Содержание

Введение

1. Роль и значение бухгалтерского баланса в финансовой отчетности

1.1 Общее понятие отчетности. Принципы финансовой отчетности в Республики Казахстан

1.2 Бухгалтерский баланс и его характеристика

1.3 Практика составления бухгалтерской отчетности за рубежом

2. Методика анализа бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта

2.1 Общая характеристика, учетная политика и финансовая отчетность ТОО "Ажар"

2.2 Анализ активов и пассивов баланса

2.3 Анализ финансовой устойчивости

2.4 Ликвидность и платежеспособность предприятия

2.5 Анализ деловой активности

2.6 Анализ доходности предприятия

3. Основные направления повышения эффективности учета в ТОО "Ажар"

Заключение

Список использованной литературы

# Введение

В своем выступлении на совместном заседании палат Парламента «Стратегия вхождения Казахстана в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира» Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев отметил: «4 декабря наш народ проголосовал за свое будущее, формула которого очень проста: от стабильности и модернизации – к процветанию. Добившись уже многого, мы поставили еще одну стратегическую задачу - в ближайшие десять лет вывести Казахстан в число 50-ти наиболее конкурентоспособных стран мира. В основе этой стратегии – использование преимуществ региональной и глобальной экономики для выхода Казахстана на международные рынки за счет повышения конкурентоспособности национальных товаров и услуг». В условиях рыночных отношений практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом, как государства так и хозяйствующего субъекта, без своевременной экономической информации, основную часть которой дает четко налаженная система бухгалтерского учета. Данные бухгалтерского учета используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления экономических прогнозов и текущих планов и, наконец, для изучения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Прежняя система бухгалтерского учета, созданная в годы советской власти, была методически совершенной и слаженной, однако она была нацелена на обслуживание административно- командной системы хозяйствования, породившей ее, а не нужды предприятий и была призвана регистрировать факты хозяйственной жизни и составлять отчетность для вышестоящих органов, поскольку учет строился исходя из жесткой иерархической подчиненности всех без исключения предприятий. Любое предприятие было практически лишено права на инициативу, от него требовалось лишь неуклонное исполнение распоряжений вышестоящего органа управления. В силу этого сложившаяся система бухгалтерского учета не давала и не могла дать той информации, которая необходима для управления предприятием в условиях рыночных отношений, она была оторвана от мировой практики.

В стране была проведена большая работа по гармонизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Основанием для ее проведения стал Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 24 июня 2002 г. с изменениями и дополнениями к Указу Президента Республики Казахстан от 26 декабря 1995 г. В соответствии с этими документами Национальной комиссией Республики Казахстан по бухгалтерского учету с были введены казахстанские стандарты учета, Типовой план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов, разработаны инструкция по его применению и порядок перехода на новый план счетов, концептуальная основа для подготовки и предоставления финансовых отчетов.

Несмотря на то, что значительная работа по реформированию бухгалтерского учета уже выполнена, сделать предстоит еще много. В свете Указа Президента Республики Казахстан «О государственной программе развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан на 2005-2010 годы», основной целью которой является «обеспечение разработки и внедрение новой системы бухгалтерского учета, отвечающей требованиям радикальных экономических преобразований, расширение международных связей и интеграции Республики Казахстан в мировое сообщество, обеспечивающих субъектов необходимой финансовой информацией, ориентированной на пользователей, а также повышение профессионализма специалистов в области бухгалтерского учета и аудита», надо разработать оставшиеся стандарты бухгалтерского учета, ряд нормативных документов и методических рекомендаций, совершенствовать действующие законодательные и нормативно- правовые акты, осуществить перевод хозяйствующих субъектов на новые правила ведения бухгалтерского учета, совершенствованию бухгалтерского учета, разработки и принятию нормативно-правовых актов, ускорению перехода к его новой системе, адекватной рыночной экономике.

Стандарты бухгалтерского учета и новая методология составления финансовой отчетности требуют глубокого изучения, поскольку в них наряду со значительными положительными сторонами содержится ряд упущений и недоработок. Разумеется, в новом деле всегда бывают определенные пробелы и недостатки. Своевременное выявление и устранение их поможет повысить качество составления финансовых отчетов. Особенно это касается стандартов бухгалтерского учета по составлению бухгалтерского баланса и отчета о результатах финансово- хозяйственной деятельности. Не менее важное значение имеет исследование основных принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которые, на наш взгляд, недостаточно обоснованы в концептуальной основе для подготовки представления финансовых отчетов. Бухгалтерский баланс, как известно, является важнейшим объектом финансовой отчетности.

В последние годы появилось достаточно много серьезных и актуальных зарубежных и отечественных публикаций, посвященных финансовой отчетности. Однако, несмотря на наличие большого числа интересных и оригинальных изданий по различным аспектам бухгалтерской отчетности, потребность и спрос на литературу по бухгалтерскому учету не снижается, особенно на ту, в которой последовательно воспроизводилась бы комплексная логическая методика составления финансовой отчетности.

Однако продвижение нашей страны по пути рыночных реформ и дальнейшее развитие бухгалтерского учета, убеждает, что в недалеком будущем эти проблемы перейдут из области теории в область практики и найдут должное решение.

Цель дипломной работы состоит в изучении роли бухгалтерского баланса предприятия в условиях децентрализации экономики и формирования рыночного механизма.

Для достижения указанной цели в работе поставлены и решены следующие задачи:

-исследованы общие проблемы бухгалтерского учета в области финансовой отчетности в условиях рынка;

-изучены основные формы бухгалтерской отчетности современного предприятия;

-систематизированы различные факторы, влияющие на достоверность составления отчетности, и бухгалтерского баланса в частности, предложены пути совершенствования отчетности.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является методика и организация бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности в условиях рыночных отношений. В качестве объекта исследования взято ТОО «Ажар».

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой проведенного исследования послужили законодательные и нормативные акты по вопросам бухгалтерского учета, работы ученых Республики Казахстан, стран СНГ и зарубежных стран, специалистов в области бухгалтерского учета.

При решении поставленных задач использовались специальные приемы и методы учета и анализа. Для иллюстрации изложенного материала использованы отчетные документы ТОО «Ажар».

Практическая значимость проведенного в дипломной работе исследования заключается в том, что разработанные в нем рекомендации могут быть использованы для совершенствования бухгалтерского учета на предприятиях в условиях рынка. Реализация предложенных рекомендаций позволит усовершенствовать финансовую отчетность ТОО «Ажар», обеспечить наиболее полную и достоверную информацию работы предприятия в условиях рынка.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# 1. Роль и значение бухгалтерского баланса в финансовой отчетности

#### 

#### **1.1 Общее понятие отчетности. Принципы финансовой отчетности в Республики Казахстан**

Под термином отчетность понимается совокупность учетных данных, по которым можно проследить за разносторонней деятельностью хозяйствующего субъекта за тот или иной период времени.

Отчетность — это также и оправдательные документы, содержащие систему числовых характеристик и текстовых пояснений, составленных на основе различных видов учета. Связь между учетом и отчетностью устанавливается лишь тогда, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных показателей[[1]](#footnote-1).

В 1995 году была утверждена 151 форма статистической отчетности, в том числе 24 формы месячной периодичности, 63 - годовой и 21 форма единовременных исследований. Нельзя не отметить уменьшение данного перечня и отмену 13 форм государственной отчетности в связи с сокращением финансирования Плана статистических и организационных работ в 1999 г., а также введением 3 новых форм (1-МП, 2-МП (пром), 2-инвест.). Следующий этап реформирования финансовой отчетности осуществлен в связи с принятие Закона Республики Казахстан Поскольку в рамки рассматриваемых нами вопросов входит бухгалтерская отчетность, остановимся на ее характеристике подробнее.[[2]](#footnote-2)

Нынешняя деятельность хозяйствующих субъектов республики в самом общем виде представляет собой процесс преобразования некоторого набора исходных ресурсов в конечный результат. Рыночные отношения, раздвигающие экономическое пространство этой деятельности, предполагают участие большого количества различных хозяйствующих субъектов (юридических и физических лиц), каждый из которых без посредничества со стороны вышестоящих органов управления хочет знать, с кем ему выгодно иметь дело. Поэтому к отчетности проявляется различный интерес среди деловых партнеров. Она в какой-то мере служит «сырьем» для процесса производства решений в стратегии и тактике деятельности предприятия.

Учет и его информационная система посредством денежной оценки способствуют решению задач этой деятельности. В процессе учета отрицается беспорядочная регистрация первичных и вторичных данных. Их приводят в порядок, обобщают в синтетические показатели, отражающие количественную характеристику экономических явлений и процессов.

В развитых странах распространена деятельность различных специализированных организаций (государственных и общественных ассоциаций, центров, союза бухгалтеров). Они систематически проводят исследования среди руководителей корпораций, фирм и пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности в целях изучения требований к системе отчетных показателей. Результаты таких исследований законодательно закрепляются в нормативных документах изложенных ниже. Такой опыт было бы приемлемо использовать и в практике хозяйствующих субъектов нашей республики.

Отчетность сегодня - основной информационный документ, данные которого подтверждают возможность и целесообразность сотрудничества с предприятием, что является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса. Кроме того, она представляет собой своеобразный способ рекламы деятельности фирмы, привлекающий партнеров на предстоящие переговоры о сотрудничестве.

При составлении отчетности следует придерживаться таких правил:

* все хозяйственные операции, проведенные в отчетный период, а также результаты инвентаризации, нужно отражать полностью;
* данные аналитического учета необходимо привести в соответствие с оборотами и остатками по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца;
* показатели бухгалтерских отчетов и балансов должны быть тождественны данным синтетического и аналитического учета;
* данные вступительного баланса должны совпадать с данными утвержденного заключительного баланса[[3]](#footnote-3).

Если на отчетный период были изменения, то причины этого следует объяснить; если в отчетности текущего или прошлого года были обнаружены искажения, то производятся изменения в отчетности соответствующего отчетного периода; осуществлять надлежащее оформление оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации.

Составлению отчетности предшествует значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному графику. Эти обстоятельства придают особое значение отчетности, в основе которой лежит бухгалтерская информация. Вот почему функциональная роль современного бухгалтера состоит не только в фиксировании хозяйственных операций, но и в планировании, контроле и разработке, а также подготовке экономических решений по улучшению деятельности своего предприятия. Данный подход к роли бухгалтерского учета в республике находит самое широкое распространение в деятельности субъектов малого предпринимательства, где отсутствуют экономические структуры, существующие до сих пор на государственных предприятиях и в учреждениях.

Таким образом, отчетность, подписанная руководителем и главным бухгалтером или специалистом, ведущим бухгалтерский учет на договорных началах, завершает учетный процесс. В ней отражаются имущественное и финансовое положение субъекта, а также результаты его хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год).

Концепция, лежащая в основе построения отчетности, предполагает строгое соблюдение всех предъявляемых требований, от которых зависят выводы и оценки пользователей ее информацией.

Этими требованиями являются:

* достоверность, т.е. полнота, правильность, обоснованность всех представленных данных и соблюдение всех законодательных предписаний;
* составление отчетности всеми видами хозяйствующих субъектов независимо от формы собственности и вида деятельности;
* последовательное применение содержания и форм баланса и отчета о финансовых результатах деятельности от одного отчетного периода к другому;
* содержание в каждом отчете необходимых исходных данных: название отчета, отчетная дата или охватываемый отчетный период, наименование субъекта с указанием его организационно-правовой формы, формат представления числовых показателей бухгалтерского отчета;
* составление отчетности за отчетный период;
* возможность отражения в отчетности альтернативных вариантов ведения бухгалтерского учета в соответствии с принятой учетной политикой;
* обязательность проверка показателей отчетности, по которым отсутствуют числовые обозначения;
* утверждение отчетности в соответствии с порядком, установленным учредительными документами[[4]](#footnote-4).

Иначе говоря, отчетность должна расширять осведомленность и показывать различные диспропорции, возникающие в процессе деятельности. Показатели, отражаемые в отчетности, определяются однозначно, единообразно и четко для потребителя в целях обеспечения сравнимости их в динамике. Поэтому нужно стремиться к оптимальному соотношению между стабильностью и изменениями в отчетных показателях.

Такая группировка различных видов находит отражение и в соответствующих формах бухгалтерской отчетности. В частности, в постановлении Правительства РК от 27 июля 1997 г. «Об утверждении методических рекомендаций к стандартам бухгалтерского учета» приводятся методические рекомендации по составлению финансовой отчетности. Согласно этому документу финансовая отчетность субъекта состоит из:

1) бухгалтерского баланса;

2) отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности;

3) отчета о движении денежных средств.

Финансовая отчетность включает в себя также пояснительную записку, таблицы и может дополняться другими материалами в соответствии с требованиями стандартов бухгалтерского учета.

Констатация данного положения свидетельствует о попытках приблизить отчетность нашей республики к международным стандартам, что проявляется в резком сокращении адресности представления. При этом международные стандарты определяют лишь состав подлежащей отражению в бухгалтерской отчетности информации и не предусматривают конкретных форм отчетности.

В настоящее время и в Казахстане система отчетных показателей и их формирование во многом зависят от сроков, иерархии управления, характера отчетности и т.п. Практическая деятельность управленческого персонала постоянно вносит соответствующие коррективы в систему отчетных показателей, указывает на целесообразность тех или иных. В этом проявляется динамизм отчетных показателей.

