**Введение**

Бухгалтерский баланс является одним из основных элементов метода бухгалтерского учета. Бухгалтерский баланс занимает центральное место в финансовой отчетности организации, так как он наиболее полно характеризует ее финансовое состояние на дату составления баланса, обычно на первое число месяца.

Баланс отражает не только суммарные, но и структурные изменения в составе средств. Это свидетельствует о той чрезвычайно важной роли, какую играет баланс в хозяйственной деятельности предприятия.

Баланс имеет большое значение для руководства организацией. Отражая состояние средств в обобщенной их совокупности на тот или иной момент, баланс раскрывает структуру средств и источников в разрезе их видов и групп, удельный вес каждой группы, а также их взаимосвязь и взаимозависимость.

Вопросы анализа финансового состояния предприятия становятся особенно актуальны в настоящее время, когда многие предприятия (организации) испытывают финансовые трудности не только от низкой прибыльности своей деятельности, сколько от недостатка своевременного анализа финансового положения предприятия (организаций) и принятие соответствующих мер по результатам этого анализа. Анализ финансового состояния является основой оценки хозяйственной деятельности предприятия, действенным инструментом для принятия управленческих решений. Экономический анализ финансово- хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса. Данные баланса служат основой для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия и его финансовое состояние, - например таких, как достаточность обеспечения средствами, правильность их использования, оптимальность размеров материальных запасов, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность работы и т. п. Оценка финансового состояния, устойчивости и деловой активности предприятия является не просто важным элементом управления предприятием. Результаты этой оценки служат визитной карточкой, рекламой, досье, позволяющими определить переговорную позицию предприятия при контактах с представителями различных партнерских групп.

Сигнализируя о тех или иных отклонениях в хозяйственной работе и финансовом состоянии предприятия, баланс служит в то же время основой для выяснения причин этих отклонений и определения мероприятий, необходимых для их устранения. Так, например, на основе данных баланса может быть выявлена необходимость привлечения новых средств, пополнения материальных запасов, реализации скопившейся продукции, мобилизации внутренних ресурсов и т. п.

Особенно важное значение приобретает баланс для контроля и более глубокого изучения хозяйственной деятельности финансового состояния предприятия. Обработанный аналитическими методами баланс становится одним из важнейших документов, раскрывающих внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности предприятия. Он выявляет соответствие фактического использования средств их целевому назначению и обеспечивает возможность более точного определения степени целесообразности их использования.

Кроме того, благодаря сжатой и компактной форме баланс является удобным и наглядным документом. Он дает законченное и целостное представление о тех изменениях, которые произошли в нем за тот или иной период. Последнее достигается сравнением баланса на данный момент с предыдущими балансами, а также на начало и конец года.

Обобщая сказанное, значение баланса в хозяйственной деятельности предприятия можно кратко охарактеризовать так: бухгалтерский баланс является одним из важнейших средств руководства и контроля хозяйственной деятельности и анализа финансового состояния предприятия.

# Рассмотрев значение бухгалтерского баланса, как важнейший источник о финансовом состоянии можно сказать, что избранная тема дипломной работы весьма актуальна.

Целью выполнения дипломной работы является раскрытие используемых методик бухгалтерского учета и экономического анализа бухгалтерского баланса; формулирование предложений по повышению эффективности применения указанных методик в ОАО «Стройматериалы»; оценка результатов от использования указанных предложений при ведении бухгалтерского учета и экономического анализа в ОАО «Стройматериалы».

Задачами, поставленные при выполнении работы являются:

- раскрытие сущности баланса, его назначение и принципы построения;

- раскрытие организационно-экономической характеристики ОАО «Стройматериалы»;

- раскрытие методики формирования основных показателей бухгалтерского баланса;

- представить практику раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу;

- раскрытие методики экономического анализа финансового положения коммерческой организации по данным бухгалтерского баланса.

Объектом дипломной работы является бухгалтерский баланс.

Предмет работы является совокупность теоретических и методических аспектов формирования и экономического анализа бухгалтерского баланса коммерческой организации.

При выполнении теоретической части дипломной работы использовались следующие источники: Федеральные законы РФ, Постановления Правительства РФ, Приказы Министерства Финансов РФ, ЦБ РФ, др. федеральных и отраслевых министерств и ведомств; Положения по бухгалтерскому учету; Международные стандарты финансовой отчетности; опубликованные работы российских и зарубежных авторов по указанной теме: Бакаева А. С., Безруких П. С., Гетьмана В. Г., Ефимовой О. В., Ковалева В. В., Кондракова Н. П., Козловой Е. П., Кутера М. И., Новодворского В. Д., Николаевой С. А., Палий В. Ф., Подольского В. И., Савицкой Г. В., Соколова Я. В., Хорина А. Н., Шнейдмана Л. З., Шеремета А. Д.;Шерр И.Ф.; Нидлза Б., Андерсона Х, Колдуэла Д, Энтони Р., Рис Дж., Хендриксена Э. С., Ван Бреда М. Ф., ….;

Практическую основу выполнения работы составляют показатели хозяйственной деятельности ОАО «Стройматериалы».

**Глава 1. Бухгалтерский баланс – основа финансовой отчетности в коммерческой организации**

Из всех счетов, при их синтезе, происходит баланс, а из баланса вытекают все счета. Это не просто парадокс бухгалтерской процедуры, это ее диалектика. И не случайно на протяжении многих лет именно баланс считался и продолжает считаться определяющей главной отчетной формой. Как бы выражая этот подход, почти все советские авторы (с 1929 по 1939 гг.) вместо традиционного словосочетания «бухгалтерский учет» пытались говорить и писать «балансовый учет». Это подчеркивало определяющую роль баланса в учете.

**1.1 Определение бухгалтерского баланса**

По мнению авторитетного специалиста в теории бухгалтерского учета, профессора из СПд, Соколова Я.В. баланс есть модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое положение организации (предприятия).

В этом определении присутствуют следующие элементы:

баланс; 2) модель; 3) интересы пользователей; 4) представление; 5) определенный момент времени; 6) финансовое положение; 7) организация (предприятие).

Разберем подробнее каждую составляющую приведенных дефиниций.(47)

1. Слово «баланс» происходит от двух латинских слов: bis -два 1апs - чаши, т.е. баланс в этимологическом смысле означает двух чашечные весы.(35)

2. Модель - упрощенное представление того, что имеет место в хозяйственном положении организации. Модель выступает обычно в виде группировки в зависимости от целей пользователей или средств и источников организации, или же движения ее капитала.

С точки зрения счетоводства баланс - это отчетная форма бланк баланса и то, что в этом бланке указано, составляет содержание баланса. Каждая его графоклетка представляет определенную статью - показатель хозяйственной деятельности.

С точки зрения счетоведения модель баланса - не что иное, как категория, отражающая существенные свойства и отношения представленные в балансе на момент его составления.

3. Интересы пользователей. Каждый пользователь с помощью модели баланса стремится решать свои задачи. Отсюда и проистекают основные сложности, ибо противоречия между пользователями нарушают логическое развитие принятых исходных принципов и постулатов.

Бухгалтеров волнует выполнение постулатов Пачоли, ибо они контролируют правильность денежной оценки, в которой составляется баланс, отсюда и его определение как равенство актива и пассива.

Кредиторов волнует платежеспособность фирмы, и поэтому они склонны уточнить общее формальное определение, сформулировав его следующим образом:

баланс есть категория бухгалтерского учета, позволяющая на определенный момент времени представить в денежном измерении имущественное положение организации.

Такой баланс получил название статического.

Покупателей и продавцов волнует вопрос, что выгоднее продать: предприятие целиком или же, ликвидировав предприятие, распродать его имущество. В этом случае составляется актуарный баланс, который представляет собой одну из разновидностей баланса статического.

Администрацию и собственников волнует движение капитала, которое должно приносить прибыль. Поэтому они склонны несколько по-другому интерпретировать модель баланса:

баланс есть категория бухгалтерского учета, позволяющая предоставить финансовый результат хозяйственной деятельности за отчетный период.

Такой баланс получил название динамического.

Налоговые органы, в зависимости от действующего законодательства, могут быть заинтересованы как в статическом, так и в динамическом балансе.

4.Представление. Модель баланса предусматривает два разреза: вертикальный и горизонтальный.

Вертикальный разрез предполагает две части: актив и пассив. В зависимости от интересов пользователей актив можно истолковать как средства, а пассив как источники (статический баланс), весь баланс, актив и пассив, как различные стадии кругооборота капитала (динамический баланс).

Горизонтальный разрез зависит от взаимосвязи между учетными объектами, представленными в балансе.

Во всех случаях каждой статье баланса соответствует определенное сальдо счета. Дебетовое сальдо показывается в активе, кредитовое - в пассиве. Если сальдо отрицательное, то оно может быть показано со знаком минус как в активе, так и в пассиве в зависимости от принятого порядка заполнения бланка баланса. (47)

5. Определенный момент времени - обычно это 1-е число месяца, квартала, года.

Однако если мы рассматриваем динамический баланс, то должны выделить две отличительные особенности:

- центральная статья баланса - прибыль (убыток) отражает положение не на 1-е число, а за определенный период;

- каждая статья баланса представляет собой определенный кадр киноленты, фиксирующий кругооборот вложенных в организацию средств.(24 )

Если используется вычислительная техника и информационная система организации работает в реальном масштабе времени, то баланс поддерживается постоянно, и он может быть распечатан по первому требованию пользователя. Современные средства вычислительной техники позволяют претворить эту старую мечту об ажуре в жизни.

