2004г. Это показывает, что эффективность использования собственного капитала восстановилась, падение спроса на услуги предприятия не произошло, предприятие не накопило излишние активы.

Рентабельность общего объема капитала показывает, что на 1 рубль всех вложений (собственных и заемных) в хозяйственную деятельность предприятие получало: в 2003г. - 6,4 руб., в 2004г. - 1,2 руб. и в 2005г. - 5,8 руб. Эффективность вложений на 01.01.2006г. возросла на 4,6 руб. по сравнению с 01.01.2005г. и приблизилась к значению на 01.01.2004г.

### 3.2.6. Прогнозирование финансового состояния и диагностика вероятности банкротства ТУП «БелТехноСервис»

Используя модель Э.Альтмана спрогнозируем вероятность банкротства (табл. 3.8).

Показатели для прогнозирования финансового состояния

 Таблица 3.8

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2004г. | На 01.01.2005г. | На 01.01.2006г. |
| К1 | 0,11 | 0,05 | 0,09 |
| К2 | 2,79 | 1,38 | 1,76 |
| К3 | 1,12 | 0,50 | 0,95 |
| К4 | 0,06 | 0,01 | 0,06 |
| К5 | 0,38 | 0,21 | 0,16 |
| Z | 4,36 | 2,12 | 2,90 |

Таким образом, на основании модели Э.Альтмана можно сделать вывод, что на 01.01.2004г. и на 01.01.2006г предприятие не является потенциальным банкротом и способно успешно работать. А на 01.01.2005г. можно судить о прогнозировании банкротства. Однако к концу 2005г. предприятие восстановило ситуацию и вышло из кризисного состояния.

Коэффициент банкротства КБ , применяемый при диагностике банкротства в Республике Беларусь, имеет следующие значения:

На 01.01.2004г. на 01.01.2005г. на 01.01.2006г.

0,69 0,78 0,59

Учитывая, что критическим является значение больше либо равно 0,9, то можно сделать вывод, что наше предприятие не находилось в анализируемы периоды и не находится в настоящее время на грани банкротства.

Учитывая динамику развития предприятия и постоянный устойчивый рост потребности в услугах перевозок грузов автотранспортом резкое снижение спроса на услуги в ближайшие 5 лет не ожидается.

Бизнес-планом ТУП «БелТехноСервис» до 2008г. включительно разработана стратегия развития предприятия, которая предусматривает расширение сферы услуг на рынке международных перевозок, услуг по экспедиции, по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей. Кроме того, предусматривается развитие сферы оптовой торговли деталями для автомобилей.

Бизнес-планом предусмотрены показатели финансово-хозяйственной деятельности на период до 2008г. включительно, которые использованы для анализа прогнозирования банкротства предприятия.

Прогноз финансового состояния и вероятности банкротства приведен в таблице 3.9.

Прогноз финансового состояния и вероятности банкротства

 Таблица 3.9

|  |  |
| --- | --- |
| Прогнозируемые показатели | Прогнозируемые величины |
| 2007г. | 2008г. |
| Абсолют-ные | в дина-мике | Абсолют-ные | в дина-мике |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка от реализации товаров, продукции, работ и услуг, млн.руб. | 3314,7 | 457,2 | 3845,1 | 530,4 |
| 2. Всего затраты на производство продукции (работ, услуг), млн.руб. | 2907,1 | 311,5 | 3255,9 | 348,8 |
| В т.ч. | х | х | х | х |
| 3. Амортизационные отчисления, млн.руб. | 836,6 | 89,6 | 937,0 | 101,0 |
| 4. Налоги, платежи и сборы из выручки, млн.руб. | 157,9 | 16,9 | 176,9 | 35,9 |
| 5. Прибыль от реализации товаров, работ, услуг, млн.руб. | 132,6 | 12,1 | 148,5 | 15,9 |
| 6. Налоги, платежи, сборы, кредиты и проценты из прибыли, млн.руб. | 57,1 | 6,1 | 64,0 | 6,9 |
| 7. Прибыль от обычной деятельности (чистая прибыль) стр.5-стр.6, млн.руб. | 100,8 | 7,1 | 112,9 | 12,1 |
| 8. Самофинансируемый доход, стр.3+стр.7, млн.руб. | 937,4 |  | 1049,9 |  |
| 9. Показатели финансового состояния |  |  |  |  |
| 9.1. Хорошее финансовое состояние (стр.1>стр.2+стр.4+стр.6+необходимая величина чистой прибыли) | 3222,1 |  | 3596,8 |  |
| 9.2. Финансовое состояние, не обеспечивающее развитие предприятия за счет самофинансируемого дохода (затраты на обновление основных фондов, внедрение новых технологий, обеспечивающее это развитие), самофинансируемый доход < стр.8 | х | х | х | х |
| 9.3. Плохое финансовое состояние, стр.1-стр.2< стр.4+стр.6 | х | х | х | х |
| 9.4. Наступление банкротствастр.1<стр.2+стр.4+стр.6 | х | х | х | х |

Таким образом, финансовое состояние предприятия на 2007г. и 2008г. прогнозируется как «хорошее».