Разнообразие отчетности ставит проблему ее классификации. В частности, в таблице 1 определены основные классификационные признаки и виды отчетности в современных условиях[[5]](#footnote-5).

Таблица 1.

#### Классификационная характеристика отчетности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Признаки классификации по: | Виды отчетности |
| 1 | Экономическому содержанию | Бухгалтерская, статистическая  налоговая |
| 2 | Длительности охватываемых периодов | Текущая (ежедневная, недельная, декадная, месячная, квартальная, полугодовая) и годовая. Текущая в наиболее короткие промежутки называется оперативной (смена, неделя, декада, полмесяца) |
| 3 | Уровню специализации | Общая, характеризующая итоги деятельности хозяйствующего субъекта в целом. Специализированная, раскрывающая отдельные стороны деятельности субъекта |
| 4 | Степени обобщения | Индивидуальная – отчетность отдельных организаций. Сводная - обобщающая деятельность нескольких организаций соответствующей отрасли или региона, в частности это может быть консолидированная отчетность |
| 5 | Степени пользования | Внутренняя, выполняющая информационные и управленческие функции внутри субъекта. Внешняя |

Таблица 1 подтверждает: отчетность, являясь неотъемлемым элементом бухгалтерского учета, методологически и организационно выступает завершающим этапом учетного процесса. Это обусловливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Поскольку внешняя отчетность предназначена для удовлетворения столь разнообразных интересов пользователей, она публикуется в специальных изданиях или средствах массовой информации. К публикации приравнивается также и передача отчетности территориальным органам государственной статистики для представления ее заинтересованным органам. Здесь нельзя не сказать о строгой дозированности и формализованности внешней отчетности, которая объясняется требованиями коммерческой тайны.

Помимо этого, таким отчетным формам присуща как логическая, так и информационная взаимосвязь. Суть логической связи состоит во взаимном дополнении и взаимной корреспонденции отчетных форм, их разделов и статей. Некоторые наиболее важные балансовые статьи расшифровываются в сопутствующих формах. Расшифровку других показателей при необходимости можно найти в аналитическом учете.

Сравнивая структурирование и оформление отчетности за рубежом, заметим, что в большинстве стран в ней присутствуют следующие разделы: - краткое описание деятельности предприятия, включая основные показатели, которые характеризуют ее наиболее выгодно, виды, географические сферы деятельности и др.;

- обращение главы предприятия (президента, директора); отчет администрации (характеристика производственной, коммерческой, инвестиционной деятельности, оценка финансового положения, характеристика научно-технического уровня, природоохранная деятельность и т.д.);

- бухгалтерская отчетность; пояснения к бухгалтерской отчетности (характеристика учетной политики, структура и виды основных средств и нематериальных активов, издержек производства и обращения, финансовой устойчивости, ликвидности и т.д.);

- аудиторское заключение; данные о котировке ценных бумаг предприятия;

- прочая информация (состав высшего выборного уровня, состав администрации, информация о наиболее существенных инвесторах и т.д.).

Один из важных этапов подготовительной работы по составлению отчетности - закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

Многие современные организации являются сложными объектами учета и калькулирования себестоимости продукции, поскольку она используется по различным направлениям. Поэтому важное значение имеет обоснование последовательности закрытия счетов, которые необходимо начать с производственных, имеющих максимальные встречные затраты, и заканчивать счетами с минимальным количеством встречных затрат.

При журнально-ордерной форме учета обороты по кредиту каждого счета записывают в Главную книгу только из журналов-ордеров. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главной книге из нескольких журналов-ордеров в разрезе корреспондирующих счетов.

При мемориально-ордерной форме учета запись на счетах Главной книги производят непосредственно по данным мемориальных ордеров.

Автоматизированная форма предполагает создание отчетности, включая и Главную книгу, на основе машинограмм, магнитных лент, дисков, дискеток или иных машинных носителей.

Субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенную форму учета, составляют баланс по данным книги учета хозяйственных операций[[6]](#footnote-6).

Чтобы усовершенствовать систему отчетности, необходимо обеспечить единство и полноту сведений, формируемых из различных источников. Для достижения этой цели полезно было бы различным службам контролировать взаимосвязанные натуральные и стоимостные показатели, содержащиеся в отчетных формах, если они составлены за один и тот же отчетный период или одну дату. Данный методический прием в условиях рыночных отношений следует принять по всем формам отчетности для большей внутренней связи между ними.

Таким образом, отчетность должна играть роль экрана-интегратора, где происходит «фильтрация и конденсация» информации в зависимости от субъекта управления. Особое место во внутренней отчетности должно быть отведено так называемому «сигналу рассогласования» фактического состояния управляемой системы с запланированным. Это позволит акцентировать внимание субъекта управления на конкретных отклонениях от намеченных заданий, своевременно оценивая их и указывая на возможные последствия, а также намечая кратчайшие пути их устранения. Отклонения необходимо отражать в системе счетов бухгалтерского учета. На каждом счете следует выделять определенные рубрики, содержащие различную информацию, в том числе запланированную, и ее отклонение от фактической. Эти рубрики будут составлять внутреннюю сбалансированную систему, в которой по данным из любых двух рубрик можно найти показатель третьей.

#### 

#### **1.2 Бухгалтерский баланс и его характеристика**

В системе бухгалтерской отчетности, как уже отмечалось, центральное место занимает бухгалтерский баланс. Его строение, равно как и содержание статей актива и пассива, в нашей республике претерпело большие изменения и приближено к требованиям международных стандартов. Это связано с тем, что в условиях рыночной экономики многие пользователи постоянно уделяют внимание балансу, и уже стала традиционной фраза: «Баланс - зеркало предприятия».

С точки зрения ученых, занимающихся проблемами отчетности, бухгалтерский баланс следует рассматривать с двух сторон: с экономико-правовой и учетной. Первый подход представляет собой совокупность всего, что хозяйствующий субъект имеет и что может быть исчислено в денежном выражении. Поэтому одним из признаков юридического лица в гражданском праве является наличие самостоятельного бухгалтерского баланса. Учетное понятие баланса, по существу, дополняет первый подход и отображает при этом состояние хозяйства не только на определенный момент, но и все процессы, а также финансовый результат деятельности. Но как бы ни рассматривалась роль баланса, его значение из года в год возрастает, о чем свидетельствует принятие соответствующих нормативных документов в различных странах, в том числе и в Казахстане.

Согласно стандарту бухгалтерского учета № 2 «Бухгалтерский баланс и основные раскрытия финансовых отчетов» баланс определяет сущность активов, собственного капитала и обязательств, а также содержит требования к информации, подлежащей раскрытию финансовой отчетности. Составляется он, как правило, на первое число месяца (квартала) и представляется в установленные адреса и сроки. Помимо этого, являясь способом обобщения и группировки активов и обязательств на конкретный момент времени, он делится на разделы и статьи.

Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности и применяется для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, источниках их образования на определенную дату. Структурно баланс представляет собой таблицу в левой стороне, которой отражаются активы, а в правой - обязательства и собственный капитал предприятия[[7]](#footnote-7).

В основе баланса лежит следующее основное тождество:

стоимость активов = стоимости всех обязательств + собственный капитал предприятия.

Раньше основным частям баланса - активу и пассиву - давали более упрощенное толкование. Под активами понимали «средства и их размещение», под пассивами - «источники и назначение средств».

### Активы баланса

В настоящее время эти понятия трактуются более широко, а именно: активы - это имущественная масса, которая должна приносить выгоду в будущем. Иначе говоря, это ресурсы, которые дают определенное представление об экономическом субъекте и его потенциале.

Статьи актива баланса располагаются по определенной системе, в основе которой лежит степень подвижности имущества (ликвидности).

Активы предприятия — все хозяйственные средства предприятия, которые сгруппированы в балансе по составу и их размещению. Это основные средства в виде зданий, сооружений, оборудования, товарно-материальных запасов, нематериальных активов, а также дебиторской задолженности, представляющей собой временно отвлеченные средства и долги других предприятий. Дебиторская задолженность считается активом, несмотря на то, что фактически денежные средства или товарно-материальные ценности находятся на дату составления баланса у других предприятий. Это может быть оплата за еще не полученные товары или не оказанные услуги или наоборот — товар отгружен, а оплата за него не поступила. В таких случаях предполагается, с большой долей уверенности, что дебиторская задолженность будет погашена путем поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ или поступления выручки за отпущенный товар. В правой стороне баланса предприятия отражаются источники образования средств или активов предприятия. Это обязательства и собственный капитал. Обязательства представляют собой долг предприятия или его задолженность по кредитам банков, кредиторскую задолженность перед другими хозяйствующими субъектами, по налогам и т.д. Обязательства показывают сумму временно находящихся в распоряжении предприятия средств, за счет которых сформированы активы предприятия. Допустим, предприятие погасило задолженность перед банком денежными средствами, в таком случае происходит уменьшение активов и соответственно уменьшается долг предприятия, на равнозначные суммы. Очевидно, что итоги баланса также изменятся без нарушения равенства его правой и левой сторон.

Собственный капитал представляет собой уставный капитал, резервный капитал, которые формируются в соответствии с законодательством и учредительными документами; нераспределенный доход (непокрытый убыток), представляющий собой результат деятельности предприятия за отчетный период. Кроме того, в состав собственного капитала включаются дополнительный оплаченный капитал, показывающий превышение стоимости реализации акций над их номинальной стоимостью, и дополнительный неоплаченный капитал, предназначенный для обобщения наличия и движения сумм переоценок основных средств и инвестиций. Например, учредителями внесены в уставный фонд основные средства, стоимость которых в активах баланса будет соответствовать стоимости уставного капитала. Итоги баланса равны. Через некоторое время произведена переоценка средств в сторону увеличения. В этом случае стоимость основных средств, отражаемых в активе, увеличится на сумму до оценки соответственно увеличится и дополнительный неоплаченный капитал.

Итоги баланса сохраняют свое равенство при одновременном их увеличении как по левой, так и по правой сторонам баланса.

Активы, обязательства и собственный капитал баланса имеют несколько разделов, которые группируют экономически однородные по составу средства. Общий итог баланса называется валютой, при этом итоговая сумма по активам обязательно равна сумме, отраженной в итоге обязательств и собственного капитала баланса. Собственно поэтому он и называется балансом. В случае несоответствия этих двух показателей можно сказать, что баланс составлен неверно. Возникающие в деятельности предприятия финансово-хозяйственные операции не нарушают равенства итогов баланса, так как существующая двойная запись операций отражает взаимную связь объектов учета.

В балансе предусмотрены графы, позволяющие определить изменения, происшедшие за отчетный период, как по статьям активов, так и по их источникам. В этих графах отражаются показатели на начало и на конец года.

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего отражения хозяйственных операций в стоимостном выражении. На счетах активов отражаются операции, изменяющие состав средств предприятия. На счетах обязательств и собственного капитала фиксируют операции, изменяющие источники средств, и соответственно они расположены в правой стороне баланса.

Счета бухгалтерского учета имеют две части: дебет и кредит. На счетах активов, если операция отражается по дебету, то это означает увеличение средств, по кредиту — уменьшение. На счетах обязательств и собственного капитала, наоборот, по дебету счета происходит уменьшение, а по кредиту — увеличение показателя.

Например, поступили деньги за еще не отгруженный товар. В этом случае по дебету счета денежных средств произошло увеличение, т.е. возникла кредиторская задолженность перед другим предприятием. В то же время это показывает и источник поступления денег. Когда товар отгружен, то происходит уменьшение его количества в стоимостном выражении, что отражается по кредиту счета актива, одновременно по дебету счета обязательств происходит увеличение на такую же сумму, что означает погашение кредиторской задолженности или обязательства. Равенство дебета и кредита счета показывает, что остатка по счету нет. В случае превышения какой-либо части счета над другой образуется остаток или сальдо счета.

Например, на счете денежных средств по дебету числилось 200 000 тенге, затем произошло их уменьшение на 50 000 тенге, значит, сальдо счета составляет 150 000 тенге. Сальдо на счете актива может быть только дебетовым также, как и на счетах обязательств и собственного капитала только кредитовым. Так, если обнаружится, что на счете активов, (товарно-материальных запасов) значится сальдо по кредиту счета, то произошла ошибка бухгалтера или неверный учет ТМЗ, можно предположить, что образовался их излишек. Необходим анализ движения товарно-материальных запасов на предмет правильности их учета.

Таким образом, в счетах активов отражаются хозяйственные операции, в результате которых изменяется состав средств предприятия. В счетах обязательств и собственного капитала отражаются операции, в результате которых изменяются источники формирования средств. Схематично это выглядит так (см. рисунок 1):

Счет активов

(наименование объекта счета)

Дебет Кредит

Остаток на начало Уменьшение остатка в результате

проведения операции хозяйственной деятельности

Остаток на конец

проведения операции

рисунок 1. Счета активов

Рассмотрим пример отражения операций на счетах бухгалтерского учета.

Арендодателем выставлен счет арендатору здания на сумму

100 000 тенге. В учете такая операция у арендодателя записана так:

Дебет счета «счета к получению»

Кредит 705 «Доход от аренды»

Схематично это будет выглядеть следующим образом:

Д-т счет 301 К-т Д-т счет 705 К-т

100 000 100 000

Сальдо 100 000 Сальдо 100 000

Существующий метод начисления требует отражения дохода по факту отгрузки товара, оказания услуг и выполнения работ.