6. Финансовое положение фирмы может быть представлено в зависимости от целей пользователей самым различным образом. Поэтому, в сущности, будучи не только картиной, кадром киноленты, изображающей состояние хозяйственной деятельности фирмы, баланс одновременно служит и способом оценки этой деятельности.

Имущество фирмы - это средства, ресурсы, которыми эта фирма располагает. Если стоимость имущества фирмы возрастает реально, то говорят о ее прибыли, если уменьшается, то об убытке. Однако решающей характеристикой финансового положения фирмы следует признать ее финансовый результат.

Финансовый результат - это результат хозяйственной деятельности фирмы. Если из-за инфляции растет стоимость активов, то это не прибыль, а псевдоприбыль. Если предприятие безвозмездно получило активы, то это не прибыль, а только увеличение баланса, и т.д.

7. Организация (предприятие). Под организацией понимается любой хозяйствующий субъект. Однако одни субъекты стремятся получить в результате своей хозяйственной деятельности прибыль, а другие такой задачи не ставят. Первые выступают как предприятия или фирмы, вторые представляют собой организации в собственном смысле слова.

Таким образом, предприятия - это часть организаций. Или, что более точно, предприятие - это прибыльная организация. (От того, что предприятие получает прибыль со знаком минус, оно не перестает быть предприятием.)

Приведенное определение должно отвечать множеству различных типов баланса.

Рассмотрим их.

**1.2 Классификация бухгалтерских балансов**

В зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей можно выделить восемь классификаций бухгалтерских балансов.

К1 - по источникам (инвентарные, книжные, актуарные);

К2 - по срокам (вступительные, промежуточные - могут быть начинательными, заключительными и ликвидационными);

Кз - по объему (самостоятельные, отдельные, сводные, консолидированные, народнохозяйственные);

К4 - по полноте (брутто и нетто);

К5 - по реформированию (реформированные, нереформированные);

К6 - по содержанию (пробные, оборотные и сальдовые);

К7 - по формату (односторонние, двусторонние, разделенные, сдвоенные, шахматные);

К8 - по времени (провизорные, перспективные и директивные)

К1 - по источникам. Существует три источника данных для построения баланса:

- данные инвентаризационной описи (инвентарный баланс);

- данные счетов Главной книги (книжный баланс);

- статистические данные (актуарный баланс).

В первом случае баланс основан на принципе верификации (контроля). Проводится инвентаризация. Ее итог фиксирует величина актива, а вычитая кредиторскую задолженность, бухгалтер определяет величину средств, вложенных собственником.

Во втором - баланс основан на принципе регистрации и представляет перечень сальдо счетов Главной книги.

В третьем случае баланс представляет следствие использования принципа квантификации, так как и актив, и пассив заполняют по данным, собранным по статистике страховых, торговых и подобных им предприятий.

Если отбросить актуарный баланс, то в части инвентарного и книжного можно отметить, что счетоводство выработало компромиссное решение. На практике все (на словах не подчеркивая этого) исходят из второй трактовки, и балансы составляют по данным счетов Главной книги, но в теории, не признавая явно инвентарного баланса, исходят из него. Это реализуется так: составляют книжный (счетный) баланс, но считается, что данные годового баланса должны быть откорректированы данными инвентаризационных ведомостей. Таким образом, инвентарный баланс трактуется как уточнение баланса книжного. На самом деле теория инвентарного (статического) баланса лежит в основе представления о балансе бухгалтерском.

К2 - по срокам. В отличие от предыдущей, данная классификация задана жизненными обстоятельствами.

Вступительный баланс - свидетельство о возникновении фирмы. Он составляется или после регистрации устава фирмы, или после внесения в уставный фонд активов.

Промежуточные балансы составляются на заданные отрезки времени (день, месяц, квартал, год, по требованию и т.д.). Этот баланс является как бы фотографией хозяйственной ситуации (или средств и источников, или различных фаз кругооборота капитала). При этом каждый промежуточный баланс должен рассматриваться с двух точек зрения: как начинательный и как заключительный баланс. Например, если баланс за 2004 г. помечен: на 1 января 2005 г., он трактуется как начинательный, если на 31 декабря 2004 г. - как заключительный. У нас был принят первый порядок, а на Западе, как правило, второй. Но суть в том, что это только возможность взглянуть на один и тот же баланс с разных точек зрения. Выбирая 1 января, мы смотрим вперед, «в сторону зари» [Гюго], мы анализируем ресурсы, принимаем правильные решения, которые позволят сделать шаги в будущее. Указывая 31 декабря, люди на Западе подытоживают фазы, имевшие место, и анализируют состояние того, что было раньше.

Ликвидационный баланс свидетельствует о смерти фирмы. Если фирма подлежит ликвидации, то ликвидационная комиссия составляет одноименный баланс. Он может быть составлен в два этапа. На первом составляется баланс фирмы, подлежащей закрытию, на втором - баланс, который отражает результаты ликвидации.

К3 - по объему. Каждое предприятие, обладающее правами юридического лица, должно иметь самостоятельный баланс. В первом слое отношений это непременное условие функционирования фирмы. Однако баланс может иметь любой хозяйствующий субъект, и если он функционирует внутри юридического лица, то администрация последнего может открыть ему отдельный баланс. Самостоятельный баланс связан с отдельными балансами через зеркальные счета внутренних расчетов. При составлении самостоятельного баланса эти счета взаимосальдируются и их данные в самостоятельный баланс не включаются.

Если юридические лица подчиняются в административном порядке какому-то управленческому органу и сдают ему самостоятельные балансы, то составляется сводный баланс. Он агрегирует данные включаемых в него самостоятельных балансов, но при этом взаимные расчеты между фирмами, сдавшими самостоятельные балансы, должны быть исключены из сводного баланса.

Наконец, в роли хозяйствующего субъекта может выступать финансовая группа, которая составляет консолидированный баланс, объединяющий полностью самостоятельные балансы дочерних фирм.

Народнохозяйственный баланс по бухгалтерской схеме неоднократно пытались построить видные специалисты (В. Ф. Валицкий, А. П. Рудановский. С. Г. Струмилин), но по причинам юридического и экономического порядка их попытки не получили признания.

К4 - по полноте. Если сальдо всех счетов, за исключением результатных, включаются в баланс, то и сальдо регулирующих счетов показывается соответственно в балансе. Сальдо дополнительных счетов увеличивают сальдо тех счетов, которые они дополняют, но сальдо контрарных счетов показываются со знаком минус, как и дополнительные счета (показанные со знаком плюс) вслед за счетом, оценку которого они дополняют (увеличивая или уменьшается). В этом случае сальдо контрарного счета уменьшает итог баланса, и такой баланс называется баланс-нетто.

Если сальдо контрарного счета показывается со знаком плюс, то итог баланса увеличивается, и такой баланс называется баланс-брутто.

Например, если наценка на товары, износ основных средств и т.д. показываются в активе со знаком минус, то речь идет о балансе-нетто, если в пассиве, то речь идет о балансе-брутто.

Баланс-нетто правильнее отражает имущественное положение фирмы, а баланс-брутто - систему текущих отношений внутри фирмы.

К5 - по реформированию. Баланс считается реформированным, когда прибыль, полученная за данный отчетный период, уже распределена и в балансе отдельной статьей не показывается.

Нереформированным считается баланс, когда прибыль, полученная в отчетном периоде, еще не распределена и показывается в балансе отдельной статьей.

К6 - по содержанию. Исторически первым был пробный баланс, представляющий собой опись дебетовых и кредитовых оборотов. Равенство их итогов, выражая постулат Пачоли, должно было подтвердить правильность разноски фактов хозяйственной жизни по счетам бухгалтерского учета. Со временем в практику вошел оборотный баланс, именуемый в последнее время оборотной ведомостью. Он появился примерно в XVII в. и позволял не просто выявить разноску по итогам оборотов, но и конечное сальдо. И, наконец, сальдовый баланс как наиболее полное выражение категории бухгалтерского баланса.

К7 - по формату баланс может быть выражен несколькими вариантами:

а) двусторонний - актив слева, пассив справа, иногда наоборот: актив справа, пассив слева;

б) односторонний - актив сверху, пассив под активом (возможен обратный порядок);

в) разделенный - по центру приходится название статей (в порядке счетов, приведенных в плане счетов), а слева и справа от них указываются числовые значения актива и пассива;

г) сводный - слева проводятся названия статей, а справа, в двух колонках, перечисляются суммы, относящиеся к активу (первая колонка) и пассиву (вторая колонка);

д) шахматный - матрица, по строкам которой перечисляются статьи актива, а по столбцам - статьи пассива (возможен обратный вариант).

В информационном отношении это самая ценная форма баланса, ее легко использовать для оборотного баланса и очень сложно для сальдового, так как трудно увязать конкретные статьи пассива с соответствующими статьями актива.

К8 - по времени. Классификация введена А. Я. Локшиным и предполагает выделение нескольких вариантов по внешнему виду бухгалтерских, но по существу довольно сильно отличающихся от традиционных бухгалтерских подходов. Так, провизорный баланс предполагает расчет баланса в конце месяца. Например, 28 августа следует получить баланс на 1 сентября. Для этого используются регистрированные данные с 1 по 28 августа и исчисляются ожидаемые данные за 29, 30 и 31 августа. Предполагалось, что такой баланс позволяет сделать его инструментом управления лиственными процессами.

Если же возникает необходимость составления баланса на будущие периоды (в нашем случае баланс на 1 октября или 1 января следующего года), баланс, показатели которого исчислены статическими методами, называется перспективным (одной из его разновидностей выступает актуарный баланс). Однако перспективный баланс, показатели которого рассчитаны путем математически ожидаемых или экспертным путем полученных величин, далеко не всегда соответствует потенциальным возможностям фирмы и желаниям ее администрации, особенно собственников. Поэтому, проанализировав перспективный баланс, экономисты могут составить директивный, который может показать оптимальную структуру использования ресурсов фирмы.