Выводы по анализу финансового состояния предприятия:

1. Предприятие закупает основные средства, расширяет деятельность, наращивает хозяйственный оборот.

2. Предприятие предпринимает меры по своевременному осуществлению услуг и по взысканию дебиторской задолженности и не допускает ее просрочки.

3. Собственный капитал предприятия более чем на 50% сформирован за счет заемных средств.

4. У предприятия отсутствует необходимый размер собственных оборотных средств для его финансовой устойчивости.

5. Предприятие предпринимает меры для осуществления своевременных расчетов с кредиторами.

6. Улучшается рыночная устойчивость предприятия и возрастает независимость от внешних кредитов.

7. Структура баланса признается неудовлетворительной, а само предприятие считается неплатежеспособным, неплатежеспособность организации приобретает устойчивый характер.

8. Предприятие способно рассчитаться по своим финансовым обязательствам после реализации всех своих активов.

9. Предприятие испытывает финансовые затруднения при осуществлении расчетов, которые носят временный характер.

10. Поступления на расчетный и валютные счета предприятия носят регулярный характер.

11. Наибольший удельный вес в денежных средствах составляет выручка от реализации услуг.

12. У предприятия дисциплина погашения кредитов удовлетворительная, кредитование данного клиента возможно при достаточном обеспечении и удовлетворительной кредитной истории.

13. Предприятие является прибыльным и рентабельным.

14. Предприятие не является потенциальным банкротом и способно успешно работать.

Предложения по результатам работы предприятия и улучшению его финансового состояния:

1. В целях расширения рынков сбыта услуг предприятию необходимо создать службу маркетинга, которая будет заниматься анализом выполняемых услуг, улучшением их качества и расширением их видов.

2. Для расширения услуг по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей предлагается построить станцию технического обслуживания, поскольку в настоящее время данный вид услуг в Полоцком и Новополоцком регионе развит недостаточно, а сама деятельность является высокоприбыльной. Для осуществления этого проекта можно использовать долгосрочные кредиты и собственные средства.

3. Для расширения выполняемых услуг по техническому обслуживанию автомобилей предлагается создать филиалы в крупных районных центрах Витебской области.

4. Для повышения рентабельности работы предприятия предлагается изучить время простоя автотранспорта и снизить затраты на простой.

5. Провести инвентаризацию находящегося в ремонте автотранспорта и при выявлении нерентабельного автотранспорта осуществить его реализацию на сторону. Денежные средства, полученные от его реализации, направить на развитие деятельности и закупку нового автопарка.

6. Для снижения себестоимость реализации услуг предлагается привести систему оплаты труда каждого сотрудника в соответствие с результатами его вклада в хозяйственную деятельность. Компенсацию потерь в зарплате осуществлять путем отдельного стимулирования работников при заключении ими крупных сделок: ввести дополнительный вид премии в размере определенного процента от стоимости заказа.

# Заключение

Бухгалтерская отчетность составляется на основании синтетического и аналитического учета и подтверждается первичными документами. В Республике Беларусь установлены единые нормы бухгалтерской отчетности, порядок их заполнения и предоставления для всех организаций отраслей народного хозяйства.

Главным составляющим бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс организации, который дает представление о финансовых ресурсах организации, ее имуществе и источниках его формирования.

Бухгалтерский баланс составляется помесячно, поквартально, за год, а также при создании организации, ее реорганизации или ликвидации.

Приложения к бухгалтерскому балансу включают «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет о движении источников собственных средств», «Отчет о движении денежных средств», Приложение к бухгалтерскому балансу, «Отчет о целевом использовании полученных средств», Пояснительную записку.

Порядок формирования бухгалтерского баланса и приложений к нему для организаций всех форм собственности предусмотрен Правилами составления и представления бухгалтерской отчетности и Инструкцией о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденными Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.02.2004г. № 16 с учетом внесенных изменений.