Поэтому сумма 100 000 тенге отражена на счете раздела VII «Доходы», что свидетельствует об оказании услуг по аренде. Одновременно по счету 301 «Счета к получению» отражается сумма дебиторской задолженности.

Арендатор оплатил счет:

Дебет 441 «Наличность на расчетном счете»

Кредит 301 «Счета к получению»

Схематично это выглядит так:

Д-т счет 441 К-т Д-т счет 301 К-т

100 000 100 000

Сальдо 100 000 Сальдо 100 000

По счетам денежных средств и дохода значится сумма, или сальдо в 100 000 тенге, которые соответственно отражаются по левой и правой стороне баланса.

Таким образом, в бухгалтерском балансе значится на определенную дату сальдо счетов, или остаток.

Взаимосвязь счетов бухгалтерского учета, когда операция отражается на разных счетах, называется корреспонденцией, когда на этих счетах отражаются суммовые показатели — бухгалтерской проводкой.

Рассматривая актив баланса, можно определить стоимость средств предприятия, находящихся на отчетную дату в его распоряжении, а также их размещение: денежные средства, основные средства и т.д. Сальдо счетов обязательств и собственного капитала баланса свидетельствуют об образовании и источниках этих средств. Это могут быть средства собственного капитала, заемных средств и др. Другими словами, обязательства являются обязанностью предприятия совершить в пользу другого лица определенное действие в виде передачи имущества, оказания услуг, уплаты денег и т.д. Собственный капитал после вычета обязательств представляет собой стоимость активов предприятия.

### Пассив баланса

Пассив баланса показывает, какая величина капитала (или иных средств) вложена в хозяйственную деятельность предприятия и кто (в какой форме) участвует в создании его имущественной массы[[8]](#footnote-8).

В рыночной экономике в отличие от прежнего толкования пассива как «источника образования и размещения средств» он определяется как обязательства за полученные ценности (работы, услуги), ресурсы (активы) или требования (обязательства). Относительно обязательств можно сказать, что они в первую очередь группируются по субъектам, т.е. перед собственниками и третьими лицами (банками, кредиторами и др.). Это деление имеет важное значение при определении срочности погашения.

Средства, представленные в активе, совершают непрерывный кругооборот, складывающийся из бесчисленного количества всевозможных технологических и организационно-хозяйственных операций.

Структуру пассива определяют собственный капитал, резервы, принадлежащие субъекту, а также обязательства, возникшие в ходе расчетных отношений, т.е. пассив обозначает долги предприятия.

Иначе говоря, левая часть таблицы - «актив» - отвечает на вопрос «что это», а пассив - «чье это». Такое построение баланса дает возможность создать отчетливое представление об объеме, структуре и состоянии средств субъектов, об обеспеченности их собственными и привлеченными источниками их покрытия, а также финансовых результатах и их использовании.

При правильном ведении учета и составлении баланса сумма всех статей актива должна быть равна сумме всех статей пассива. Это условие заложено в самом слове «баланс», что в переводе с латинского означает весы. Итог баланса называется «валютой баланса».

Под статьей баланса понимается отдельный вид средств (имущества), источника (обязательства), показываемый в балансе под отдельной позицией и выраженный отдельной суммой. В зависимости от целей учета в балансе экономически однородные средства могут в одних случаях детализироваться в рамках отдельной группы по нескольким статьям; статьи баланса - группироваться в разделы по определенным признакам исходя из различных целей. При этом важное значение имеет упорядоченность и состав статей баланса.

### Классификация и виды баланса

Согласно определению российских ученых под балансом следует понимать не просто таблицу или иную форму выражения результатов счетной регистрации, а совокупность свойств отдельного хозяйства, присущих ему реально, независимо оттого, насколько они постигаются бухгалтерским учетом как наукой.

В целом бухгалтерский баланс можно классифицировать следующим образом (таблица 2)[[9]](#footnote-9).

Таблица 2.

##### Признаки классификации и виды баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Признаки классификации по: | Виды баланса |
| 1 | Объему и форме | Сальдовые (статистические)  Оборотные (динамические) |
| 2 | Содержанию | Имущественные  Результативные  По денежным потокам |
| 3 | Источникам составления | По учету данных  Инвентарные |
| 4 | Времени и цели составления | Вступительные  Операционные  Соединительные  Разделительные  Санируемые  Ликвидационные |
| 5 | Ширине охвата | Простые  Сводные |
| 6 | Необходимости | Консолидированные  Управленческие  Отчетно- прогнозные |

Каждая из приведенных разновидностей баланса имеет свое понятие, цель и сроки предоставления.

Российские исследователи учета выделяют более полусотни разных балансов. Наиболее распространенными считаются два подхода к пониманию баланса - статический и динамический. Их различная интерпретация сводится к тому, что статический подход определяет баланс как метод учета, позволяющий в денежной оценке вычислить состояние средств и источники формирования. Под динамическим подходом подразумевается метод, благодаря которому в денежной оценке и на конкретный момент времени можно изобразить кругооборот капитала, вложенного в предприятие, и его финансовый результат. В итоге появилась различная интерпретация отдельных понятий (таблица 3)[[10]](#footnote-10).

Таблица 3.

Сравнительная характеристика статического и динамического балансов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Область сравнения | Интерпретация в балансах | |
| статических | динамических |
| 1 | Цели использования | Оценка финансового положения, размер средств (активов) субъекта | Выявление финансового результата |
| 2 | База формирования показателей баланса | Инвентаризация | Первичные документы |
| 3 | Основа характеристики баланса | Имущественные виды средств | Затраты будущих периодов |
| 4 | Основа характеристики пассива баланса | Источники формирования видов средств | Поступления которые должны стать затратами |
| 5 | Характеристика амортизации | Обесцененное имущество во времени | Перенос стоимости н готовую продукцию |
| 6 | Ценные бумаги | Отражаются по реальному курсу | По фактической цене |
| 7 | База налогообложения | Имущество | Прибыль |

В практике бухгалтерского учета нашей республики, как и многих стран, идет смещение этих двух подходов. В общем виде баланс является одним из важнейших отчетных документов и может выступать с двух позиций. С одной стороны, в балансе содержатся важнейшие методические предпосылки, определяющие всю методологию бухгалтерского учета и лежащего в ее основе принципа двойной записи; с другой - это сгруппированные и обобщенные в определенном порядке сведения о величине активов субъекта и его обязательствах.

В этой связи актуальным становится вопрос о том, как рассматривать баланс: с позиции интересов отдельных предприятий или многочисленных внешних пользователей бухгалтерской информацией. Данные обстоятельства повышают роль баланса, поэтому не случайно форма баланса во многих странах утверждается соответствующими законами. Правильно построить бухгалтерский баланс - это:

- полностью охватить хозяйственный процесс во всем его многообразии; дать надлежащую группировку хозяйственных явлений в соответствии с природой и назначением хозяйствующего субъекта;

- изучить связь между этими явлениями и установить правильную корреспонденцию счетов, что позволит исследовать не только имущественное состояние хозяйственника, но и финансовый результат[[11]](#footnote-11).

При наличии у организации дочерних и зависимых обществ, помимо собственного бухгалтерского отчета, составляется сводная бухгалтерская отчетность, включающая в себя показатели отчетов этих обществ, находящихся на территории Казахстана и за его пределами, в порядке, устанавливаемом Министерством финансов республики.

Выбор формы построения баланса (горизонтальный или вертикальный) - прерогатива самого хозяйствующего субъекта. Построенная на этой основе структура баланса по горизонтальной форме выглядит следующим образом (рисунок 2 и 3).

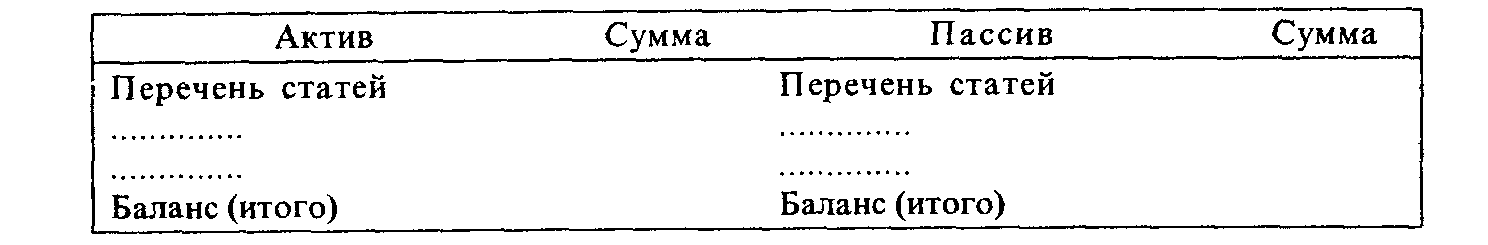
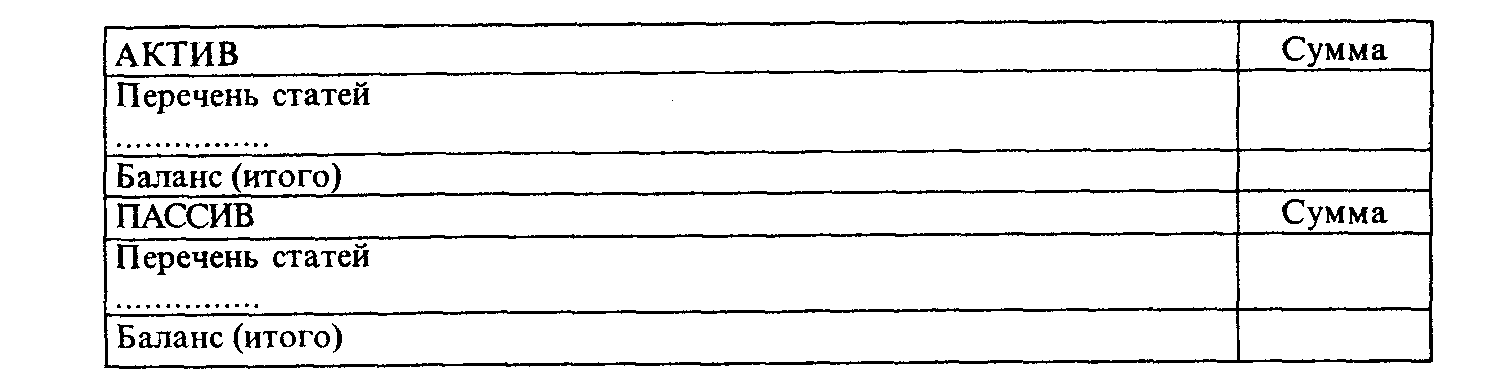


Рисунок 2. Внешний вид бухгалтерского баланса горизонтальной формы



###### Рисунок 3. Вертикальная форма баланса

Вертикальный баланс состоит из пяти разделов:

1) долгосрочные активы;

2) текущие активы;

3) собственный капитал;

4) долгосрочные обязательства;

5) текущие обязательства[[12]](#footnote-12).

Статьи баланса заполняются на основании оборотно-сальдовой ведомости, данных Главной книги или иного аналогичного по назначению регистра о сальдовых значениях счетов бухгалтерского учета. Структура баланса характеризует вклад в процентом соотношении отдельных источников в формировании имущества субъекта, а также показывает, каков удельный вес тех или иных активов субъекта в общей сумме всех средств, которыми он располагает на дату составления баланса.

Построение активов и пассивов должно сводиться к следующим основополагающим принципам:

А - активы расположены в зависимости от степени их ликвидности(т.е. менее ликвидные к более ликвидным). Степень ликвидности характеризует скорость превращения активов баланса в денежные средства, поэтому предприятия отделяют высоколиквидные средства (денежные средства, ликвидная дебиторская задолженность) от менее ликвидных (готовая продукция, запасы товарно-материальных ценностей и др.) и неликвидных (основные средства, нематериальные активы). Другими словами, ликвидность - это показатель, который определяет возможность быстро мобилизовать имеющиеся средства для оплаты обязательств и долгов в срок;

П- пассивы расположены в зависимости от степени срочности платежа (т.е. от менее срочных к более срочным). Для пассивов характерно использование временного критерия (годичный интервал либо текущий операционный цикл для краткосрочных обязательств). При этом обязательства (краткосрочные и долгосрочные) выступают в качестве требований в отношении активов предприятия, возникающих перед третьими лицами в результате уже имевших место событий.

Таким образом, баланс обязан отразить три элемента финансовой отчетности: активы, собственный капитал, обязательства.

Информация бухгалтерского баланса как отчетной формы представляет собой как бы фотографию мысленно приостановленного и зафиксированного на это мгновение кругооборота средств. Поэтому вся содержащаяся в балансе информация носит моментный характер и с этой точки зрения является ограниченной.

Помимо этого, для баланса характерны и нижеследующие ограничения:

- баланс по своей природе историчен, т.е. в нем отражены данные, показывающие итоги хозяйственной деятельности к моменту составления;

* он не отвечает на вопрос, почему сложилось то или иное положение;
* в нем нет сведений, отражающих полностью все стороны деятельности субъекта; поскольку баланс - это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, он не дает представления о состоянии имущества в течение отчетного периода; - баланс не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, и в нем нет базы для сравнительного анализа;
* заложенный в балансе принцип использования историчности цен приобретения активов существенно искажает реальную оценку имущества;
* в нем нет сведений о движении оборотных и других средств предприятия, и все представляется в обобщенном виде.