Эти классификации имеют решающее значение в счетоводстве. В счетоведении решающее значение имеет интерпретация баланса, которая предопределяет его содержание, а не форму.(47)

**1.3 Два подхода к пониманию баланса и его возможностей**

Баланс должен ответить на два вопроса: каково финансовое положение организации и каков финансовый результат ее деятельности. Мы понимаем, что баланс может удовлетворительно ответить только на один из этих вопросов. Отсюда, как было отмечено, существуют две трактовки баланса: статическая и динамическая.

Статический баланс есть метод счетоведения, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить состояние средств предприятия и источники их формирования.

Динамический баланс есть метод счетоведения, позволяющий в денежной оценке и на определенный момент времени изобразить кругооборот капитала, вложенного в предприятие, и его финансовый результат.

В практике бухгалтерского учета почти всех стран преобладало и преобладает смешение этих двух подходов, что может быть иногда оправдано жизнью, но не наукой. Только последовательное рассмотрение обеих трактовок позволяет понять, оправдан или нет подобный эклектизм.

В нижеприведенной таблице указаны характеристики бухгалтерского баланса и то, как они интерпретируются.

Сравнительная характеристика статической интерпретации баланса и динамической

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| п/п | Информационные характеристики | Баланс |
| Статический | Динамический |
| 1 | Задача баланса | Оценка финансового положения | Выявление финансового результата |
| 2 | Основной пользователь | Кредиторы | Собственники |
| 3 | Группировка статей баланса | По ликвидности (актив)и изъятию (пассив) | По фазам (стадиям) кругооборота капитала. |
| 4 | Оценка статей | Текущие рыночные (продажные) цены | Себестоимость |
| 5 | Отражение договоров | Права и обязательства, вытекающие из договоров | Выполнение договоров |
| 6 | Информационная база | Инвентаризация | Первичные документы |
| 7 | Задача актива | Возможность продажи | Эффективность использования ресурсов |
| 8 | Актив | Средства | Затраты будущих отчетных периодов |
| 9 | Пассив | Источники средств | Поступления, которые должны стать затратами |
| 10 | Расходы (затраты) | Уменьшение средств или/и увеличение источников | Оплаченные или подлежащие оплате активы Затраты-расходы данного отчетного периода |
| 11 | Доходы (поступления) | Увеличение средств и/или уменьшение источников, т.е. любой прирост активов | Поступления средств за товары отгруженные и услуги, оказанные организацией |
| 12 | Кредиторская задолженность | Долги, которые должна уплатить организация | Ожидаемый отток денежных средств |
| 13 | Дебиторская задолженность | Долги, причитающиеся организации | Ожидаемое поступление денежных средств |
| 14 | Отражение задолженности по уставному фонду | Вся задолженность, вытекающая из учредительного договора | В объеме фактически внесенных средств |
| 15 | Организационные расходы фирмы | Списываются сразу на затраты | Списываются в течение всего срока работы |
| 16 | Гудвил | Списывается за счет дополнительного фонда | Капитализируется и подлежит амортизации |
| 17 | Кредиты | Отражают фактически полученный кредит и будущую величину процентов | Отражают фактически полученный кредит и проценты, относящиеся только к текущему году |
| 18 | Амортизация | Обесценение ценностей во времени | Способ учетной политики, позволяющий регулировать финансовый результат (расходы становятся затратами)' |
| 9 | Роль ликвидационной стоимости объекта при расчете норм амортизации | Во внимание принимается | Во внимание не принимается |
| 20 | Природа счета амортизации | Резерв на реновацию (на возобновление имущества) | Регулятив (контрактив), отражающий перенос стоимости |
| 21 | Отражение субсидий | Увеличение прибыли | Увеличение фондов |
| 22 | Научно-исследовательские расходы (НИР) | Подлежат отнесению на те отчетные периоды, когда они были понесены | Подлежат отнесению на те отчетные периоды, когда благодаря НИР будет получен доход |
| 23 | Ценные бумаги | Отражаются по текущему курсу | Отражаются по фактической цене приобретения |
| 24 | Иностранная валюта | Деньги | Товар |
| 25 | Схема учета запасов | Натурально-стоимостная | Стоимостная |
| 26 | Расходы будущих периодов | Отвлеченные средства | Расходы но еще не затраты |
| 27 | Доходы будущих периодов | Дополнительный счет к счету Убытков и прибылей | Доходы, но еще не прибыль |
| 28 | Реализация | Счет Расчетов с покупателями | Счет товаров отгруженных |
| 29 | Бартер | Создает прибыль | Меняет структуру актива |
| 30 | Валовая прибыль | Разность между конечным и начальным капиталом фирмы | Кредитовое сальдо счетов реализации |
| 31 | Рентабельность | Отношение прибыли к итогу актива | Отношение прибыли к итогу собственных средств фирмы |
| 32 | Резервы | Капитализируются в пассиве | Списываются прямо из ценностей |
| 33 | Природа счета убытков и прибылей | Дополнительный счет к счетам фондов и резервов. В балансе может отсутствовать | Центральный счет бухгалтерского учета |
| 34 | Сопоставимость | Полная | Условная |
| 35 | Оценка бизнеса | Ликвидационная | Дисконтированная |
| 36 | Идеальная база для налогообложения | Имущество | Прибыль |

Итак, общая идея и масса различий. Рассмотрим их.

1. В статическом балансе решается задача, связанная с оценкой финансового состояния организации и определением в связи с этим реальной стоимости имущества, которым она обладает (это как бы баланс ликвидационный). В динамическом главная задача - наиболее разумным способом исчислить полученный за отчетный период финансовый результат.

2. В статическом балансе основными пользователями выступают кредиторы, ибо их в первую очередь интересует платежеспособность организации. Напротив, собственников и особенно администрацию, аналитиков прежде всего должна интересовать возможность эффективной рентабельной работы.

3. Рассматривая актив как основное содержание статического баланса, теоретики полагали, что его статьи должны располагаться в порядке их ликвидности (или от основных средств до кассы, и наоборот). Статьи пассива должны быть сгруппированы по мере их возможного изъятия. При этом в активе и пассиве показываются одни и те же средства, но в разной группировке: в одном случае по их составу, в другом по их источникам. Теоретики динамического баланса считают, что в активе и пассиве одновременно отражаются различные фазы кругооборота единого капитала, вложенного в предприятие. Первый раздел пассива показывает величину вложенного собственного, второй - привлеченного капитала. Первый и второй разделы актива отражают расходы, но еще не затраты, третий раздел (дебиторы) - доходы, но еще не прибыль, четвертый раздел показывает денежные средства - начальный и конечный пункты циркуляции капитала.(48, с.307)

4. Все статьи в статическом балансе должны быть отражены по текущей рыночной цене, т.е. предполагается постоянная переоценка ценностей, показанных в активе. В динамическом балансе переоценка недопустима, так как в актив вложен строго определенный капитал, и, меняя оценку, бухгалтер: (а) списывает на затраты то что фирма в действительности не расходовала и (б) заведомо искажает источники средств, ибо дебетуя (кредитуя) активные статьи он автоматически кредитует (дебетует) пассивные статьи изменяя либо финансовый результат, либо фонды (резервы).

5. Статический баланс допускает введение в учет как имущества, так и всех обязательств, вытекающих из договоров. Существенное уточнение внес Идзири, который считал необходимым отражение в учете обязательств, вытекающих из договоров, но только в том случае, если эти обязательства носят твердый характер, под которым понимается размер неустойки, как правило, превышающий величину обязательства. В динамическом балансе могут быть отражены только фактические поставки и выплаты.

6. Статический баланс «...формально представляет собой преобразование инвентаря».(50, с.113) Динамический баланс разрывает связь баланса с инвентарем и строится на основе сальдо счетов Главной книги. Отсюда и метод проверки реальности баланса: статического - путем инвентаризации, динамического - путем коллации, т.е. документальной проверки реально потраченных и полученных сумм.

7. Задача актива в статическом балансе - показать средства предприятия; в актив могут быть включены только те средства, которые могут быть изъяты (проданы). Напротив, в активе динамического баланса должен быть представлен только весь вложенный капитал фирмы, что позволяет оценить эффективность ее работы.

8. Актив статического баланса показывает средства, динамического - затраты будущих периодов. В статическом балансе могут быть показаны только те средства, которые находятся в собственности организации, ибо только такие средства могут быть приняты во внимание при расчете ликвидности и левериджа. В динамический баланс включают все средства, все вложенные капиталы, свои и привлеченные, т.е. все, что способствовало получению доходов.

9. Пассив статического баланса отражает юридическую природу актива, показывая его собственников и представляя как бы план распределения средств в границах того или иного собственника; в динамическом балансе - это все поступления, которые были израсходованы, но еще не стали затратами хозяйственного цикла, однако он отражает финансовое положение данного отчетного периода.

10. В статическом балансе любое уменьшение активов означает расход средств и точно так же любое увеличение кредиторской задолженности означает рост расходов. В динамическом балансе проводится разграничение между расходами и затратами (чего нет в балансе статическом). Под расходами здесь понимаются оплаченные или подлежащие оплате активы. Активы - это расходы, но еще не затраты. Затраты - это расходы данного отчетного периода, т.е. списанные (уменьшенные) активы, которые перестали быть таковыми.

11. В статическом балансе доходы трактуются как любое увеличение средств и/или уменьшение кредиторской задолженности организации. Напротив, в динамическом балансе проводится; жесткое различие между доходом как причитающимися платежами и поступлениями самих платежей. Строго говоря, под доходом следует здесь понимать поступившие или подлежащие поступлению платежи данного отчетного периода.