Принятая группировка статей актива и пассива баланса позволяет осуществить достаточно глубокий анализ финансового состояния. Наличие финансовой связи между группами актива и пассива баланса обуславливает необходимость рассматривать вопросы финансирования организации таким образом: краткосрочные заемные источники предназначены пополнять мобильные активы, а долгосрочные направляются на приобретение недвижимого имущества и капитальные вложения. Финансового состояния организации может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным, оно зависит от результатов ее производственной и финансовой деятельности.

Если финансовая отчетность представляет собой завершающую стадию обобщения бухгалтерской информации, то главной задачей аналитика является представить действительность, которая воплощена в изучаемой отчетности. Для этого он должен обладать способностью логически восстановить хозяйственные операции, суммированные в отчетности, способностью повторить работу бухгалтера в обратном порядке. Таким образом, анализ финансового состояния основывается: во-первых, на полном понимании бухгалтерского учета, во-вторых, на специальных приемах анализа, с помощью которых изучаются наиболее важные вопросы для получения основных выводов.

Одним из приемов анализа финансового состояния является чтение баланса и изучение абсолютных величин. Однако, информация только в абсолютных величинах недостаточна для принятия решений, так как на ее основании нельзя оценить динамику показателей. Поэтому, наиболее используются коэффициенты или отношения, представляющие собой показатели финансового состояния организации. Полезность анализа отношений для принятия решений зависит от правильности их интерпретации. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет.

Набор экономических показателей, характеризующих финансовое состояние и активность организации, зависит от глубины исследования, однако большинство методик анализа финансового состояния предполагает расчет следующих групп индикаторов: финансовой структуры баланса, рыночной и финансовой устойчивости, платежеспособности и кредитоспособности, деловой активности, рентабельности и диагностики банкротства.

Для изучения и разработки возможных путей развития организации в рыночных условиях экономики необходимо финансовое прогнозирование. Основные его задачи - установить объем финансовых ресурсов в предстоящем периоде, источники их формирования и пути наиболее эффективного использования. Разработка прогноза дает возможность ответить на важный вопрос: что ожидает предприятие в будущем - развитие или утрата платежеспособности (банкротство).

В мировой практике для прогнозирования устойчивости организации, выбора ее финансовой стратегии, а также определения риска банкротства широко используется пятифакторная модель Альтмана. В Республике Беларусь для прогнозирования возможного банкротства организаций предусматривается двухфакторная система. Основной целью проведения такого анализа является обоснование решения о признании структуры баланса организации неудовлетворительной, а самой организации - неплатежеспособной.

Неудовлетворительная структура баланса характеризуется таким состоянием имущества и долговых прав организации-должника, при котором в связи с недостаточной степенью ликвидности ее активов не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед банками, поставщиками и кредиторами.

По результатам анализа финансового состояния ТУП «БелТехноСервис» установлено, что финансовая структура его баланса признается неудовлетворительной. Однако после реализации активов организация способна рассчитаться по своим финансовым обязательствам. Предприятие испытывает финансовые затруднения при осуществлении расчетов, которые носят временный характер, однако поступления на расчетный и валютные счета предприятия носят регулярный характер. Кредитование данного заемщика банком возможно, учитывая его положительную кредитную историю и предоставление достаточного обеспечения. Организация не является потенциальным банкротом.

Для улучшения финансового состояния организации предложено создать дополнительно службу маркетинга, расширить деятельность организации по услугам технического обслуживания автомобилей, провести инвентаризацию автопарка и пересмотреть систему оплаты труда работников.

# Список использованных источников

1. Закон Республики Беларусь «О Бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994г. в редакции закона от 25.06.2001г. № 42-З.

2. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.02.2004г. № 16 «О бухгалтерской отчетности организаций» с учетом изменений.

3. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004г. № 81/128/65 «Об утверждении инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденной».

4. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2005г. № 83 «Об утверждении инструкции о порядке внесения исправлений в бухгалтерский учет в случае обнаружения ошибок».

5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.06.2005г. № 84 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам аудиторской деятельности».

6. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.2003г. № 89 «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета».

7. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденные Министерством экономики Республики Беларусь 26.01.1998г. № 19-12/397, Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.1998г. № 3, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь 30.01.1998г. № 01-21/8 и Министерством труда Республики Беларусь 30.01.1998г. № 03-02-07/300, с учетом внесенных в них изменений и дополнений.

8. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003г. № 181 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету «Доходы организации».

9. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 26.12.2003г. № 182 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету «Расходы организации».

10. Финансовый анализ для юридических лиц, относящихся к микро-клиентам в соответствии с Порядком присвоения статуса микро-клиента в «Приорбанк» ОАО, утвержден Решением Кредитного комитета «Приорбанк» ОАО от 22.06.2004г. протокол № 37.