Несмотря на различные ограничения и многоцелевые подходы к бухгалтерскому балансу, основным необходимым условием его построения является равенство валюты актива валюте пассива, поскольку в нем рассматриваются одни и те же средства, но только с разных позиций.

#### **1.3 Практика составления бухгалтерской отчетности за рубежом**

В мире существует чрезвычайно большое количество моделей учета. Различия этих моделей вызваны как историческими причинами, так и различиями условий окружающей среды, в которых функционируют предприятия различных стран. Классифицировать их по всем параметрам невозможно, да и вряд ли нужно. Можно, тем не менее, выделить две классификации, которые достаточно просты, но при этом по своему интересны. В первой деление осуществляется по «географическому» принципу. Она является возможно старейшей попыткой классификации, возникшей еще в 20-ых годах нашего века. Естественно, что страны относятся к каждой из моделей не по степени географической близости, а по степени сходства их учетных практик:

1. Британо-американская модель- основана на удовлетворении потребностей мелких и средних инвесторов в условиях высокоразвитых фондовых рынков. Для нее характерна максимальная степень и качество раскрытия информации, а также сравнительно невысокая степень государственного вмешательства.
2. Континентальная модель- основными финансовыми донорами в большинстве европейских стран являются банки. Меньшая актуальность общедоступной информации для банков, которые обычно принимают участие в управлении предприятиями, которые они кредитуют, приводит к тому, что качество раскрытия информации в этих странах ниже, а государство предпринимает определенные усилия по его увеличению.
3. Латиноамериканская модель - отличие этой модели в том, что она четко сориентирована на нужды государства, прежде всего налоговые. Для стран этой модели характерна большая унифицированность и меньшая сложность отчетности. Также для них характерны развитые механизмы учета инфляции. К этой модели, как видно из названия, относятся прежде всего страны Латинской Америки. Казахстан соответствует большинству признаков, которые характерны для этой модели.



Рисунок 4. Классификация моделей учета в зарубежных странах

Другая интересная модель, в которой типизация осуществляется не только путем выделения характерных типов и черт, но и их иерархическим подчинением друг другу, приведена на рисунке 4[[13]](#footnote-13).

Верхний уровень иерархии определяет то, на какие экономические цели ориентируется учетная система страны - макро- или микроэкономические. Потом осуществляется градация в зависимости от того, на что ориентируется страна в построении системы учета - на теоретические разработки, или на практические потребности либо делового мира, либо законодательства. Наконец, в системах, ориентированных на практику, можно осуществить деление по тому, как осуществляется регулирование - при помощи законодательства (британская система и Германия), или основную роль играют подзаконные акты. В макроэкономической ветви это прежде всего особенности налогообложения, а в американской - постановления частных организаций.В большинстве американских пособий по финансовому учету цели учета как таковые не формулируются, а формулируются цели финансовой отчетности. Согласно SFAC 1 (Statement of Financial Accounting Concepts - положение о концепциях финансового учета) эти цели формулируются так:

Финансовая отчетность должна обеспечивать полезной информацией реальных и потенциальных инвесторов, кредиторов и других ее пользователей для принятия решений об инвестировании, кредитовании и др. Информация должна быть исчерпывающей и доступной к восприятию лицами, компетентными в сфере коммерческой деятельности и желающими изучать эту информацию с разумным старанием.

Информация финансовой отчетности должна помочь реальным и потенциальным инвесторам, кредиторам и другим ее пользователям в определении сумм и сроков инвестиций, будущих поступлений денежных средств от дивидендов или процента, выручки от продаж, размера и срока погашения платежей за ценные бумаги или по ссудам. Поскольку движение денежных средств инвесторов и кредиторов зависит от денежных потоков предприятия, финансовая отчетность должна обеспечивать их информацией о размерах сумм и времени будущего прироста денежных средств данного предприятия.

Финансовая отчетность должна содержать информацию об экономических ресурсах предприятия, дебиторской задолженности, а также результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые изменяют эти ресурсы и задолженность.

На первый взгляд разница не столь значительна с казахстанским определением, однако при более подробном изучении видно, что лишь только первая задача казахстанского учета в сочетании с целью отчетности дает в итоге частичное соответствие американским целям учета. Две последние в США просто не являются частью финансового учета и относятся к компетенции управленческого учета. Также первая цель американской отчетности - формирование информации, пригодной для инвестиционных и других решений, практически не выделена.

Таким образом, можно сказать, что при общем сходстве целей и задач финансового учета и отчетности в США и бухгалтерского учета и отчетности в РК акценты в них расставлены по-разному. В США приоритет отдается принятию эффективных решений на базе данных отчетности, достоверность данных просто подразумевается как необходимое условие, а в Казахстане приоритетным является просто достоверное отражение экономических событий, т.е. отечественный подход носит более ограниченный характер.

В США документооборот вообще не воспринимается как часть финансового учета, а скорее как часть управленческого. Единственное, что должны обеспечивать исходные документы - соблюдение принципов учета, т.е. финансовая отчетность должна иметь основание в виде достаточно (согласно принципу существенности) полных, правильных и своевременно оформленных документов. Все остальные характеристики первичных документов и порядка их оформления относятся к компетенции менеджмента. То же самое относится к порядку хранения документов. Их хранение требуется лишь в той мере, в которой они могут способствовать проверке в отчетном периоде. Также, в некоторых случаях при изменении учетной политики для обоснования допустимости такого изменения (например, применение другого метода амортизации объекта основных средств в связи с пересмотром срока его использования) в отчетности требуется предоставление исходных документов. Однако, американская традиция значительно более либеральна в признании допустимости некоторых видов «исходных документов». Так, основанием для начисления резервов по сомнительным долгам может служить просто обоснованное экспертное мнение бухгалтера, причем если источник этого мнения (решения) очевиден, то исходные документы могут вообще не оформляться. И в РК и в США определение учетной политики есть прерогатива менеджмента. В обеих странах раскрытие примененной учетной политики есть непременная составляющая годовой бухгалтерской отчетности. Но уровень свободы управленческого аппарата в процессе определения этой политики принципиально разный. Американская система предусматривает существенно большее число возможных альтернатив учета.

Отчетность является закономерным результатом процесса учета. В США финансовая отчетность неразрывно связана с процессом финансового учета, но регламентируется отчетность только ограниченного числа организаций, прежде всего акционерных предприятий, акции которых котируются на фондовой бирже, и предприятий регулируемых отраслей. Для остальных компаний ведение финансового учета и предоставление отчетности сугубо добровольный процесс, а формы предоставления отчетности могут определяться фирмой. Далее, практически всегда, когда фирма обязана предоставлять финансовую отчетность, она обязана получить аудиторское заключение об этой отчетности.

В принципе, состав бухгалтерской отчетности в США и Казахстана достаточно близок, различия заметны в основном при сопоставлении методики, лежащей в их основе. В США состав финансовой отчетности определен менее четко. По уровню важности различные отчеты отличаются друг от друга. В США в настоящее время максимально значение отчета о прибылях и убытках и растет значение отчета о движении денежных средств. В Казахстане наибольшее значение предается бухгалтерскому балансу.

В США обязательно предоставление финансовой отчетности акционерам. В финансовая отчетность автоматически не предоставляется, также предоставление отчетности организациям, осуществляющим ее статистическое обобщение, является делом самого предприятия. В США фиксируется не формат предоставляемых отчетов, а объем информации, которая должна быть в них раскрыта. Даже такие общепринятые вещи, противоречащие казахстанской практике, как сортировка активов по убыванию ликвидности, а пассивов по убыванию уровня востребованности, а также выделение собственного капитала (owners’ equity) из состава пассивов как отдельного источника ресурсов наряду с пассивами (liabilities) в американском смысле этого слова (т.е. кредиторской задолженности), не изменяют того факта, что форма представления информации определяется фирмой. Если предприятие посчитает это нужным, то оно может полностью сменить форму предоставления отчетности. Ориентация отчетности на предоставление полезной информации в сочетании со свободой в определении действительного характера раскрытия информации приводит к тому, что раскрывается действительно релевантная информация, а аналитичность отчетов, содержащих меньше информации, оказывается выше.

Актуальность и необходимость рассмотрения американского опыта финансового и бухгалтерского учета никем сейчас не ставиться под сомнение. Это необходимо как отдельным предприятиям пытающимся найти партнеров за рубежом, так и всему бухгалтерскому сообществу. Первым это нужно для получения финансовых ресурсов, как в виде кредитов, так и в виде контрактов. Для всего общества это имеет тот смысл, что можно использовать этот опыт в процессе изменения и приспособления казахстанского бухгалтерского учета к реалиям современной экономической ситуации. Также, использование американского опыта не всегда возможно в наших условиях. Многие различия, в том числе недостаток информации, носящей инвестиционный характер, имеют закономерный характер. Институт мелких инвесторов в Республики Казахстан существенно уступает по значимости аналогичному институту в США и раскрытие подробной информации, ориентирующейся на нужды мелких инвесторов, привело бы только к излишнему расходу средств на её подготовку. Также высокий уровень государственного регулирования в сфере бухгалтерского учета имеет основу в виде высокого уровня государственного регулирования во всех областях жизни страны.

По многим параметрам Казахстан находится ближе к европейским и латиноамериканским странам, чем к США. Было бы естественно использовать при развитии системы бухгалтерского учета опыт стран, которые ближе к РК по законодательной и экономической системе. Наконец, остро стоит проблема квалификации бухгалтеров. В американских условиях многое может передоверяться квалифицированному заключению бухгалтера, так как высокооплачиваемая и престижная работа привлекает высококвалифицированных специалистов. В Казахстанская бухгалтерская система основана на обязательных инструкциях и стандартах, отказ от использования инструкций в таких условиях может привести к полному хаосу. Другое дело то, что составители инструкций нередко тоже не грешат излишней квалификацией. Если попробовать сделать вывод, то он сведется к следующему: американский опыт изучать можно и нужно, но при применении его в казахстанских условиях нужно соблюдать осторожность.

# 2. Методика анализа бухгалтеского баланса хозяйствующего субъекта

#### 

#### **2.1 Общая характеристика, учетная политика и финансовая отчетность ТОО «Ажар»**

Товарищество с ограниченной ответственностью «Ажар». Сокращенное наименование ТОО «Ажар»

Расположено по адресу: Республика Казахстан, город Астана район Сарыарка ул. Придорожная д.1. Товарищество имеет печать, самостоятельный баланс, счета в банках, бланки со своим наименованием. Уставный капитал Товарищества составляет 280000 (двести восемьдесят тысяч) тенге.

В ТОО «Ажар» бухгалтерский учет организован на основе журнально-ордерной системы. При этом применяется автоматизированный способ записи учетной информации для ведения синтетических и аналитических регистров и финансовых отчетов и неавтоматизированный (ручной) - для оформления первичных документов в момент совершения хозяйственных операций.

Директор определяет перечень работников, имеющих право подписи на организационно-распорядительных и финансово-расчетных документах, ежегодно и в случае смены полномочного лица в должности.

Хранение и уничтожение учетно-бухгалтерской информации производится согласно «Положению о делопроизводстве» в соответствии с постановлением Кабинета Министров РК от 30.06.1992 года.

Первичные документы создаются в соответствии с альбомом межведомственных форм первичной учетной документации, утвержденным Госкомитетом РК, приказ № 73 от 16.11.1994 г., со сроком введения с 01.01.1995 года.

В фирме определен следующий перечень первичных документов, содержание которых представляет коммерческую тайну:

- платежные поручения и выписки банка;

- расходные и приходные кассовые ордера;

- договоры поставки.

Директор определяет перечень лиц, имеющих доступ к этой информации, в объеме компетенции сотрудников.

ТОО «Ажар» в рамках синтетических счетов Генерального плана с учетом специфики деятельности фирмы разработан рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Налоговые расчеты и платежи производятся в соответствии с Указом Президента РК, имеющим силу закона «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» № 2235 от 24.04.1995 года, и в бухгалтерском учете применяется метод начисления. Ответственность за формирование учетной политики несет президент.

Порядок составления финансовой отчетности регулируется стандартами бухгалтерского учета: №2 «Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовых отчетах», №3 «Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности» и №4 «Отчет о движении денежных средств».

Бухгалтерский баланс ТОО «Ажар» соответствует всем требованиям СБУ № 2.

Финансовая отчетность ТОО «Ажар» состоит из бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчета о движении денежных средств, пояснительной записки к ним и другой дополнительной информации.

Бухгалтерский баланс ТОО «Ажар» содержит информацию, определенную в стандарте бухгалтерского учета № 2 "Бухгалтерский баланс и основные раскрытия в финансовых отчетах" и в "Методических рекомендациях по составлению отчетности", которые утверждены Приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан 21 мая 1998 года № 7.

Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности ТОО «Ажар» составлен на основании данных отраженных на счетах подразделов Генерального плана счетов 70 «Доход от основной деятельности», 72 «Доход от неосновной деятельности», 80 «Себестоимость реализованных товаров (работ, услуг». 81 «Расходы по реализации товаров (работ, услуг)», 82 «Общие и административные расходы», 84 «Расходы по неосновной деятельности», 85 «Расходы по подоходному налогу». 71 «Возвраты проданных товаров и скидки с продаж, а также скидки с цены», 86 «Доходы (убытки) от чрезвычайной ситуации и прекращенных операций». 87 «Доход (убыток) от долевого участия в других организациях». Другими словами, все данные, необходимые для составления отчета получают непосредственно из данных, отраженных на счетах бухгалтерского учета и в регистрах налогового учета.