12. В статическом балансе кредиторская задолженность трактуется как добровольно или вынужденно признанный администрацией долг организации. Иначе, кредиторская задолженность - это средства (или услуги), предоставленные физическими или юридическими лицами организации и подлежащие в будущем погашению (оплате). В динамическом балансе кредиторская задолженность — это ожидаемый отток активов, как правило, денежных средств.

13. В статическом балансе дебиторская задолженность понимается как долг, который администрация организации числит за сторонними физическими и юридическими лицами. Иначе, дебиторская задолженность - это средства (или услуги) предоставленные организацией физическим или юридическим лицам, но не оплаченные ими в данный момент. В динамическом балансе дебиторская задолженность - это ожидаемое поступление, приток активов, главным образом денежных средств.

14. В статическом балансе уставный фонд показывается общей суммой. Невнесенная часть трактуется как дебиторская задолженность, в динамическом - только в размере реально внесенных средств.

15. В случае статического баланса организационные (учредительные) расходы списываются сразу в момент регистрации фирмы, в динамическом, согласно принципу соответствия, эти расходы списываются достаточно долго.

16. В статическом балансе гудвила не должно быть, ибо это не то имущество, которое можно продать. Следовательно, величина гудвила должна быть сразу списана в дебет счета «Дополнительный фонд». В динамическом балансе гудвил - безусловно расход, который должен стать сначала затратой, а потом, согласно принципу идентификации, принести доход в будущем. Поэтому его величина помещается в активе в целях последующей амортизации.

17. В статическом балансе кредиторская задолженность включает в себя как сумму полученного кредита, так и всю сумму причитающихся процентов, в динамическом -проводится разграничение между кредитом и начисленными процентами по нему, ибо кредит - это вложенная инвестиция, а проценты - это полученный результат (часть прибыли, причитающаяся инвестору).

18. В статическом балансе амортизация - это результат износа объекта во времени. Для сторонников динамического баланса амортизация - это процесс переноса стоимости объекта на текущие затраты. Отсюда в статическом балансе нормы амортизации стремятся увязать с фактическими сроками эксплуатации объекта, в динамическом - это только один из способов учетной политики, позволяющий регулировать финансовый результат.

19. При расчете норм амортизации в статическом балансе принимается во внимание ожидаемая ликвидационная стоимость объекта, в динамическом эта величина игнорируется, так как речь идет не об объекте, теряющем стоимость, а о ранее понесенных расходах, которые надо списать.

20. Счет «Амортизация» в статическом балансе трактуется как резерв накопленных средств для возобновления основных средств. В этом случае возможна переамортизация, т.е. объект полностью амортизирован, но поскольку он продолжает эксплуатироваться, бухгалтеры продолжают его амортизировать. В динамическом балансе амортизация - это только контрактив к счету «Основные средства», отражающий не их амортизацию, а износ.

21. Субсидии, безвозмездная помощь и ассигнования, спонсорские средства, особенно если они облагаются налогом, в статическом балансе трактуются как прибыль (поскольку они увеличивают актив), в динамическом балансе — это отдельные статьи пассива, дополнительные фонды или целевые поступления, но не прибыль.

22. Расходы по НИР в статическом балансе относятся на результаты отчетного периода, когда они были понесены, в динамическом их капитализируют, т.е. относят на счета «Основное производство» и «Расходы будущих периодов» и в дальнейшем списывают по мере реализации продукции, с которой эти расходы были связаны. В этом случае прибыль будет больше, а ликвидность (реальная) меньше.

23. В статическом балансе ценные бумаги отражаются по их текущему курсу, а в динамическом их учитывают по цене приобретения.

24. В статическом балансе иностранная валюта рассматривается как деньги, поэтому рост курса иностранной валюты автоматически считается как полученная прибыль и облагается налогом; в динамическом балансе иностранная валюта трактуется как товар, приходуется по курсу поступления, а курсовая разница фиксируется только по мере выплаты этой валюты.

25. Статический баланс предполагает последовательную коллацию между аналитическими и синтетическими счетами. Отсюда стремление к натурально-стоимостному учету запасов. Динамический баланс может игнорировать эту коллацию, так как он предполагает финансовый учет и допускает возможность только стоимостной регистрации.

26. Статья «Расходы будущих периодов» в статическом балансе - элемент чужеродный. Сторонники этой концепции исходят из того, что в активе должно быть показано имущество (средства), а в этом случае имущества нет, ибо речь идет об отвлеченных средствах (затраты есть, а предметов нет). Отвлеченные средства - интеллигибельная категория, познаваемая разумом, но отсутствующая реально. В динамическом балансе - это уже понесенные расходы, которые будут списаны на затраты в следующие отчетные периоды, т.е. капитализированные расходы, но еще не затраты.

27. Доходы будущих периодов в статическом балансе трактуются только как дополнительный счет к счету «Убытки и прибыли», т.е. согласно выбранной учетной политике, бухгалтер полученные средства относит к будущему отчетному периоду. В динамическом балансе эти средства понимаются как полученный доход, который нельзя признать прибылью данного отчетного периода и обложить налогом.

28. Концепция статического баланса предполагает момент реализации ценностей по отгрузке, так как с момента перехода права собственности от продавца к покупателю у первого возникает имущество в виде дебиторской задолженности. Поэтому бухгалтеры в этом случае дебетуют счет «Расчеты с покупателями и заказчиками» на сумму выставленного счета. Концепция динамического баланса предполагает момент реализации по оплате, так как в этом случае происходит изъятие актива, но нет еще его возмещения. Поэтому бухгалтеры в подобных случаях должны дебетовать счет «Товары отгруженные, выполненные работы и оказанные услуги» на величину себестоимости отгружаемых ценностей.

29. Если ценности реализуются не за деньги, а путем договора мены (по бартеру), то возникает проблема: образуется ли прибыль при реализации товаров в этих условиях. Если бухгалтеры придерживаются статической концепции, то прибыль есть, ибо если бы за старый актив были выручены деньги, то на них был бы куплен новый актив и его стоимость, очевидно, была бы выше стоимости старого актива, следовательно, в этом случае имела место реинвестированная (скрытая и вновь вложенная в дело) прибыль. Если бухгалтер придерживается динамической концепции, то прибыли нет, ибо за отданный актив получен другой актив, который по законам обмена должен стоить столько же, сколько стоил старый. Прибыль возникает только после сделки Т - Д (товар - деньги), но не тогда, когда Т-Т (товар-товар). Бартер может облегчить превращение товара в деньги, но не может заменить реализацию.

30. Сумма валовой прибыли (Р) в статическом балансе рассчитывается по трем формулам:

Ао – По = Ко (1)

А1 - П1 = К1 (2)

К1 - Ко = Р (3),

где А - актив, П - привлеченный капитал и К - капитал, свободный от долгов, О - на начало, 1 - на конец отчетного периода.

Таким образом, Р отражает как результаты хозяйственной деятельности, так и переоценку активов. В динамическом балансе валовая прибыль представляет собой разность между кредитовыми и дебетовыми оборотами учетов реализации.

31. В статическом балансе при расчете рентабельности исчисленную сумму прибыли относят к итогу баланса, т.е. определяют ее по отношению ко всему вложенному капиталу, независимо от того, идет ли речь о собственном или привлеченном капитале. В динамическом балансе измеряют эффективность использования не капитала вообще, а капитала собственника.

32. В статическом балансе должны всегда присутствовать резервы.

Категория «резерв» - следствие требования осмотрительности (консерватизма, осторожности) в оценке. Эта категория создана, в определенной мере, ради сокрытия прибыли в акционерных обществах. Акционеры могут потребовать выплатить всю прибыль в качестве дивидендов, и предприятие может оказаться как минимум неплатежеспособным, поэтому администрация прибегает к резервированию средств, т.е. к капитализации пассива. Для этого дебетуется один из результатных счетов, а кредитуется чет Резерва.

Если речь идет о динамическом балансе, то активы должны списываться непосредственно на затраты.

33. В статическом балансе счет «Убытки и прибыли» не имеет существенного значения, он только показывает прирост капиталов, вложенных собственниками в предприятие. По классификации этого дополнительный счет к счетам «Нераспределенная прибыль» и «Дополнительный фонд». Более того, он может отсутствовать в балансе, если реформация последнего была проведена после утверждения финансовых результатов собственником. Напротив, в динамическом балансе счет «Убытки и прибыли» носит определяющий характер, вся система текущих записей подчинена необходимости правильного выявления прибыли.

34. Статический баланс предполагает четкую сопоставимость всех показателей, тут действует правило: два одинаковых объекта должны быть показаны в одной оценке. Динамический баланс предполагает, что учетный объект всегда показывается по себестоимости и поэтому два одинаковых предмета, но полученных по разным ценам, естественно оцениваются по-разному.

35. Оценка бизнеса в статическом балансе строится по текущим, как бы ликвидационным ценам всех учетных объектов, в динамическом — по дисконтированию полученной прибыли.

36. Если судить о двух концепциях с точки зрения определения налогооблагаемой базы, то при расчете налога на имущество следует предпочесть статическую интерпретацию баланса, но если исчисляется налог на прибыль, то следует выбрать динамическую трактовку. Первый подход более точно отражает оценку имущества, второй — финансовый результат.