11. Рекомендации по рейтинговой оценке организаций, утвержденные Правлением АСБ «Беларусбанк», протокол № 52.12 от 22.10.2004г.

12. Анализ хозяйственной деятельности предприятий. Учебный комплекс. Под ред. Л.Л.Ермолович, Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2001г. – 576с.

13. Анализ экономической деятельности предприятия. Учебник. Под ред. Л.Л.Ермолович, Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2002г. – 594с.

14. Бухгалтерский учет. Под ред. И.Е.Тишкова, А.И.Прищепы. Мн.:Вышэйшая школа, 1996г. – 687с.

15. Бухгалтерский учет. Под ред. И.Н.Белого., изд. 2-е, перераб и доп. Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2002г. – 436с.

16. Киреева Е.Ф., Ткачук М.И. Основы финансового менеджмента. Учебный комплекс – Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2002г. – 462с.

17. Ковалёв В.В. Анализ финансового состояния и прогнозирование банкротства. – Санкт-Пб.: Аудит-Ажур, 2002г. – 324с.

18. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности, изд. 3-е, перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2001г. – 362с.

19.Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. - Мн.: ООО «Интерпрессервис» УП «Экоперспектива», 2001г. – 386с.

20. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. Под ред. Г.Б.Полякова. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2002г. – 504с.

21. Финансы предприятий: учебник для студентов экономических ВУЗов. Изд.2-е. Под общ.ред. Н.Е.Заяц, Т.И.Василевской – Мн.: Вышэйшая школа, 2005г. – 528с.

22. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий. – М.: Инфра-М, 2000г.. – 348с.

23. Экономика предприятия. Учебное пособие. Изд. 2-е. допол. Под ред. Л.Н.Нехорошевой – Мн.: Вышэйшая школа, 2004г. – 383с.

24. Готовимся к годовому отчету. // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, № 8 (57), февраль, 2006г., с.50-61.

25. Вопросы и ответы по составлению годовой бухгалтерской отчетности / Информационный программный продукт «Финансист. Белорусский выпуск».

# Приложения

Рейтинг кредитоспособности организации

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Уро-вень пока-зателя | Баллы в рейтин-говой оценке | Уровень показателя | Баллы в рейтин-говой оценке | Уровень показателя | Баллы в рейтин-говой оценке |
| 1 | Коэффициент независимости | > 0,5 | 10 | От 0,3 до 0,5 | 20 | Менее 0,3 | 30 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидностиВ т.ч. |  | 20 |  | 40 |  | 60 |
| 2.1. | Промышленность | > 1,7 | От 1,7 до 1,0 | Менее 1,0 |
| 2.2. | Сельское хозяйство | >1,5 | От 1,5 до 0,8 | Менее 0,8 |
| 2.3. | Транспорт | >1,15 | От 1,15 до 0,58 | Менее 0,58 |
| 2.4. | Строительство | >1,2 | От 1,2 до 0,6 | Менее 0,6 |
| 2.5. | Наука и научное обслуживание | >1,15 | От 1,15 до 0,58 | Менее 0,58 |
| 2.6. | Связь | >1,1>1,01 | От 1,1 до 0,55От 1,01 до 0,5 | Менее 0,55Менее 0,5 |
| 2.7. | Материально-техническое снабжение и сбыт |
| 2.8. | Непроизводственные виды бытового обслуживания населения |
| 2.9.2.9.1. | Жилищно-коммунальное хозяйствоВ т.ч. газоснабжение |
| 2.10. | Торговля и общественное питание | >1,0 | От 1,0 до 0,5 | Менее 0,5 |
| 2.11. | По другим отраслям народного хозяйства | >1,15 | От 1,5 до 0,75 | Менее 0,75 |
| 3. | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, в т.ч. |  | 20 |  | 40 |  | 60 |
| 3.1. | Промышленность | >0,3 | От 0,3 до 0,1 | Менее 0,1 |
| 3.2. | Сельское хозяйство | >0,2 | От 0,2 до 0,1 | Менее 0,1 |
| 3.3. | Транспорт | >0,15 | От 0,15 до 0,07 | Менее 0,07 |
| 3.4. | Наука и научное обслуживание | >0,2 | От 0,2 до 0,1 | Менее 0,1 |
| 3.5. | Строительство | >0,15 | От 0,15 до 0,07 | Менее 0,07 |
| 3.6. | Связь |
| 3.7. | Материально-техническое снабжение и сбыт |
| 3.8. | Торговля и общественное питание | >0,10,3 | От 0,1 до 0,05От 0,3 до 0,1 | Менее 0,05Менее 0,1 |
| 3.9. | Непроизводственные виды бытового обслуживания населения |
| 3.10.3.10.1 | Жилищно-коммунальное хозяйствоВ т.ч. газоснабжение |
| 3.11. | По другим отраслям народного хозяйства | >0,2 | От 0,3 до 0,1 | Менее 0,1 |