Отчет о движении денежных средств ТОО «Ажар» составляется в соответствии с требованиями стандарта бухгалтерского учета 4 "Отчет о движении денежных средств". Необходимость составления отчета состоит в получении информации о поступлении и выбытии денежных средств предприятия за отчетный период, а также о его операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за отчетный период.

Пояснительная записка к финансовой отчетности ТОО «Ажар» - основной аналитический документ, составляемый на предприятии. В ней, в первую очередь, дана краткая оценка выполнения бизнес-плана по всем его разделам с раскрытием основных причин, положительно и отрицательно влиявших на работу предприятия в отчетном периоде. Вместе с тем в записке должен быть намечен план мероприятий по улучшению работы предприятия в следующем году.

#### **2.2 Анализ активов и пассивов баланса**

В анализе финансового состояния предприятия главным источником информации служит бухгалтерский баланс.

Анализ баланса начинается с установления изменения итога баланса, его отдельных разделов и статей за отчетный период. Увеличение итога баланса оценивается положительно, а уменьшение отрицательно.

Положительно оценивается увеличение таких статей актива как денежные средства, ценные бумаги, финансовые вложения, основные средства, нематериальные активы и т.п.

В пассиве баланса положительно оценивается рост таких статей как резервный фонд, уставной фонд, прибыль.

Отрицательно оценивается рост кредиторской так и дебиторской задолженности. О тяжелом состоянии свидетельствует рост статьи «убытки» и наличие просроченной дебиторской задолженности.

Управление активами и пассивами предприятия, т.е. составом и структурой его имущества и источников средств, позволяет оценить их динамику и принять решения о необходимых направлениях их изменения.

Как показывают данные таблицы 8, валюта баланса, которая отражает реальную стоимость активов в периоде с 2004 по 2005 г. снижается на 8,1% или 14266 тыс. тенге. В итоге ее величина равна 161742 тыс. тенге.

Анализируя состав и структуру активов следует отметить, что наибольший удельный вес приходится на текущие активы, 71,8% - 2004 г., 69,1% - 2005 г. Их размер на последний год достигает 111725 тыс. тенге, что на 14651 тыс. тенге или 11,6% меньше предыдущего.

Рассматривая текущие активы в разрезе отдельных элементов, видно, что в 2004 г. большая доля приходится на материалы (21,8%) и дебиторскую задолженность (26,2%), товары (9,3%), незавершенное производство (8,5%), краткосрочные финансовые вложения (5,7%) и денежные средства (0,4%). В 2005 г. также преобладает дебиторская задолженность (23,3%), снизившаяся в сравнении с 2000 на 8415 тыс. тенге. Более, чем на половину увеличилась статья «Незавершенное производство» – на 69,9%.

На имущество длительного пользования в 2004 г. приходилось – 28,2%; в 2005 г. – 30,9%, т.е. увеличилось на 385 тыс. тенге или 0,8%.

В структуре долгосрочных активов преобладающей статьей является «Машины и оборудование». На отчетный период – 23%. И незавершенное строительство – 12% или 19935 тыс. тенге. Состояние активов ТОО «Ажар» представлено в таблице 4.

Таблица 4.

Состояние активов ТОО «Ажар на 2000-2004 г.г. (тыс. тенге)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | 2004 | | 2005 | | Абсолютное изменение  (+,-) | Отношение 2004/2000, % |
| ∑ | Уд. вес. | ∑ | Уд. вес. |
| Долгосрочные активы |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные активы | 389 | 0,2 | 444 | 0,3 | +55 | 114,2 |
| Основные средства, в т.ч. | 35935 | 20,4 | 38796 | 24,0 | +2861 | 108,0 |
| - земля | - | - | 423 | 0,3 | +423 | - |
| - здания и сооружения | - | - | 970 | 0,6 | +970 | - |
| - машины, оборудование | 35861 | 20,4 | 37195 | 23,0 | +1334 | 103,7 |
| - прочие ОС | 74 | 0,04 | 208 | 0,1 | +134 | 1,1 |
| Износ | 3853 | 2,2 | 9158 | 5,7 | +5305 | 237,7 |
| Остаточная стоимость | 32082 | 18,2 | 29638 | 18,3 | -2444 | 92,4 |
| Незавершенное строительство | 17161 | 9,8 | 19935 | 12,3 | +2774 | 116,2 |
| Долгосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - | - |
| Итого | 49632 | 28,2 | 50017 | 30,9 | +385 | 100,8 |
| Текущие активы |  |  |  |  |  |  |
| ТМЗ | 69625 | 39,6 | 62945 | 38,9 | -6680 | 90,4 |
| - материалы | 38291 | 21,8 | 30430 | 18,8 | -7862 | 79,5 |
| - незавершенное производство | 14920 | 8,5 | 25353 | 15,7 | +10433 | 169,9 |
| - товары | 16414 | 9,3 | 7162 | 4,4 | -9252 | 43,6 |
| - денежные средства | 658 | 0,5 | 1102 | 0,7 | +444 | 167,5 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 10000 | 5,7 | 10000 | 5,2 | - | - |
| Дебиторская задолженность | 46093 | 26,2 | 37678 | 23,3 | -8415 | 81,7 |
| Итого | 126376 | 71,8 | 111725 | 69,1 | -14651 | 88,4 |
| Всего | 176008 | 100,0 | 161742 | 100,0 | (-14266) | 91,9 |

Статья «Основные средства», хотя и снижается в абсолютном значении на 2444 тыс. тенге, но ее удельный вес возрастает на 0,1 пункта.

Следует отметить рост всех статей долгосрочных активов баланса на 2005 г., в особенности износа, что говорит об увеличении стоимости основных средств на предприятии.

Об этом свидетельствуют и коэффициенты, рассчитанные в таблице 9.

Так, коэффициент имущества производственного назначения, хотя и находится в границах оптимального значения, но его величина снижается на 0,03 пункта. Если данное уменьшение найдет место в будущем, то для предприятия желательно привлечение долгосрочных заемных средств для увеличения имущества производственного назначения, так как финансовые результаты не позволяют пополнить такие активы за счет собственных средств.

Коэффициент мобильности активов предприятия свидетельствует о том, что если в 2004 г. фирма имела 71% средств для погашения долгов, то в 2005 г. данный показатель составил – 69%.

Рассчитанный коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств уменьшается на 11,2% и составляет 2,23. Снижение данного значения говорит о том, что внеоборотные активы увеличиваются медленными темпами.

Таблица 5.

Оценка имущественного положения предприятия на 2004-2005 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Изменение 2005/2004, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент имущества производственного назначения | 0,60 | 0,57 | 95,0 |
| Коэффициент мобильности активов предприятия | 0,71 | 0,69 | 97,2 |
| Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизующих средств | 2,51 | 2,23 | 88,8 |
| Коэффициент реальной стоимости основных средств | 0,2 | 0,2 | - |
| Доля активной части основных средств | 0,2 | 0,2 | - |
| Коэффициент износа основных средств | 0,1 | 0,2 | 200 |

Доля активной части (стоимости работающих машин, оборудования и транспортных средств) основных средств в общей их стоимости остается неизменной и равна 0,2. Возрастающими темпами изменяется коэффициент износа основных средств.

Таблица 6.

Состояние пассивов ТОО «Ажар» на 2004-2005 г.г. тыс. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассивы | 2004 | | 2005 | | Абсолютное изменение (+,-) | Отношение 2005/2004, % |
| ∑ | Уд. вес. | ∑ | Уд. вес. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Собственный капитал |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 280 | 0,2 | 280 | 0,2 | - | - |
| Резервный капитал | - | - | - | - | - | - |
| Нераспределенный доход (убыток) | 9730 | 5,5 | 1512 | 0,9 | -8218 | 15,5 |
| Итого | 10010 | 5,7 | 1792 | 1,1 | -8218 | 17,9 |
| Текущие обязательства |  |  |  |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты банков | 77872 | 44,2 | 47705 | 29,5 | -30167 | 61,3 |
| Кредиторская задолженность | 88126 |  | 112245 |  |  |  |
| - счета к оплате | 81078 | 46,1 | 108716 | 67,2 | +27638 | 134,1 |
| - по заработной плате | -220 | -0,1 | 953 | 0,6 | +1173 | 433,2 |
| - по соц. обесп. и страх. | 1693 | 1,0 | 2423 | 1,5 | +727 | 142,9 |
| - задолженность по налогам | 544 | 0,3 | 124 | 0,08 | -420 | 22,8 |
| - прочая задолженность | 5031 | 2,8 | 29 | 0,02 | -5002 | 0,6 |
| Итого | 165998 | 94,3 | 159953 | 98,9 | -6048 | 96,4 |
| Всего | 176008 | 100,0 | 161742 | 100,0 | -14266 | 91,9 |

Проведение анализа пассивной части баланса, показывает, что отток средств в 2005 г. был связан в наибольшей степени с уменьшением размера и доли нераспределенного дохода. Если в 2004 г. его величина составила 9730 тыс. тенге или 5,5% в структуре пассива, то в 2005 г. – 1512 тыс. тенге или 99%.

Более 90% в пассивах занимают текущие обязательства. Следует обратить внимание на величину кредиторской задолженности, рассматривая состав которой, видно, что наибольшая часть приходится на статью «Счета к оплате» (46,1% - 2005 г.) причем на последний год происходит ее увеличение на 27638 тыс. тенге или 34,1%.

На 38,7% уменьшается размер краткосрочных кредитов банка, что в свою очередь оказало влияние на величину чистой прибыли предприятия, так как оно понесло расходы по уплате % за кредит. А как известно, последние входят в состав расходов периода и идут на уменьшение чистого дохода.

Дальнейший анализ правой части баланса показывает, что в 4 раза увеличилась задолженность по заработной плате, на 43,1% задолженность по социальному страхованию и обеспечению. Наблюдается значительное снижение задолженности по налогам (на 77,2%), прочая задолженность (на 99,4%). В итоге отметим, что величина заемного капитала снижается более медленными темпами в отличие от собственного.

#### **2.3 Анализ финансовой устойчивости**

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия – стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана со структурой баланса предприятия, степенью его зависимости от кредиторов, которая оценивается не только соотношением заемных и собственных источников средств. Это более многогранное понятие, включающее оценку и собственного капитала, и наличие или отсутствие убытков и т.д.

Приведенные коэффициенты в таблице 7 отражают разные стороны состояния активов и пассивов предприятия.

Анализ вышеприведенного расчета показателей показывает, что общая картина в динамике лет говорит о неустойчивости финансового состояния предприятия.

Свидетельством тому служит коэффициент независимости. Его величина равна в 2004 – 0,06, в 2005 – 0,01, т.е. финансирование деятельности предприятия происходит в основном за счет заемных источников. Доказательством этому служит и обратный коэффициент зависимости.

Таблица 7.

Оценка финансовой устойчивости ТОО «Ажар» на 2004-2005 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Изменение 2005/2004, % |
| Коэффициент независимости | 0,06 | 0,01 | 16,1 |
| Коэффициент зависимости | 0,94 | 0,99 | 225 |
| Коэффициент финансирования | 0,1 | 0,01 | 10 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 0,9 | 0,99 | 110 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,6 | 0,1 | 16,1 |
| Коэффициент инвестирования | 0,3 | 0,2 | 33,3 |
| Собственный оборотный капитал | -39622 | -48225 | - |
| Коэффициент маневренности | - | - | - |
| Коэффициент обеспеченности ТМЗ собственными источниками формирования | - | - | - |
| Коэффициент краткосрочной задолженности | 0,94 | 0,98 | 104,2 |
| Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | 0,5 | 0,3 | 60,0 |

Коэффициент финансирования взаимосвязан с двумя вышеприведенными показателями и на последний год составил 0,01, т.е. менее 1% деятельности предприятия обеспечивается собственными ресурсами.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств свидетельствует о том, что если в 2004 г. у предприятия на каждый тенге вложенных в активы собственных средств приходилось 0,9 тенге привлеченных средств, то в 2005 г. – 0,99 тенге.

Размер коэффициента финансовой устойчивости ниже его критического значения. И на отчетный год данная величина снижается на 83,3%. Это говорит о том, что предприятие зависит от краткосрочных заемных источников финансирования активов. Последние в свою очередь сформированы из кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов банка (таблица 7).

Размер кредиторской задолженности отражается и на коэффициенте соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Если вторая не обеспечена первой, наблюдается в нашем случае, то такое положение оценивается как неблагоприятное для предприятия, так как это может вызвать замедление обращения в деньги некоторой ликвидной части собственных средств. На нашем предприятии данный коэффициент снизился до 0,3 или на 40% по сравнению с предыдущим годом.

Для любого предприятия очень важен размер собственного капитала. По нашим расчетам в динамике изучаемых лет его величина отрицательная (-39622 тыс. тенге и -48225 тыс. тенге соответственно). У предприятия не было возможности свободно маневрировать собственными средствами и обеспечивать ТМЗ собственными источниками.

#### **2.4 Ликвидность и платежеспособность предприятия**

Платежеспособность предприятия во многом зависит от ликвидности баланса, которую характеризуют как текущее состояние расчетов, так и на перспективу. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активам, сгруппированных по степени их ликвидности с обязательствами по степени их погашения.[[14]](#footnote-14)1 Проанализировав баланс ТОО «Ажар», можно сделать следующие выводы.