Отсюда следует, что если требуется повысить точность в оценке имущественного комплекса, то необходимо уделить большее внимание элементам статического баланса, если желательно более точно исчислить финансовый результат, наоборот, следует прибегнуть по возможности, к элементам динамического баланса.(47)

**2. Организационно-экономическая характеристика ОАО «Стройматериалы»**

**2.1 Основные сведения о деятельности ОАО «Стройматериалы» и структура управления организацией**

Открытое акционерное общество «Стройматериалы» или «Белгородский комбинат строительных материалов» (ОАО «Стройматериалы») было создано в 1992 году. Датой регистрацией данного предприятия является 18 октября 1992 года. У предприятия акционерная форма собственности. ОАО «Стройматериалы» находится по адресу:

г. Белгород, ул. Студенческая, 1. Почтовый адрес: 308316 г. Белгород ул. Студенческая, 1. Предприятие не включено в государственный реестр монополистов.

Учредителями предприятия являются физические и юридические лица. Уставный капитал ОАО «Стройматериалы» составляет 2022000 рублей. Обществом размещено 2500 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 822 рубля каждая.

Преимущества такой формы хозяйствования состоит в том, что привлечение акционерного капитала позволяет предприятию создавать более конкурентоспособную продукцию на относительно высокой технической базе, поскольку осуществляется централизация капитала акционеров, а непосредственное заинтересованное участие акционеров стимулирует экономное использование ресурсов, повышение эффективности производства. Кроме того, в условиях акционерного предприятия происходит слияние интересов трудящихся личных и коллективных. Акционерная форма хозяйствования раскрывает возможности участия каждого работника в управлении делами предприятия.

В настоящее время предприятие включает в свою структуру: цех силикатного кирпича, мелоизвестковый цех, цех технического мела, цех «Герметик», автотранспортный цех, горный цех, парокотельный цех, железнодорожный цех, ремонтно-механический цех, электроучасток, стройучасток, заводоуправление, лабораторию, общежитие, базу отдыха.

Основным видом деятельности данного предприятия является производство строительных материалов, таких как кирпич силикатный, известь строительная, известь для кожевельной промышленности, мел технический дисперсный МТД-1, МТД-2, МТД-4, мел молотый ММС-2, мел молотый ММХП-2, мел молотый высокодисперсный МВ-2, мел комовый, мука известняковая, мел для производства комбикормов и минеральной подкормки с/х животных и птицы, мастика «Тегерон» и «Гемаст», мелки писчие из ячеистого бетона, сухие смеси и клеи.

Основными видами сырья, применяемыми при производстве продукции, являются мел комовый и песок. Мел комовый добывается в карьере «Зеленая Поляна» экскаваторами, доставка осуществляется автотранспортом на расстояние 4 км. Добыча песка производится в «Разуменском» карьере и доставляется автотранспортом на расстояние 22,5 км.

Предприятие имеет железнодорожный подъездной путь протяженностью 3,6 км. Готовая продукция отгружается железнодорожным и автомобильным транспортом.

ОАО «Стройматериалы» является крупнейшим производителем силикатного кирпича, извести строительной в Белгородской области. Производственные мощности предприятия составляют:

Кирпич силикатный – 1200 шт. у. к.

Мел молотый - 138тыс. тн

Известь строительная – 168тыс. тн

На предприятии с численностью около 950 человек большая сеть социальных объектов:

общежитие, столовая, буфет, комнаты отдыха, бытовые помещения, база отдыха.

Управление предприятием осуществляется в соответствии с законодательством РФ и Уставом предприятия. Организационная структура ОАО «Стройматериалы» представлена на рис. 2.1.

Органами управления Общества являются:

- общее собрание акционеров

- наблюдательный совет

- генеральный директор

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров. Один раз в год Общество проводит годовое общее собрание акционеров. Оно проводится не ранее чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окончания отчетного года. Собрание обладает следующими правами и полномочиями: уменьшение или увеличение уставного капитала, реорганизация или ликвидация Общества, изменение его устава и т.д.

Наблюдательный совет Общества, состоящий из семи человек, осуществляет общее руководство деятельностью Общества (приоритетные направления деятельности; вопросы созыва и управления ходом общего собрания акционеров; решения, связанные с акциями ОАО и т.д.), за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к исключительной компетенции общего собрания акционеров. Члены наблюдательного совета Общества избираются годовым общим собранием акционеров сроком на один год и могут переизбираться неограниченное число раз.

Высшим должностным лицом предприятия является генеральный директор, с которым заключается контракт сроком от 1 года до 5 лет. Генеральный директор назначается общим собранием акционеров. Лицо, осуществляющее функции генерального директора, не может быть одновременно председателем Наблюдательного совета Общества. К его компетенции относятся все вопросы руководства текущей деятельности Общества и организация выполнения решений общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

Члены Наблюдательного совета и генеральный директор несут ответственность перед Обществом за убытки, причиненные ему их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены Федеральными Законами.

У генерального директора имеется шесть заместителей: заместитель генерального директора по общим вопросам, заместитель генерального директора по технологическим процессам и качеству, заместитель генерального директора по быту и экологии, заместитель по производственным вопросам (главный инженер), главный бухгалтер. В ОАО «Стройматериалы» существуют следующие отделы управления:

- Отдел главного энергетика (ОГЭ);

- Отдел техники безопасности (ОТБ);

- Планово-технический отдел (ПТО);

- Отдел главного механика (ОГМ);

- Отдел по организации производства (ОПОП);

- Отдел капитального строительства (ОКС);

- Отдел материально-технического снабжения (ОМТС);

- Отдел технического контроля (ОТК);

- Отдел труда и заработной платы (ОТиЗ);

- Отдел кадров;

- Бухгалтерия;

- Экономический отдел;

- Финансово-социальный отдел.

Главный инженер руководит работой цехов предприятия, технической подготовкой и техническим обслуживанием производства. Как видно из рис. 2.1 все технические отделы связаны с заместителем по производственной части (главным инженером).

Энергетическое хозяйство организации находится в ведении главного энергетика. В состав ОГЭ входят парокотельный цех, электроучасток, автоматизированная система управления предприятием. Энергослужба ОАО «Стройматериалы» занимается обслуживанием, наладкой и демонтажем высоковольтных линий, трансформаторных подстанций, распределительных устройств. Она осуществляет техническое и методическое руководство, в лице главного энергетика и заместителя главного энергетика, электромонтёрами и мастерами (проверка и ремонт оборудования), сантехниками (горячее водоснабжение, техническая и питьевая вода, стоки), диспетчерами (постоянный контроль за действующими линиями). Энергослужба составляет графики планово-предупредительного ремонта оборудования и сооружений, титульные списки для проведения капитального ремонта, и представляет их на утверждение заместителю по производственным вопросам. Она осуществляет выполнение правил техники безопасности при эксплуатации всех видов энергетического оборудования, санитарных норм для водоснабжения и канализации, проведение учета и анализа аварийных остановок электрооборудования и коммуникаций по предприятию.

Отдел техники безопасности контролирует выполнение энергослужбой правил электробезопасности.

Планово-технический отдел отвечает за планирование работы отдельных подразделений организации, планирование по сменам, контролирует качество сырья, комплектующих изделий, и готовой продукции.

Отдел главного механика возглавляется главным механиком, подчиненным непосредственно главному инженеру организации. В состав ОГМ входит ремонтно-механический цех.

Отдел капитального строительства занимается рассмотрением и выполнением заказов на купномасштабное промышленное и гражданское строительство.

Отдел материально-технического снабжения следит за использованием продукции и остатков сырья, оставшихся на складах.

Отдел кадров занимается приемом, отправлением в отпуск (командировку), увольнением работников и напрямую связан с бухгалтерией.

Экономический отдел возглавляется главным экономистом, который осуществляет руководство технико-экономическим планированием, нормированием, экономическим стимулированием, организацией труда, производства и управления.

Отдел технического контроля проверяет соответствие готовой продукции действующим стандартам и утвержденным техническим условиям.

Генеральному директору непосредственно подчиняется финансово-технический отдел и главный бухгалтер Общества.

**2.2 Организационно-технические аспекты учетной политики организации, структура бухгалтерии и организация документооборота**

Согласно статьи 6 Закона «О бухгалтерском учете» в ОАО «Стройматериалы» бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением. Бухгалтерия обеспечивает правильную постановку и достоверность учёта, контроль за сохранностью собственности, правильное расходование денежных средств и материальных ценностей.

Бухгалтерия возглавляется главным бухгалтером. На предприятии ОАО «Стройматериалы» Главный бухгалтер непосредственно подчинен генеральному директору предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству РФ, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Непосредственно главному бухгалтеру подчиняются старший бухгалтер, бухгалтер расчётной части, бухгалтер материальной части и бухгалтер-кассир.

Бухгалтерская отчетность организации за отчетный период (месяц, квартал, год) составляется централизованной бухгалтерской службой. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря 2004 года включительно. Квартальную и годовую отчетность необходимо представлять:

1) Государственной налоговой инспекции по г. Белгороду – в течение 30 дней после окончания отчетного квартала и 90 дней после окончания отчетного года.

2) Статистическому управлению по Белгородской области – в течение 30 дней после окончания отчетного года.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», Положением по велению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению.

Для накопления информации содержащейся в первичных документах применяют журнально-ордерную форму учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, а также расчеты (справки) бухгалтерии.

Факты хозяйственной деятельности оформляются с использованием первичных документов согласно альбомам унифицированных форм, утвержденных Госкомстатом России. Операции, для которых отсутствуют утвержденные формы документов, оформляются документами, разработанными организацией в соответствии с требованиями, установленными законодательством по бухгалтерскому учету и налоговым законодательством.

Организационная структура бухгалтерии определяется главным бухгалтером с учетом особенностей деятельности предприятия. Структура бухгалтерии ОАО «Стройматериалы» представлена на рис. 2.2.