Организационная структура управления

ТУП «БелТехноСервис»

Директор

Главный инженер

Главный бухгалтер

Секретарь

Зам.директора по транспорту

Механик

Бухгалтер

Менеджер по транспортному процессу

Менеджер по документам

Водители

Слесари

Основные средства предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид транспортного средства | Количество единиц | Год приобретения | Год выпуска |
| Седельные тягачи |
| VOLVO FH12 | 2 | 2002г. | 2002г. |
| MAZ-MAN | 2 | 2003г. | 2003г |
| MAZ-MAN | 1 | 2004г. | 2004г. |
| RENAULT 440/19T | 2 | 2004г. | 2002г. |
| VOLVO FH12 | 1 | 2001г. | 1996г. |
| IVECO LD 440E | 1 | 2003г. | 1996г. |
| IVECO LD 440E | 1 | 2003г. | 1998г. |
| MERSEDENSS BENC | 1 | 2003г. | 1997г. |
| RENAULT 440/20T | 2 | 2005г. | 2002г. |
| MAN 18.413 FLS | 1 | 2005г. | 2002г. |
| Грузовые автомобили |
| DAF - 45 | 1 | 2000г. | 1991г. |
| ЗИЛ - 131 | 1 | 2003г. | 1989г. |
| УРАЛ-4320 | 1 | 2003г. | 1996г. |
| Полуприцепы |
| SCHMITZ S01 | 1 | 2002г. | 1996г. |
| SCHMITZ S01 | 1 | 2001г. | 1998г. |
| SCHMITZ S01 | 1 | 2001г. | 1998г. |
| SCHMITZ SPR24L | 1 | 2001г. | 1997г. |
| SCHMITZ SPR24L | 1 | 2001г. | 1998г. |
| SCHMITZ SPR24L | 1 | 2004г. | 1998г. |
| SCHMITZ SPR24L | 1 | 2004г. | 2004г. |
| KOGEL SN 24 | 1 | 2002г. | 1995г. |
| KOGEL | 1 | 2002г. | 1995г. |
| KRONE SDP 24 | 1 | 2002г. | 1997г. |
| KRONE SDP 24 | 1 | 2002г. | 1999г. |
| BROSHUIS | 1 | 2003г. | 1991г. |
| ROLFO | 1 | 2003г. | 1998г. |
| PRODRENT | 1 | 2005г. | 1998г. |
| PRODRENT NSBIII | 1 | 2005г. | 1998г. |
| VAKENHUT S 24L | 1 | 2005г. | 1990г. |

Задолженность по кредитам

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование задолженности | Сумма задолжен-ности,тыс.Евро | Сумма задолженности, в эквив., млн.руб. | Процен-тная ставка,% годовых | Оконча-тельный срок погашения | Обеспечение |
| 1 | Финансовый лизинг на приобретение автотранспортного средства | 11,3 | 24,4 | 12 | 05.05.06г. | Залог имущества |
| 2 | Финансовый лизинг на приобретение автотранспортного средства | 19,0 | 40,8 | 12 | 27.11.06г. | Залог имущества |
| 3 | Финансовый лизинг на приобретение автотранспортного средства | 10,2 | 25,9 | 12 | 02.06.06г. | Залог имущества |
| 4 | Финансовый лизинг на приобретение автотранспортного средства | 39,7 | 101,2 | 12 | 06.09.07г. | Залог имущества |
| 5 | Инвестиционный кредит для приобретения автотранспортного средства | 25,5 | 65,0 | LIBOR+ 10% годовых | 28.04.08г. | Залог имущества |
| 6 | Инвестиционный кредит для приобретения автотранспортного средства | 18,0 | 45,9 | LIBOR+ 10,5% годовых | 01.06.08г. | Залог имущества |
| 7 | Инвестиционный кредит для приобретения автотранспортного средства | 29,0 | 73,9 | LIBOR+ 10,5% годовых | 06.09.08г. | Залог имущества |
| 8 | Инвестиционный кредит для приобретения автотранспортного средства | 36,0 | 91,8 | LIBOR+ 10,5% годовых | 15.12.08г. | Залог имущества |
|  | Итого | 188,7 | 468,9 |  |  |  |