Для определения текущей ликвидности необходимо сравнить 1 и 2 группы статей актива и пассива, что будет свидетельствовать о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайшее время.

По данным двух первых статей на 2004 г. платежный недостаток составил 109247 тыс. тенге, на 2005 г. его величина увеличивается до 111170 тыс. тенге.

Сравнение 3 статьи актива и пассива свидетельствует о возможном улучшении финансового положения предприятия, но это объясняется только отсутствием долгосрочных обязательств на балансе.

Группа статей актива по степени ликвидности представлена в таблице 8.

Таблица 8.

Группы статей актива по степени ликвидности и пассива по срочности их оплаты по данным ТОО «Ажар»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2004 | 2005 | Пассив | 2004 | 2005 | Платежный излишек (+), недостаток (-) | |
| 2004 | 2005 |
| Наиболее ликвидные активы | 10658 | 11102 | Наиболее срочные  обязательства | 88126 | 112245 | -77468 | -101143 |
| Быстро-  реализуемые  активы | 46093 | 37678 | Краткосрочные  обязательства | 77872 | 47705 | -31779 | -10027 |
| Медленно реализуемые  активы | 69625 | 62945 | Долгосрочные  обязательства | - | - | +69625 | +62945 |
| Трудно реализуемые активы | 49632 | 50017 | Постоянные  обязательства | 10010 | 1792 | +39622 | +48225 |
| Итого | 176008 | 161742 | Итого | 176008 | 161742 | - | - |

В целом мы говорим о том, что если предприятие имеет денежные средства, то оно платежеспособно, если нет, то наоборот. Наиболее реальную картину ликвидности предприятия дает расчет ее относительных показателей, приведенных в таблице 9

Таблица 9.

Оценка ликвидности ТОО «Ажар» на 2000-2004 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2000 | 2004 | Изменение 2004/2000, % |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,06 | 0,07 | 116,7 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,3 | 0,3 | - |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,8 | 0,7 | 87,5 |

Коэффициент текущей ликвидности определяется как отношения стоимости находящихся в наличии у предприятия оборотных средств в виде производственных запасов, дебиторских задолженностей, готовой продукции, денежных средств и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей и прочих краткосрочных пассивов.

III разд.актива

Текущие активы

Кi = -

III разд.пассива

Краткосрочные обязательства

Разновидностью показателя текущей ликвидности или «критической» оценки, раскрывающей отношение наиболее ликвидной части оборотных средств (т.е. без учета материально-производственных запасов) к текущим обязательствам. Подсчет этого показателя вызван тем, что ликвидность категорий оборотных средств далеко неодинакова, и если, например, денежные средства могут служить непосредственным источником выплаты текущих обязательств, то запасы могут быть использованы для этой цели лишь после их реализации, что предполагает не только наличие покупателя, но и наличие у покупателя денежных средств.

Ликвидные активы

К быстрой ликвидности =

Краткосрочные обязательства

Наиболее ликвидными статьями оборотных средств являются денежные средства, которыми располагает предприятие на счетах в банке и в кассе, а также в виде ценных бумаг. Отношение денежных средств к краткосрочным обязательствам называется коэффициентом абсолютной ликвидности. Это наиболее жесткий критерий платежеспособности, показывающий, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно.

Денежные средства

К абсолютной ликвидности =

Краткосрочные обязательства

Как видно, за два последних года ТОО «Ажар» неликвидное предприятие, так как все рассмотренные показатели не соответствуют их нормальному значению. При этом наблюдается снижение коэффициента текущей ликвидности на 12,5%. Это свидетельствует о снижении платежеспособности предприятия, т.е. в случае необходимости фирма не сможет ответить по своим обязательствам.

#### **2.5 Анализ деловой активности**

Финансовое положение предприятия, его ликвидность и платежеспособность непосредственно зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в деньги.

Кроме того, увеличение скорости оборота средств отражает при прочих равных условиях повышение производственно-технического потенциала предприятия.[[15]](#footnote-15)

На нашем предприятии, как показывают данные таблицы 10, коэффициент общей оборачиваемости капитала в 2004 г. составил 0,2, а в 2005 г. – 0,1, т.е. данный показатель отражает снижение эффективности использования общего капитала предприятия. Если в 2004 г. каждая единица активов приносила 0,2 тенге, то в 2005 г. на 0,1 тенге меньше.

Таблица 10.

Оценка деловой активности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Изменение 2005/2004, % |
| Коэффициент общей оборачиваемости капитала | 0,2 | 0,1 | 50,0 |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | 3,6 | 11,6 | 322,2 |
| Коэффициент оборачиваемости основного капитала | 1,1 | 0,7 | 63,6 |
| Коэффициент оборачиваемости текущих активов | 0,2 | 0,1 | 50,0 |
| Оборачиваемость текущих активов в днях | 1800 | 3600 | 200,0 |
| Коэффициент оборачиваемости материальных основных средств | 0,5 | 0,3 | 60,0 |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 0,8 | 0,5 | 62,5 |
| Средний срок оборачиваемости дебиторской задолженности | 450 | 720 | 160,0 |
| Коэффициент оборота кредиторской задолженности | 0,4 | 0,2 | 50,0 |
| Средний срок оборота кредиторской задолженности | 900 | 1800 | 200,0 |

В 2005 г. увеличился коэффициент оборачиваемости собственного капитала до 11,6. Его рост можно объяснить тем, что величина собственного капитала снижается более быстрыми темпами, чем величина дохода от реализации товаров (работ, услуг).

Снизилась скорость оборота текущих активов до 0,1 или на 50%, что сказалось и на продолжительности оборота текущих активов в днях, которая увеличилась в 2 раза или на 1800 дней.

Коэффициент дебиторской задолженности уменьшается на 0,3 пункта, то есть увеличился уровень реализуемой продукции в кредит. Имеет тенденцию к снижению и показатель оборачиваемости кредиторской задолженности. На последний год его величина равна 0,2 или на 50% ниже по сравнению с предыдущим.

Средний срок оборота кредиторской задолженности увеличился до 1800, то есть наше предприятие гасит кредиторскую задолженность каждый 1800 день, тогда как покупатели оплачивают ему счета через 720 дней. Данная ситуация более благоприятна для предприятия, так как если кредиторам надо платить чаще, чем поступают деньги от дебиторов, то у предприятия появится недостаток средств в обороте.

#### 

#### **2.6 Анализ доходности предприятия**

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем доходности (рентабельности). Эффективная деятельность – это способность предприятия приносить прибыль.[[16]](#footnote-16)

Проанализируем основные показатели доходности предприятия.

Как следует из данных таблицы 11, чистый доход предприятия на отчетный период снижается. В 2004 г. он составил 9730 тыс. тенге, в 2005 г. его величина равна 1512 тыс. тенге. Данную тенденцию можно объяснить тем, что в последний год почти на 50% сокращается доход от реализации продукции и равен 20884 тыс. тенге. В свою очередь себестоимость снизилась более медленными темпами на 28% или 5958 тыс. тенге. В результате валовый доход уменьшился до 5544 тыс. тенге или на 61,9%.

Возросли затраты на счете «Общие и административные расходы» на 5,1%, в отчетный год в связи с погашением кредитов предприятие понесло расходы по % в сумме 657 тыс. тенге.

Таким образом, доход от основной деятельности на начало анализируемого периода составил 13012 тыс. тенге, на 2004 г. его величина равна 3362 тыс. тенге.

Расходы по подоходному налогу, которые идут на уменьшение чистого дохода предприятия, снизились на 2038 тыс. тенге. Отметим, что в 2005 г. предприятие понесло убыток вследствие чрезвычайных ситуаций в сумме 600 тыс. тенге.

Таблица 11.

Анализ финансовых результатов ТОО «Ажар» на 2004-2005 г.г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Абсолютное изменение | Относительное изменение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Доход от реализации продукции (услуг) | 35860 | 20884 | -14976 | 58,2 |
| Себестоимость произведенной продукции (услуг) | 21298 | 15340 | -5958 | 72,0 |
| Валовый доход | 14562 | 5544 | -9018 | 38,1 |
| Расходы периода, всего | 1550 | 2182 | +632 | 140,8 |
| - общие и административные расходы | 980 | 1030 | -50 | 105,1 |
| - расходы по реализации | 570 | 495 | -75 | 86,8 |
| - расходы по % | - | 657 | +657 | - |
| Доход от основной деятельности | 13012 | 3362 | -9650 | 25,8 |
| Доход от не основной деятельности | - | - | - | - |
| Доход от обычной деятельности до налогообложения | 13012 | 3362 | -9650 | 25,8 |
| Расходы по подоходному налогу | 3282 | 1250 | -2032 | 38,1 |
| Доход от обычной деятельности после налогообложения | 9730 | 2112 | -7618 | 21,7 |
| Убыток от ГС | - | 600 | +600 | - |
| Чистый доход (убыток) | 9730 | 1512 | -8218 | 15,5 |

В итоге чистый доход, равный в 2004 г. 1512 тыс. тенге, уменьшился на 84,5%.

Неотъемлемой частью анализа доходности выступает анализ ее относительных показателей, предоставленный в таблице № 9. Рассчитанные коэффициенты являются важными характеристиками факторной среды формирования дохода и обязательными элементами оценки финансового положения предприятия.

Уровень доходности авансированного капитала (общих активов) в сравнении с предыдущим годом снизился на 0,04 пункта или 80% и составил 0,01.

Дальнейший анализ относительных показателей доходности показывает, что почти все коэффициенты в сравнении с предыдущим годом снижаются, на уровень которых в большей оказало влияние падение размера чистого дохода.

Таблица 13.

Оценка доходности ТОО «Ажар» на 2004-2005 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Изменение 2005/2004, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходность активов предприятия | 0,05 | 0,01 | 20,0 |
| Доходность долгосрочных активов | 0,20 | 0,03 | 15,0 |
| Доходность текущих активов | 0,08 | 0,01 | 12,5 |
| Доходность производственных фондов | 0,22 | 0,02 | 9,1 |
| Доходность основных производственных фондов | 0,3 | 0,05 | 16,7 |
| Доходность оборотных производственных фондов | 0,10 | 0,02 | 20,0 |
| Коэффициент фондоемкости продукции | 0,5712 | 1,4777 | 258,6 |
| Коэффициент закрепления оборотных средств | 0,6519 | 1,6453 | 252,4 |
| Доходность объема продаж | 0,59 | 0,73 | 123,7 |
| Доходность реализуемой продукции | 0,2713 | 0,0724 | 26,7 |
| Доходность от основной деятельности | 0,57 | 0,20 | 35,2 |
| Доходность собственного капитала | 0,97 | 0,84 | 86,6 |
| Доходность заемного капитала | 0,06 | 0,02 | 16,7 |

Показатели доходности долгосрочных и текущих активов на 2005 год составили 0,03 и 0,01 соответственно. То есть если наше предприятие в 2004 г. с 1 тенге, вложенного в текущие активы, получало 8 тиын, то в 2005 г. 1 тиын.

Доходность производственных фондов уменьшилась на 90,9% и равна 0,02. На изменение уровня доходности производственных фондов оказали влияние следующие факторы:

1) уменьшение чистого дохода на 1 тенге реализуемой продукции привело к росту этого показателя на 5,699 пункта (5,919-0,22),

где 5,919=0,0724:(0,5712+0,6519)х100=5,919

2) Увеличение фондоемкости, то есть уменьшение фондоотдачи основных производственных фондов привело к снижению уровня доходности их на 1,922 пункта (3,997-5,919),

где 3,997=0,0724:(1,4777+0,6519)х100=3,897

3) Увеличения коэффициента закрепления материальных оборотных средств, т.е. замедление их оборачиваемости, привело к снижению уровня доходности производственных фондов на 3,977 пункта (0,02-3,997). Таким образом, общее снижение уровня доходности производственных фондов составляет

0,2(5,699-1,922-3,977), что соответствует общему изменению уровня этого показателя. (0,02-0,22).

В условиях рынка важным показателем является доходность от основной деятельности, величина которой снижается на 64,9%, что свидетельствует о снижении эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Одним из показателей доходности основной деятельности является доходность реализуемой продукции (работ, услуг). В таблице 9 мы видим, что данный коэффициент уменьшается на 73,3%, и равен 0,1. Он показывает размер чистого дохода на 1 тенге реализуемой продукции.

Значение показателя доходности собственного капитала составляет на 2 года 0,97 и 0,84 соответственно, так как в нашем случае сумма собственного капитала незначительно превышает размер чистого дохода.

Таким образом, проведенный анализ финансового состояния показывает, что у предприятия высоки коэффициенты соотношения собственных и заемных средств, коэффициент зависимости. Все они определяются высокой долей заемного капитала в составе пассивов. Его удельный вес составлял на последний год – более 90%.

В структуре активов преобладающее значение в динамике лет имеют текущие активы (71,8% и 69,1% соответственно).

Высокая мобильность предприятия, предопределяет высокий коэффициент соотношения заемных и собственных средств. Преобладание заемного капитала в источниках финансирования и текущих активов в имуществе определяет низкий уровень коэффициента финансовой устойчивости.

Наряду с группой высоких коэффициентов ряд показателей имеет низкое значение: коэффициенты доходности, оборачиваемости, кредиторская и дебиторская задолженность. Уровень их обусловлен теми же причинами, что и высокие уровни других коэффициентов: большая доля оборотных активов в имуществе и заемного капитала в источниках.

Отрицательно на финансовом состоянии сказывается отсутствие собственного оборотного капитала и возможности маневра собственными средствами.