Для учета результатов финансово-хозяйственной деятельности применяют рабочий план счетов бухгалтерского учета, разработанный в соответствии с Типовым Планом счетов бухгалтерского учета. В случае необходимости применяют свои рабочие счета необходимые для ведения синтетического и аналитического учета.

Для составления бухгалтерской отчетности используют формы отчетности, предложенные Минфином РФ.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится ежегодно в четвертом квартале.

При проведении инвентаризации руководствуются методическими указаниями по инвентаризации, утвержденными приказом МФ РФ от 13.06.95 г. №45.

Вновь приобретенные в 2002 году предметы, срок эксплуатации которых более года, предназначенные для обслуживания и использования для нужд управления стоимостью до 1000 руб. (телефоны, калькуляторы и другие), а также спецодежда стоимостью до 1000 руб. числятся в учете на счете 10 «Материалы».

Все остальные предметы, предназначенные для производственных процессов, срок эксплуатации которых более 12 месяцев, числятся в учете в составе основных средств на счете 01 «Основные средства».

Предметы и инвентарь со сроком полезного использования не более 12 месяцев в бухгалтерском учете учитывают в составе средств в обороте на субсчете 10/9 до полного износа.

При передаче приспособлений (оснастки) и других устройств в эксплуатацию списание производят в следующем порядке:

- при сроке эксплуатации до 12 месяцев по мере представления документов (актов) структурными подразделениями на списание, т. е. по мере износа;

- при сроке эксплуатации более 12 месяцев учитывают на счете 01 «Основные средства» и включают в затраты производства путем начисления амортизации в течение нормативного срока эксплуатации определенного на базе классификации основных средств утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Состав основных средств и порядок формирования их первоначальной стоимости определяются согласно ПБУ 6/01.

Единицей учета основных средств считается инвентарный объект.

По основным средствам, числящимся в бухгалтерском учете амортизацию начисляют по Единым нормам утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. №1072.

По объектам основных средств, введенных в эксплуатацию на 1 января 2002 г., сумма амортизации определяется как произведение первоначальной стоимости и нормы амортизации, разработанные по 6 классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 (п.4 ст.259).

По предметам первоначальной стоимостью до 10000 руб. за единицу, числящиеся по 01.01.2002 г. на счете 01 «Основные средства» и имеющие остаточную стоимость, амортизация начисляется до их ликвидации по Единым нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072 с отражением сумм износа на счете 02 «Амортизация основных средств».

По основным средствам стоимостью до 10000 руб. включительно за единицу, приобретенные после 01.01.2002 г., также начисляют амортизацию по Единым нормам, утвержденным Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990 г. № 1072.

Начисление амортизации по основным средствам, приобретенным после01.01.2002 г. производят исходя из его первоначальной стоимости (цена покупки и затраты связанные с приобретением) и оставшегося срока полезного использования.

Если объект основных средств уже полностью отработал свой срок, то оставшийся срок полезного использования предприятия определяет самостоятельно с учетом требований техники безопасности.

Срок полезного использования основных средств определяется налогоплательщиком самостоятельно в пределах установленных законодательством (п.3 ст.258).

Не начисляется амортизация по объектам основных средств в случаях предусмотренных ст. 256 НК РФ.

Амортизацию по всем объектам основных средств начисляют линейным способом.

Начисление амортизации по основным средствам, права на которые подлежат государственной регистрации, производят с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию.

Состав нематериальных активов и порядок формирования первоначальной стоимости определяют согласно ПБУ 14/2000.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования (но не более 10 лет) с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов». Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение и учитывается на счете 04 «Нематериальные активы».

Расходы на ремонт основных средств в размере фактических затрат относятся на затраты производства того отчетного периода, к которому они относятся, не создавая резерва на ремонт основных средств.

При реализации основных средств, в случае получения убытка, его учитывают на счете 97 «Расходы будущих периодов» и равными долями в течение срока, определяемого как разницу между сроком полезного использования и фактическим сроком его эксплуатации, списывают на счет 91 (операционные расходы).

Проценты учитываются в составе операционных расходов (счет 91) по мере начисления.

При этом дополнительные ТЗР учитываются на отдельном счете 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» и в конце каждого месяца распределяются пропорционально между израсходованными материалами и остатками на складах.

При выбытии материально-производственных запасов списание производится по методу ФИФО.

Списание материалов на производство производится по методу средней себестоимости.

Расходы будущих периодов (подписка на печатные издания, лицензии) учитываются на счете 97 и списываются ежемесячно в течение срока, к которому они относятся.

Создается резерв предстоящих расходов на оплату отпусков работников в размере 20%.

Создается резерв на выплату вознаграждений по итогам хозяйственной деятельности.

Готовую продукцию учитывают на счете 43 «Готовая продукция» по фактической себестоимости.

Товары для розничной торговли отражаются в учете по продажным ценам с использованием счета 42 «Торговая наценка».

Товары для оптовой торговли отражаются в учете по стоимости приобретения.

Расходы на продажу товаров учитываются на счете 44 «Расходы на продажу».

Транспортные расходы, связанные с доставкой товаров до складов, учтенные на счете 44 списываются в уменьшение выручки от продажи в полном объеме.

При реализации товаров стоимость приобретения данных товаров списывается на уменьшение доходов от реализации по методу ФИФО (ст.268 НК).

Списание расходов на продажу готовой продукции производится согласно порядка предусмотренного ст.318, 319 НК.

Косвенные расходы в полном объеме относятся на уменьшение доходов (счет90).

Прямые расходы также уменьшают доходы, за исключением расходов, распределяемых на остатки готовой продукции на складе.

Для учета затрат на производство применяются следующие счета: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 97 «Расходы будущих периодов».

Распределение расходов собранных на счете 23 «Вспомогательное производство» производится пропорционально объему выполненных работ (услуг) и пропорционально основной заработной плате рабочих в те цехах, где объем услуг определить невозможно.

Расходы, собранные на счете 25 «Общепроизводственные расходы» списывают в учете на счет 20 «Основное производство» в полном объеме.

Общехозяйственные расходы (являющиеся общим для всех видов деятельности) учтенные на счете 26 ежемесячно распределяют пропорционально выручке, полученной от каждого вида деятельности в общем объеме выручки:

- расходы, приходящиеся на выручку по готовой продукции, относятся на счета 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство» (при оказании услуг на сторону);

- расходы, приходящиеся на выручку по обслуживающим хозяйствам, относятся в Дт счета 29 «Обслуживающее хозяйство»;

- расходы, приходящиеся на выручку по розничной и оптовой торговле, относятся в Дт счета 44 «Расходы на продажу»

Дебиторскую задолженность, по которой срок исковой давности истек (3 года), списывают на результаты хозяйственной деятельности.

Стоимость материалов и электроэнергии, израсходованных на производство экспортной продукции и НДС приходящейся на эти материалы и услуги, определяется согласно калькуляции себестоимости единицы изделия.

Для целей бухгалтерского учета выручку от реализации продукции определяют по методу начислений, т.е. по мере отгрузки продукции (работ, услуг) и предъявления покупателям расчетных документов структурных подразделений переведенных на уплату ЕНВД.

Для целей налогового учета.

Исчисление налогооблагаемой базы по налогу на прибыль осуществляется на основе данных бухгалтерского учета с учетом необходимых корректировок и путем накопления информации помесячно и за отчетный год.

В целях исчисления налога на прибыль, налога на пользователей автодорог и НДС выручку от реализации продукции (товаров, работ, услуг) определяют по мере ее оплаты и предъявления покупателем расчетных документов.

Для целей исчисления налога на пользователей автодорог покупная цена товаров определяется исходя из стоимости товаров по ценам поставщика и транспортных расходов на доставку товаров, включенных в цену товара.

Представление налоговой декларации по НДС производится ежемесячно.

Для целей налогообложения прибыли прямыми расходами считаются:

- сырье и материалы согласно п.1 и п.4 ст.254 НК РФ (по данным бухгалтерского учета Дт 20 Кт10);

- расходы на оплату труда работников, которые производят продукцию, а также суммы единого социального налога, начисленного на их зарплату (по данным бухгалтерского учета Дт 20 Кт 70,69);

- амортизация основных средств, которые используются в производстве продукции, работ и услуг Дт25 Кт 02.

Не относятся к прямым расходам и учитываются в составе косвенных в полном объеме затраты вспомогательных производств, так как они формируют стоимость услуг производственного характера, которые потребляются другими структурными производственными подразделениями (п.5, п.6 ст.254 НК).

Исчисление и уплата налога на прибыль производится ежемесячно от фактически полученной прибыли.

Деятельность предприятия обеспечивается системой взаимоувязанных документов, составляющих его документационную базу. Состав документационной базы определяется документацией предприятия в зависимости от управленческих функций, порядка разрешения вопросов, объема и характера взаимосвязей между структурными подразделениями.

Движение документов на предприятии с момента их создания или получения до завершения исполнения или отправки образуют документооборот.

Порядок прохождения документов и операции, производимые с ними, в ОАО «Стройматериалы», регламентируются инструкцией по делопроизводству, положениями о структурных подразделениях и должностными инструкциями их работников, а также другими нормативными документами.

В организации существует один канал поступления входящих документов, имеющий продолжение в системах управления документооборотом структурных подразделений, в которых проходит основная часть документооборота.

Вся документация бухгалтерии делится на три документальных потока: входящие (поступающие) документы, исходящие (отправляемые) документы, внутренние документы.

Бухгалтерские документы поступают в общем потоке документов, адресуемых учреждению. Они получаются и обрабатываются секретарем-референтом. При получении документов, после проверки правильности их доставки, конверты вскрываются, и проверяется наличие всех страниц документа и всех приложений. Для факса также проверяется количество полученных страниц, их соответствие указанному количеству на первом листе факса, их читаемость. В случае неполного получения факсимильного сообщения или плохого качества отдельных страниц об этом сообщается отправителю.

Заканчивается первичная обработка документов сортировкой их на регистрируемые и нерегистрируемые и подачей нерегистрируемых документов в отделы. Бухгалтерские документы обычно входят в список документов, не подлежащих централизованной регистрации, и сразу передаются в бухгалтерию. Кроме того, в бухгалтерию поступает достаточно большое количество документов от отделов.

В соответствии с распределением служебных обязанностей поступивший документ передаются тому работнику бухгалтерии, за которым закреплен этот участок работы.

Все первичные документы, поступившие в бухгалтерию, подлежат обязательной проверке, как по форме, так и по содержанию. Проверенные и принятые к учету документы систематизируются по датам совершения операций (в хронологическом порядке) и отражаются в журналах-ордерах (накопительных ведомостях).

Порядок записей и формы накопительных учетных документов определены в инструкциях по бухгалтерскому учету.

Подготовка организационно-распорядительных документов ведется в бухгалтерии по общим правилам составления и оформления служебных документов.

Отправка и обработка исходящих документов бухгалтерии производится в общем потоке документов учреждения через секретаря-референта.

**2.3 Данные о финансовом положении организации на конец 3-х последовательно выбранных финансовых лет с отражением тенденций в изменении абсолютной величины и структуры показателей**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | На 31 декабря 2002, тыс. руб. | На 31 декабря 2003, тыс. руб. | Изменение величины показателей, тыс. руб. | Изменения в структуре показателей, % | На 31 декабря 2004, тыс. руб. | Изменение величины показателей, тыс. руб. | Изменения в структуре показателей, % |
| 1 | Внеоборотные активы, всего | 45731 | 46838 | +1107 | -4,6 | 47289 | +451 | +1,2 |
| 2 | Нематериальные активы | 56 | 31 | -25 | - | 17 | -14 | - |
| 3 | Основные средства | 32273 | 32892 | +619 | -3,5 | 41084 | +8192 | +10,4 |
| 4 | Вложения во внеоборотные активы | 11702 | 12570 | +868 | -0,5 | 5769 | -6801 | -8 |
| 5 | Долгосрочные финансовые вложения | 6 | 6 | - | - | 6 | - | - |
| 6 | Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 | Прочие внеоборотные активы | 1694 | 1339 | -355 | -0,6 | 413 | -926 | -1,2 |
| 8 | Оборотные активы, всего | 30136 | 37246 | +7110 | +4,6 | 35795 | -1451 | -1,2 |
| 9 | Запасы и НДС по приобретенным ценностям | 18925 | 23963 | +5038 | +3,5 | 23834 | -113 | +0,2 |
| 10 | Дебиторская задолженность  | 10578 | 12949 | +2371 | +1,5 | 11883 | -1066 | -1,1 |
| 11 | Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Денежные средства | 633 | 334 | -299 | -0,4 | 78 | -256 | -0,3 |
| 13 | Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Активы, всего | 75867 | 84084 | +8217 | - | 83084 | -1000 | - |
| 15 | Капитал и резервы, всего | 51654 | 52970 | +1316 | -5,1 | 62260 | +9290 | +11,9 |
| 16 | Уставный капитал | 2261 | 2022 | -239 | -0,6 | 2022 | - | - |
| 17 | Резервный капитал | 350 | 350 | - | -0,1 | 350 | - | - |
| 18 | Добавочный капитал | 43763 | 43763 | - | -5,5 | 48326 | +4563 | +6,0 |
| 19 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 5280 | 6835 | +1555 | +1 | 11562 | +4727 | +5,9 |
| 20 | Обязательства, всего | 24213 | 31114 | +6901 | +5,1 | 20824 | -10290 | -11,9 |
| 21 | Долгосрочные обязательства, всего | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Долгосрочные кредиты и займы | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Краткосрочные обязательства, всего | 24213 | 31114 | +6909 | +5,1 | 20824 | -10290 | -11,9 |
| 25 | Кредиты и займы | - | - | - | - | 1641 | +1641 | +2 |
| 26 | Кредиторская задолженность, всего | 23901 | 27483 | +3582 | +1,1 | 18650 | -8833 | -10,2 |
| 27 | Поставщикам и подрядчикам | 14096 | 9883 | -4213 | -6,8 | 9052 | -831 | -0,9 |
| 28 | Перед персоналом организации | 1573 | 2083 | +510 | +0,4 | 2680 | +597 | +0,8 |
| 29 | Перед государственными внебюджетными фондами | 502 | 785 | +283 | +0,2 | 824 | +39 | +0,1 |
| 30 | По налогам и сборам | 7698 | 14677 | +6979 | +7,3 | 5835 | -8842 | -10,4 |
| 31 | Прочие кредиторы | 32 | 55 | +23 | - | 259 | +204 | 0,2 |
| 32 | Доходы будущих периодов | - | - | - | - | - | - | - |
| 33 | Резервы предстоящих расходов | - | 3297 | +3297 | +4 | - | -3297 | -4 |
| 34 | Прочие краткосрочные обязательства | 312 | 334 | +22 | - | 533 | +199 | +0,3 |

**2.4 Данные о финансовых результатах деятельности организации за 3 последовательно выбранных финансовых года с отражением тенденций в изменении абсолютной величины показателей**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | За 2002 год, тыс. руб. | За 2003 год, тыс. руб. | Изменение величины показателей, тыс. руб. | За 2004 год, тыс. руб. | Изменение величины показателей, тыс. руб. |
| I | Доходы и расходы по обычным видам деятельности |
|  | Выручка (нетто) от продажи продукции, работ, услуг, товаров (за минусом НДС, акцизов и аналог. обязат. платежей) | 95938 | 137871 | +41933 | 165425 | +27554 |
|  | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 79616 | 115833 | +36217 | 133790 | +17957 |
|  | Валовая прибыль | 16423 | 22038 | +5615 | 31635 | +9597 |
|  | Коммерческие расходы | 2057 | 3521 | +1464 | 3103 | -418 |
|  | Управленческие расходы | 162 | 19 | -143 | 12 | -7 |
|  | Прибыль (убыток) от продаж | 14204 | 18498 | +4294 | 28520 | +10022 |
| II | Прочие доходы и расходы |
|  | Проценты к получению | - | - | - | - | - |
|  | Проценты к уплате | - | - | - | - | - |
|  | Доходы от участия в других организациях | - | - | - | - | - |
|  | Прочие операционные доходы | 260 | 26 | -234 | 261 | +235 |
|  | Прочие операционные расходы | 81 | 230 | +149 | 105 | -125 |
|  | Внереализационные доходы | 554 | 433 | -121 | 2467 | +2034 |
|  | Внереализационные расходы | 2895 | 3613 | +718 | 8573 | -4960 |
| III | Прибыль (убыток) до налогообложения | 12042 | 15114 | +3072 | 22570 | +7456 |
|  | Отложенные налоговые активы | - | - | - | - | - |
|  | Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - |
|  | Текущий налог на прибыль | 3584 | 4510 | +926 | 9467 | +4957 |
| IV | Чистая прибыль (убыток) отчетного года | 8458 | 10604 | +2146 | 13103 | +2499 |

**Глава 3. Методика формирования основных показателей бухгалтерского баланса**

**3.1 Определение, стоимостная оценка и признание элементов финансовой отчетности, раскрываемых в бухгалтерском балансе**

Финансовая отчетность отражает финансовые результаты операций и других событий, объединяя их в широкие категории в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти широкие категории называются элементами финансовой отчетности. Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал. Представление этих элементов в балансе требует создания подклассов. Например, активы и обязательства могут классифицироваться по их характеру или функции в деятельности компании. Это делается для того, чтобы информация была наиболее удобна пользователям для принятия экономических решений.

**3.1.1 Активы организации**

Активы - это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономической выгоды в будущем.

Будущая экономическая выгода, заключенная в активе - это потенциал, который войдет, прямо или косвенно, в поток денежных средств или эквивалентов денежных средств компании. Потенциал может быть производительным, то есть быть частью операционной деятельности компании. Он также может принимать форму конвертируемости в денежные средства или их эквиваленты, или способности сокращать отток денежных средств, как, например, альтернативный производственный процесс снижает производственные затраты.

Компания обычно использует свои активы для производства товаров и услуг, способных удовлетворить желания и потребности покупателей; поскольку товары и услуги могут удовлетворять желания и потребности, покупатели готовы платить за них и тем самым увеличивать поток денежных средств компании. Сами денежные средства предоставляют услугу компании, благодаря своей значимости по отношению к другим ресурсам компании.

Будущие экономические выгоды, заключенные в активе, могут поступать в компанию разными путями. Например, актив может быть: использован отдельно или в сочетании с другими активами при производстве товаров и услуг, продаваемых компанией; обменен на другие активы; использован для погашения обязательства; или распределен среди собственников компании.

Многие активы, например основные средства, имеют физическую форму. Однако физическая форма не является определяющей для существования актива, так, патенты и авторские права, например, являются активами, если компания ожидает от них приток экономической выгоды в будущем, и они подконтрольны ей.

Многие активы, например, дебиторская задолженность и имущество, связаны с юридическими правами, включая право собственности. Право собственности не является первостепенным при определении существования актива. Таким образом, арендуемое имущество является активом, если компания контролирует прибыль, ожидаемую от этой собственности. Хотя способность компании контролировать прибыль обычно возникает как результат получения юридических прав, тем не менее статья может отвечать определению актива даже при отсутствии юридического контроля. Например, "ноу-хау", полученное в результате исследовательской деятельности, может подходить под определение актива, когда сохраняя "ноу-хау" в секрете, компания контролирует прибыль, ожидаемую от него.