Также негативное влияние на финансовое положение предприятия оказывают показатели ликвидности, свидетельствующие о платежном недостатке и снижении платежеспособности предприятия.

Отметим и преобладающую величину кредиторской задолженности над дебиторской, что говорит о необходимости внесения изменений в управление кредиторской задолженностью, в особенности, в условиях расчетов с поставщиками.

В целом проведенный анализ говорит об ухудшении финансового состояния предприятия и росте зависимости от заемных источников финансирования.

# 3. Основные направления повышения эффективности учета в ТОО «Ажар»

Механизация бухгалтерского учета способствует уменьшению трудоёмкости учета, но не позволяет в полной мере сделать его оперативным, сократить сроки на остальную отчетность. Наиболее полно эти вопросы решаются в условиях автоматизации всего комплекса учетных работ. Особое значение придается разработке пакетов прикладных программ, реализующих автоматизированное решение всех типовых задач бухгалтерского учета.

В настоящее время ТОО «Ажар» испытывают настоятельную потребность в расширении аналитических работ, связанных с переходом к рынку, разработкой перспектив развития, комплексной оценкой эффективности применения различных форм хозяйствования, своевременной выработкой оперативных управленческих решений.

В связи с этим автоматизация экономического анализа в ТОО «Ажар» становится объективной необходимостью. В связи с трудоемкостью работы бухгалтера представляется целесообразным автоматизировать бухгалтерский учет. Использование компьютера в бухгалтерском учете позволяет значительно перераспределить нагрузку работников, освободив их от рутины оформления документации и высвободив время для аналитической работы по улучшению финансового состояния организации. Наибольшая нагрузка в бухгалтерии по оформлению документации приходится на первичные документы, которые должны заполняться правильно, без ошибок и полностью соответствовать типовым первичным документам. С помощью программных приложений DOS – текстовых редакторов, например LEXICON, табличных процессоров, например SuperCalc, и СУБД (система управления базами данных), например FoxPro, можно решить проблему правильного и безошибочного заполнения форм первичной документации.[[17]](#footnote-17) При этом предпочтение следует отдать приложениям, позволяющим помимо правильного оформления также накапливать сведения о реквизитах первичных документов – сведения о покупателях, поставщиках, плательщиках. Естественно такие приложения создаются в СУБД, и это справедливо, так как первичная документация – это постоянно действующая документация.

Автоматизация учетных процессов является объективной необходимостью и представляет собой дальнейшее совершенствование организации и формы бухгалтерского учета на базе новейших технических средств.

Механизация бухгалтерского учета способствует уменьшению трудоёмкости учета, но не позволяет в полной мере сделать его оперативным, сократить сроки на остальную отчетность. Наиболее полно эти вопросы решаются в условиях автоматизации всего комплекса учетных работ. Особое значение придается разработке пакетов прикладных программ, реализующих автоматизированное решение всех типовых задач бухгалтерского учета.

Рассмотрим автоматизацию бухгалтерского учета на примере программы «ЛУКА-ПРО».

Автоматизация бухгалтерского учета на любом предприятии предполагает создание на нем бухгалтерской информационной системы. В настоящее время создание таких информационных систем означает не написание программных комплексов собственными усилиями предприятия, а покупку готовых программных комплексов, эффективно решающих задачи автоматизации.

Однако подобные программы не могут учесть все особенности предприятия (сферу деятельности, размер организации, требования к глубине автоматизации), поэтому они создаются с большим резервом для параметрической настройки и позволяют широко варьировать основные характеристики программы. В связи с этим возникает необходимость адаптации программного комплекса к конкретным условиям работы.

Бухгалтерские информационные системы должны иметь гибкую структуру и быть открытыми, т.е. они должны допускать возможность внесения необходимых корректировок в модель в случае каких-либо изменений в бухгалтерском учете. Это требование исходит из принципа строгой параметризированности автоматизируемых объектов и принципа модульности.[[18]](#footnote-18) Гибкость, которая должна обеспечивать адаптацию программного продукта без программирования, также основала на параметризации. Настройка может быть однократной (на момент внедрения) и заключаться в конфигурировании системы по количеству пользователей, особенностям и составу физических устройств, технологическим особенностям реализации услуг. Настройка может быть и текущей, тогда ее осуществляет сам бухгалтер при изменении бухгалтерской технологии (при изменении плана счетов и алгоритма формирования баланса).

В зависимости от спектра настроек срок адаптации и внедрения программного продукта на предприятии может варьироваться от 1 - 2 месяцев до 3 лет, а количество проведенных работ по адаптации - от настройки меню и создания форм отчетности до написания совершенно новых программных модулей. В настоящее время ведение бухгалтерского учета на различных предприятиях с различной формой собственности без компьютерной обработки данных малоэффективно, поэтому огромное значение имеет создание и функционирование «бухгалтерских информационных систем» (БУИС) на базе применения новых информационных технологий. Выбор бухгалтерской информационной системы зависит от различных факторов: форм собственности (ТОО, АО, и т.д.); размера предприятия; количества видов деятельности; специфики и объемов учетных и финансовых операций; применяемых средств вычислительной техники и различных средств телекоммуникаций; организационных форм ее применения (АРМ, ЛВС, ГВС) и других.

Наиболее эффективной формой обработки учетных данных является организация автоматизированных рабочих мест (АРМ), позволяющих построить гибкие и надежные бухгалтерские системы и обеспечить доступ к информационным ресурсам системы любого абонента сети.

Информационные системы, предназначенные для автоматизированного ведения бухгалтерского учета, можно условно разделить на три группы:

1. Мини-системы;

2. Универсальные системы для малых и средних предприятий;

3. Комплексные системы, ориентированные на крупные предприятия.[[19]](#footnote-19)

Мини-системы предназначены для применения на предприятиях с небольшим оборотом и невысокими требованиями к функциональным возможностям системы, в них учет реализован в суммовом выражении без учета специфики участков учета. Это такие системы, как: ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР, 1C БУХГАЛТЕРИЯ. Универсальные системы характеризуются глубокой аналитикой. Они осуществляет функции стоимостного учета и ведение всех участков бухгалтерского учета. Это такие системы, как: ЛУКА, ТСВ БУХГАЛТЕРИЯ, ПАРУС и т.д. Крупные комплексы и системы, ориентированные на крупные предприятия, представляют собой локальные вычислительные сети и характеризуются набором АРМов, ориентированных на определенные участки учета, такие, как: Основные средства, Банковские операции. Касса, Заработная плата, Материалы, Склад и т.д. Характерной чертой таких систем является наличие мощных средств обработки и управления данными, мощных генераторов отчетов входных и выходных форм и т.д. К таким системам относятся ЛУКА-ПРО, ИНТЕГРАТОР, БОСС 1.0, RS-баланс, СУПЕР-МЕНЕДЖЕР и т.д.[[20]](#footnote-20)

### Система «ЛУКА-ПРО»

Система ЛУКА-ПРО разработана фирмой ПЛЮСМИКРО и предназначена для разработки и эксплуатации приложений учетного и управленческого характера на предприятиях различного масштаба. Программное обеспечение реализовано на языке «C++» с использованием компилятора «Borland C++» версии 4.02 фирмы Borland International и предназначена для эксплуатации под управлением Novell NetWare версий З.ХХ и 4.ХХ.

С помощью ЛУКА-ПРО могут быть созданы прикладные системы обработки данных(приложения) практически любого назначения. Такие приложения работают под управлением программы и предназначаются для расчета заработной платы, учета кадров, анализа хозяйственной деятельности. Каждое приложение или каждый пользователь имеют свое собственное меню, которое полностью скрывает от пользователей тот факт, что он на самом деле работает с программой ЛУКА-ПРО.[[21]](#footnote-21)

Быстрая разработка приложений учетного характера обеспечивается благодаря системной поддержке специфических объектов БД, включающих план счетов, журналы, справочник валют и справочник единиц измерения; поддержке специфических типов данных, включающих учетный период и календарную дату; поддержке массивов данных, индексируемых не только целыми числами, но календарными датами.

План счетов представляет собой иерархическую схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и предназначен для ведения синтетического и аналитического учета. С каждым счетом связан набор учетных регистров - шестерка данных, чьи значения соответствуют начальным и конечным сальдо, а также дебетовому и кредитовому оборотам для дебетовой и кредитовой сторон счета. Ведение аналитического учета организуется с помощью картотек. Реальным учетным объектам на предприятии соответствуют аналитические счета-карточки. Хозяйственные акты регистрируются в журнале в виде линейных и (или) шахматных учетных записей. Записи журнала содержат информацию о корреспонденции счетов и денежных суммах проводок, ссылки на подтверждающие акты документы и при необходимости количественные (натуральные) или (и) трудовые характеристики и ссылки на карточки аналитического учета. После проводки учетных записей зафиксированные в них суммы добавляются к учетным регистрам на плане счетов и в карточке картотек. Для каждого учетного периода открывается свой соответствующий этому периоду журнал учетных записей. При закрытии учетных периодов автоматически создаются архивы всех данных, вкладывая значения учетных регистров.

ЛУКА-ПРО поддерживает одновременную работу более чем с одним планом счетов и главным журналом. Для каждого плана счетов могут быть указаны своя базовая валюта, свой учетный период и свои правила генерации учетных записей. Используя эти возможности, можно создавать многомерные, многовалютные системы бухгалтерского учета, ориентированные на промышленность, торговлю или государственные бюджетные учреждения. Уровень автоматизации обработки достигается с помощью ряда вспомогательных средств. Так, расчетные схемы и схемы отчетов редактируются с помощью удобного текстового редактора, который позволяет также редактировать и создавать любые текстовые документы.

ЛУКА-ПРО обеспечивает удобный многооконный интерфейс для одновременной работы с разными информационными объектами.

При работе в локальной вычислительной сети каждый пользователь получает при регистрации индивидуальное имя, включается в одну из групп доступа, которая определяет его права на использование данных. Имя пользователя может быть защищено паролем

Компьютерная бухгалтерия ЛУКА включает в себя четыре программных модуля, ориентированных на различные участки бухгалтерского учета. Каждый модуль может работать автономно или в комплексе с основным модулем ЛУКА-М (Баланс и Главная Книга).

ППП ЛУКА используется в зависимости от размеров и структуры предприятия по одному из следующих вариантов:

один бухгалтер и база данных одного предприятия на одном рабочем месте;

один бухгалтер и база данных нескольких предприятий на одном рабочем месте;

групповая работа - база данных предприятий распределена по нескольким рабочим местам.

Основная программа комплекса ЛУКА-М позволяет вести синтетический и аналитический учет на предприятиях любого размера, любой формы собственности и отраслевой направленности.

Средства поддержки обеспечивают сохранность данных, отладку и повторное выполнение операций, создание баз данных на основе имеющихся, импорт и экспорт данных в другие программы.

В программе имеются встроенные электронные таблицы, текстовый редактор, ежедневник, телефонный справочник, календарь, будильник, калькулятор, что делает программу незаменимым инструментом делового человека.

Любые изменения законодательства не влияют на работу пакета. Информационной основой программы является план счетов бухгалтерского учета. ППП ЛУКА позволяет строить любой план счетов с произвольным количеством уровней субсчетов, не прибегая к помощи разработчиков. С каждым счетом плана счетов связаны регистры для накопления сумм за учетный период. Это позволяет организовать учет с любой степенью детализации, учесть специфику предприятия, получить практически любую отчетность.

По счетам дебиторов и кредиторов программа рассчитывает развернутое сальдо, причем юридическое лицо может быть одновременно и дебитором и кредитором. На материальных счетах для углубления аналитического учета используются картотеки, позволяющие учитывать товарно-материальные ценности в натуральном и стоимостном выражении по фиксированным и средним ценам.

Данные для выполнения бухгалтерских записей могут быть введены с первичных документов любого вида, для этого нужно указать номер документа, сумму и определить корреспондирующие счета.

ППП ЛУКА предоставляет широкий набор процедур, которые помогают определить, рассчитать или выбрать из справочников значение введенных данных. Введенные бухгалтерские записи хранятся в журналах. В любое время можно выполнить, сторнировать или аннулировать выполнение проводки за любой период. После выполнения проводки данные моментально отражаются в Главной книге, балансе, выходных документах,

Итоговые данные, полученные в результате систематического занесения бухгалтерских записей в журнал регистрации, и их проводки могут быть представлены для анализа в различной форме. С помощью средств формирования отчетов можно скомпоновать файлы данных в форме с разделителями для экспорта в другие информационные системы.

Работа с ППП ЛУКА начинается с формирования рабочего плана счетов и заполнения справочников.

На основании первичных документов формируются файлы оперативной информации, в которые автоматически заносится информация соответствующих справочников. Сформированные из первичных документов файлы оперативной информации являются основой для обработки всей учетной информации на ПЭВМ. Данные этих файлов используются для формирования регистров аналитического учета. Регистры аналитического учета представляют собой нестандартные ведомости, их настраивает сам пользователь. Настройка заключается в указании полей в учетных журналах и последовательном их использовании при формировании ведомости.

Аналитические ведомости формируются по учету дебиторской задолженности и учету обязательств, учету доходов и расходов.

Регистры синтетического учета - это стандартные ведомости синтетического учета, способ формирования которых изменить нельзя.

Регистры сводного учета - сводные оборотные ведомости по счетам, в которых сводятся и обобщаются остаток и обороты по отдельному счету или по всем счетам за отчетный период.

Главная книга аналогична оборотной ведомости по счету, однако в отличие от нее содержит обороты по счету, свернутые iso корреспондирующим счетам. Главная книга бухгалтерского учета содержит по каждому корреспондирующему счету: начальное сальдо (дебет/кредит), конечное сальдо (дебет/кредит), развернутые обороты за выбранный период в корреспонденции с другими счетами (Дебет/кредит).

Баланс предприятия можно сформировать по любой сводной оборотной ведомости.

# Заключение

Итак, резюмируя вышеизложенное, отметим, что в последние годы в условиях перехода экономики нашей страны на рыночные отношения в методологии и практике бухгалтерского учета на предприятиях Республики Казахстан произошли кардинальные преобразования.

Введение в действие Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 24 июня 2002 г., Типового плана счетов финансово-хозяйственной деятельности субъектов, приведение форм финансовой отчетности в соответствие с требованиями международных стандартов вызывают необходимость создания новой методики финансового анализа, соответствующей условиям рыночной экономики. Такая методика необходима для установления достоверности финансовой отчетности, способствующей развитию нормальных связей между хозяйствующими субъектами, обоснования выбора делового партнера и принятия правильных, научно обоснованных управленческих, производственных и финансовых решений, определения рыночной устойчивости хозяйствующего субъекта, оценки его деловой активности и эффективности предпринимательской деятельности. Накопленный опыт может быть использован в полном объеме позже, когда в стране будет развита рыночная экономика. Как известно, в каждой стране существуют конкретные экономические, социальные и политические условия, различные традиции и свой национальный менталитет, которые должны быть учтены при реформировании бухгалтерского учета.

В рыночной экономике хозяйствующие субъекты ориентируются не на кем-то установленные плановые задания, не на директивы, а на цены, платежеспособный спрос, конкуренцию и другие рыночные механизмы. За инициативу и предприимчивость, как и за все неблагоприятные последствия деятельности своих управленцев, ответственность несет сам хозяйствующий субъект. В этих условиях большое значение приобретает оптимальное ведение бухгалтерских документов и отчетности.

Отчетность — это также и оправдательные документы, содержащие систему числовых характеристик и текстовых пояснений, составленных на основе различных видов учета. Связь между учетом и отчетностью устанавливается лишь тогда, когда получаемые в учете итоговые данные вливаются в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных показателей В развитых странах распространена деятельность различных специализированных организаций (государственных и общественных ассоциаций, центров, союза бухгалтеров). Они систематически проводят исследования среди руководителей корпораций, фирм и пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности в целях изучения требований к системе отчетных показателей. Результаты таких исследований законодательно закрепляются в нормативных документах. Такой опыт было бы приемлемо использовать и в практике хозяйствующих субъектов нашей республики.

Отчетность сегодня - основной информационный документ, данные которого подтверждают возможность и целесообразность сотрудничества с предприятием, что является немаловажным фактором успешного ведения бизнеса. Кроме того, она представляет собой своеобразный способ рекламы деятельности фирмы, привлекающий партнеров на предстоящие переговоры о сотрудничестве. В системе бухгалтерской отчетности, как уже отмечалось, центральное место занимает бухгалтерский баланс. Его строение, равно как и содержание статей актива и пассива, в нашей республике претерпело большие изменения и приближено к требованиям международных стандартов Согласно стандарту бухгалтерского учета № 2 «Бухгалтерский баланс и основные раскрытия финансовых отчетов» баланс определяет сущность активов, собственного капитала и обязательств, а также содержит требования к информации, подлежащей раскрытию финансовой отчетности. Составляется он, как правило, на первое число месяца (квартала) и представляется в установленные адреса и сроки. Помимо этого, являясь способом обобщения и группировки активов и обязательств на конкретный момент времени, он делится на разделы и статьи.

Рассматривая баланс ТОО «Ажар», можно сделать следующие заключения и рекомендации: Бухгалтерский учет в ТОО «Ажар» ведется в соответствии со Стандартами Бухгалтерского учета. Генеральным планом счетов бухгалтерского учета, а также в соответствии с Законами Республики Казахстан.

Бухгалтерия хозяйства укомплектована квалифицированными кадрами. Работники экономической службы хорошо знают систему учета и отчётности, строго соблюдают положения, инструкции и другие нормативные акты, регламентирующие деятельность субъекта, организацию бухгалтерского и налогового учета.

Использование компьютерной системы «ЛУКА-ПРО» позволяет в полном объеме автоматизировать все операции, связанные с учетом заработной платы, включая формирование проводок и составление первичных документов. Автоматизированная система учета обеспечивает получение взаимосвязанной системы учетной информации. При этой форме учета данные документов переносят на соответствующие носители информации, которые используют для обработки на вычислительных машинах. На их основании в процессе машинной обработки получают единые учетные регистры - машинограммы, содержание которых отвечает требованиям бухгалтерского учета и определяется проектами комплексной автоматизации учета.

Хотелось рекомендовать всем работникам бухгалтерии ТОО «Ажар» освоить программу «ЛУКА-ПРО» и дальнейшем вести учет в компьютерной программе «ЛУКА-ПРО», что позволит избежать ошибок при ведение документации и отчетов.

# Список использованной литературы

1. Конституция Республики Казахстан. – Алматы, 2000 г.

2. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 24 июня 2002 г. с изменениями и дополнениями к Указу Президента Республики Казахстан от 26 декабря 1995 г.

3. Указ Президента Республики Казахстан «О государственной программе развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан на 1998—2000 гг». от 28 января 1998 г. № 3838

4. Постановление Кабинета министров Республики Казахстан по перестройке статистики, первичного и бухгалтерского учета в народном хозяйстве «О государственной программе Республики Казахстан по перестройке статистики, первичного и бухгалтерского учета в народном хозяйстве» от 29 декабря 1992 г. № 1098

5. Методические рекомендации по составлению финансовой отчетности. Утверждены директором Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан 21.05.97 №7 //Бюллетень бухгалтера, 1997, №29.

6. Стандарты бухгалтерского учета. Национальная комиссия Республики Казахстан, - Алматы, 1996.

7. Назарбаев Н.А. Казахстан-2030. Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана.

8. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: Учебник/ И.А-Богдановская, Г.Г.Виноградов, О.Ф.Моргун и др.: Под. общ. ред. В.И.Стражева. — Минск: Вышэйшая школа, 1995.

9. Антони Р. Основы бухгалтерского учета. Пер. с англ. - М,: СП "Триада" совместно с центром внедрения рыночных отношений корпорации "Монтажспецстрой", 1992.

10. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер: с англ. /Научн. ред. перевода чл.-корр. РАН И.Н. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я.В. Соколов. - М,: Финансы и статистика, 1996.

11. Бухгалтерский анализ: Пер, с англ. - К.: Торгово-издательское бюро ВНУ, 1993

12. Бухгалтерско-аудиторский портфель. (Книга предпринимателя. Книга бухгалтера. Книга аудитора) /Отв. ред. Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. - М.: "СОМИНТЭК", 1994.

13. Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей. Пятое изд-е. Пер. с англ. в 4 частях. - М.: Изд-во "Х.У.С.", 1993.

14. Дюсембаев К.Ш., Аудит и финансовой отчетности- Алматы, 1998 г.

15. Дик В.В. Информационные системы в экономике/Под ред. В.В.Дика. -М.: ФиС, 1999.

16. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанском предприятии (практический аспект). - Алматы: Издательский дом "БИКО", 1997

17. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ОААР - М.: Дело,1998.

18. Кичигин Н. Интернет в помощь бухгалтеру.//Бухгалтер плюс компьютер – 2004 - №6(18).

19. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. — М.: Центр экономики и маркетинга, 1995.

20. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1995.

21. Кольвах О.И. Компьютерная бухгалтерия для всех. - Ростов-на-Дону: Феникс, 1996.

22. Кочин Ю.Я. Экономические информационные системы. -М.:Наука,1998.

23. ЛУКА. Компьютерная бухгалтерия. - Плюс/Микро, Лтд, 1989-1999.

24. Международные стандарты бухгалтерского учета. Комитет по международным стандартам бухгалтерского учета, 1994 г.

25. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива: Пер. с англ. -2-е изд., стереотип. - М.: Финансы и статистика, 1996.

26. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета. Пер. с англ. под ред. Я.В. Соколова. - М.:.Финансы и статистика, 1993.

27. Нурсеитов Э.О. Руководителю о контроле за бухгалтерским учетом. – Алматы, 2000 г.

28. Палий В.Ф. Обновление бухгалтерского учета: что дальше //Бухгалтерский учет – 1996 - №10.

29. Подольский В.Н., Дик В.В. Информационные системы в бухгалтерском учете. -М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998.

30. Половнев Н.М., Якимов А..М. Системы автоматизированной обработки учетной информации. - М.: ФиС, 2000.

31. Радостовец В.К. О Генеральном плане счетов и стандартов бухгалтерского учета //Бюллетень бухгалтера, 1997, № 9.

32. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.Н. Бухгалтерский учет на предприятии. Изд. 2-е доп. и перераб. — Алматы; Центраудит — Казахстан, 1998.

33. Радостовец В.К. Финансовый и управленческий учет на предприятии. - Алматы: НАК "Центраудит", 1997.

34. Ревенко В.В., Вольфман Б.А., Киселева Т.Н. Финансовая бухгалтерия /Учебное пособие в комплекте с пакетом прикладных программ/. В 4 кн. Книга 3. Отчетность предприятий и анализ финансового положения. - М.: ИНФРА-М, Инфософт, 1994.

35. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности предприятия./ Пер. с франц. под ред. Л.П.Белых. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.

36. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2004 г.

37. Соколин Б.З. Организация бухгалтерского учета с использованием компьютерной сети.//Аудит и налогообложение. - 1995 -№5(14).

38. Ткач В.И, Ткач М.В. Международная система учета и отчетности – М, 2000 г.

39. Тулегенов Э.Т., Бралиева Н.Б., Строженко Л.А., Матвеева И.А. Бухгалтерские информационные системы. Учебное пособие. – Алматы, 1999 г.

40. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ./Под. ред. Я.В.Соколова, - М.; Финансы и статистика, 1995.

41. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРАМ, 1995.

42. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Финансовый анализ. - М.: Аудит и финансовый анализ, IV квартал 1995.

43. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашсв Е.В. Методика финансового анализа предприятия. М,: Научно-производственная фирма "ЮНИ-ГЛОБ" совместно с издательско

44. Шишкин А.К., Микрюков В.А., Дышканг И.А. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебн.пособие для вузов. - М.: Аудит, ЮНИТИД996.

полиграфическим объединением "МП", 1992,

45. Энтони Р., Рис. Дж. Учет: ситуации и примеры. – М.: Финансы и статистика, 1993.

1. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2001 г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Методическиерекомендации по составлению финансовой отчетности. Утвержде­ны директором Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита Министерства финансов Республики Казахстан 21.05.97 №7 //Бюллетень бухгалтера, 1997, №29. [↑](#footnote-ref-2)
3. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.Н. Бухгалтерский учет на предпри­ятии. Изд. 2-е доп. и перераб. — Алматы; Центраудит — Казахстан, 1998. [↑](#footnote-ref-3)
4. Радостовец В.К. О Генеральном плане счетов и стандартов бухгалтерского учета //Бюллетень бухгалтера, 1997, № 9. [↑](#footnote-ref-4)
5. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2001 г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанском предприятии (практический аспект). - Алматы: Издательский дом "БИКО", 1997 [↑](#footnote-ref-6)
7. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2001 г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.Н. Бухгалтерский учет на предпри­ятии. Изд. 2-е доп. и перераб. — Алматы; Центраудит — Казахстан, 1998. [↑](#footnote-ref-8)
9. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2001 г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Сейдахметова Ф.С. Бухгалтерская отчетность её виды и назначение –Алматы, 2001 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Ержанов М.С., Ержанова С.М. Учетная политика на казахстанском предприятии (практический аспект). - Алматы: Издательский дом "БИКО", 1997 [↑](#footnote-ref-11)
12. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.Н. Бухгалтерский учет на предпри­ятии. Изд. 2-е доп. и перераб. — Алматы; Центраудит — Казахстан, 1998. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ткач В.И, Ткач М.В. Международная система учета и отчетности – М, 2000 г. [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ финансовой отчетности- Алматы, 1998 г. [↑](#footnote-ref-14)
15. Дюсембаев К.Ш., Аудит и финансовой отчетности- Алматы, 1998 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Дюсембаев К.Ш., Аудит и финансовой отчетности- Алматы, 1998 г. [↑](#footnote-ref-16)
17. Соколин Б.З. Организация бухгалтерского учета с ис­пользованием компьютерной сети.//Аудит и налогообложение. - 1995 -№5(14). [↑](#footnote-ref-17)
18. Дик В.В. Информационные системы в экономике/Под ред. В.В.Дика. -М.: ФиС, 1999. [↑](#footnote-ref-18)
19. Половнев Н.М., Якимов А..М. Системы автоматизиро­ванной обработки учетной информации. - М.,2000г. [↑](#footnote-ref-19)
20. Дик В.В. Информационные системы в экономике/Под ред. В.В.Дика. -М.: ФиС, 1999. [↑](#footnote-ref-20)
21. ЛУКА. Компьютерная бухгалтерия. - Плюс/Микро, Лтд, 1989-1999. [↑](#footnote-ref-21)