Активы компании возникают от операций и других событий прошедших периодов. Обычно компании приобретают активы покупая или производя их, но другие операции или события также могут их создавать. К таким примерам относятся имущество, полученное компанией от правительства, как часть программы поощрения экономического роста в регионе и открытие запасов полезных ископаемых.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в компанию, актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, исключающие вероятность притока экономических выгод в компанию за пределами текущего отчетного периода. Вместо этого, подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о прибылях и убытках. Одного лишь предположения, касающегося степени определенности того, что экономические выгоды будут поступать в компанию за пределами текущего отчетного периода, недостаточно для обеспечения признания актива.

В финансовой отчетности в разной степени и в разной комбинации используется ряд различных методов оценки. К ним относятся следующие методы:

1. Фактическая стоимость приобретения. Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения.

2. Восстановительная стоимость. Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в том случае, если такой же или эквивалентный актив приобретался бы в настоящее время.

3. Цена продажи (погашения) (ликвидационная стоимость). Активы отражаются по сумме денежных средств или их эквивалентов, которая в настоящее время может быть выручена от продажи актива в нормальных условиях.

4.Дисконтированная (приведенная) стоимость. Активы отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого поступления денежных средств, которые, как предполагается, будут создаваться данным активом при нормальном ходе дел.

**3.1.2 Обязательства и собственный капитал**

Обязательство - это текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из компании ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

Важнейшей характеристикой обязательства является то, что компания имеет текущую задолженность. Обязательство - это долг или обязанность действовать или выполнять что-либо определенным образом. Обязательства могут быть юридически обязательными, как следствие юридически обязательного договора или законодательного требования. Типичным примером подобного случая являются суммы, выплачиваемые за товары и полученные услуги. Однако обязательства также возникают из нормальной деловой практики, обычая и желания поддерживать хорошие деловые отношения или действовать по справедливости.

Необходимо провести различие между текущим и будущим обязательствами. Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства. Обычно обязательство возникает тогда, когда актив доставлен или когда компания заключает не подлежащий отмене договор на его приобретение. В последнем случае необратимый характер договора означает, что экономические последствия невыполнения обязательства, например, наличие значительного штрафа, практически не оставляют компании возможности избежать оттока ресурсов к другой стороне.

Урегулирование текущего обязательства обычно связано с отказом компании от ресурсов, содержащих экономическую выгоду, с тем, чтобы удовлетворить иск другой стороны. Урегулирование текущего обязательства может осуществляться несколькими способами, например: выплатой денежных средств; передачей других активов; предоставлением услуг; заменой одного обязательства другим; или переводом обязательства в капитал. Обязательство также может быть погашено другими средствами, такими как отказ или утрата кредитором своих прав.

Обязательства возникают в результате операций и других событий прошлых периодов. Таким образом, например, приобретение товаров и пользование услугами ведет к возникновению кредиторской задолженности (если только не производится предоплата или оплата при доставке), а получение банковского кредита ведет к возникновению обязательства вернуть его. Компания, основываясь на информации об ежегодных покупках клиентов, может также признать возвраты переплаты в будущих периодах в качестве обязательств; в этом случае продажа товаров в прошлых периодах является операцией, приведшей к возникновению обязательства.

Иногда обязательства могут быть измерены только со значительной степенью приближения. Некоторые компании обозначают эти обязательства как резервы. Таким образом, когда резерв связан с текущим обязательством и отвечает остальным деталям определения, он является обязательством, даже если его величина должна быть рассчитана приблизительно. Примерами таких резервов являются резервы на обеспечение выплат по существующим гарантийным обязательствам и резервы на покрытие пенсионных обязательств.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. На практике обязательства по договорам, которые в равной пропорциональной степени не выполнены (например, обязательства по запасам, заказанным, но еще не полученным), как правило, не признаются в качестве обязательств в финансовой отчетности. Однако подобные обязательства могут соответствовать определению обязательства, и, если в конкретных условиях они удовлетворяют критерию признания, могут быть признаны. В подобных ситуациях признание обязательств влечет за собой признание соответствующих активов или расходов.

Методами оценки обязательств в бухгалтерском балансе являются:

1. Фактическая стоимость приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство, или, в некоторых случаях (например, налоги на прибыль), по суммам денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

2. Восстановительная стоимость. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательства в настоящий момент.

3. Возможная цена продажи (погашения) (ликвидационная стоимость). Обязательства отражаются по стоимости их погашения; то есть по недисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которую предполагалось бы потратить для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

4.Дисконтированная (приведенная) стоимость. Обязательства отражаются по дисконтированной стоимости будущего чистого выбытия денежных средств, которые, как предполагается, потребуются для погашения обязательств при нормальном ходе дел.

Капитал - это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

Хотя капитал определяется как остаточный, в балансе он может разбиваться на подклассы. Например, в корпоративной компании такие статьи как средства, внесенные акционерами, нераспределенная прибыль, резервы, представляющие выделения нераспределенной прибыли, и резервы, представляющие корректировки, обеспечивающие поддержание капитала, могут показываться отдельно. Такая классификация может быть уместной для удовлетворения потребностей пользователей финансовой отчетности на этапе принятия решения, когда они определяют юридические или другие ограничения способности компании распределять или как-либо использовать капитал. Она также может отражать факт того, что стороны с долями участия в компании имеют разные права в отношении получения дивидендов или возмещения капитала.

Создание резервов иногда предусматривается уставом или другим законом с тем, чтобы дать компании и ее кредиторам дополнительную меру защиты от последствий убытков. Другие резервы могут создаваться в том случае, когда национальный закон о налогообложении предусматривает освобождение от налогов или их снижение, при переводе средств в такие резервы. Наличие и размер таких юридических, уставных или налоговых резервов представляет собой информацию, которая может быть уместной для пользователей при принятии решений. Переводы в такие резервы представляют собой использование нераспределенной прибыли, а не расходы.

Сумма капитала, показываемая в балансе, зависит от измерения активов и обязательств. Как правило, общий размер капитала только по случайности соответствует общей рыночной стоимости акций компании или сумме, которая могла бы быть выручена от реализации либо чистых активов по частям, либо всей компании, как действующей компании.(9)

**3.2 Раскрытие информации о внеоборотных активах в бухгалтерском балансе коммерческой организации**

Внеоборотные активы в общем виде представляют собой средства, используемые организацией в своей деятельности более одного года. К внеоборотным активам относится, в частности, следующее имущество: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы, прочие оборотные активы.

По строке 110 «Нематериальные активы» отражаются нематериальные активы, а также расходы организации на научно-исследовательские, опытно-конструкторские работы, результаты которых используются для производственных либо управленческих нужд организации.(40)

В соответствии с п. 4 ПБУ 14/2000 к нематериальным активам (НМА) относятся следующие объекты:

- объекты интеллектуальной собственности: исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель, исключительное право на программы для ЭВМ, базы данных, имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем, исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

- деловая репутация организации;

- организационные расходы.(14)

Нематериальные активы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение или создание, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Все расходы, связанные с поступлением НМА, вначале учитывают на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», а затем в момент их принятия к учету производится бухгалтерская запись с кредита счета 08 в дебет счета 04 «Нематериальные активы».

Амортизация нематериальных активов относится ежемесячно на себестоимость продукции (работ, услуг) в течение установленного срока их полезного использования. ПБУ 14/2000 предусмотрено погашение стоимости нематериальных активов с использованием трех способов: линейного – исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования, пропорционально объему продукции (работ), уменьшаемого остатка.

ПБУ 14/2000 предусмотрены две схемы учета начисленной амортизации:

1) С использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов»;

2) без использования счета 05«Амортизация нематериальных активов». В этом случае сумма начисленной амортизации относится непосредственно в кредит счета 04«Нематериальные активы.

По строке 110 баланса отражается общая стоимость нематериальных активов в оценке по остаточной стоимости. Показатель строки рассчитывается по данным Главной книги как разница между остатком по счету 04 «Нематериальные активы» и остатком по счету 05 «Амортизация нематериальных активов». По организационным расходам и деловой репутации используются данные только счета 04. (38)

По строке 120 «Основные средства» отражаются внеоборотные активы, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, срок полезного использования которых более одного года. (40)

Вопросы учета основных средств регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). В соответствии с ПБУ 6/01 основными средствами являются активы, которые используются в производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо управленческих нужд организации, служат в течение длительного времени (более 12 месяцев), не будут перепроданы и способны приносить организации доход в будущем.

В соответствии с п.5 ПБУ 6/01 к основным средствам относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины, оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный скот, многолетние насаждения и др.(16)

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление.

Стоимость основных средств организации погашается путем ежемесячного начисления амортизации. Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования объекта основных средств и приостанавливается в период его восстановления, продолжительность которого превышает 12 месяцев, а также в случае перевода на консервацию на срок более трех месяцев. В соответствии с ПБУ 6/01 амортизация по основным средствам может начисляться следующими способами: линейным, уменьшаемого остатка, списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, списание стоимости пропорционально объему продукции.

По строке 120 баланса отражается общая стоимость основных средств в оценке по остаточной стоимости, за исключением объектов, по которым не начисляется амортизация. Показатель строки рассчитывается по данным Главной книги как разница между суммой остатков по счетам 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за исключением данных, отраженных по строке 135) и суммой остатка по счету 02 «Амортизация основных средств».

По строке 130 «Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами. Здесь же отражаются затраты по формированию основного стада, на геологоразведочные работы, суммы авансов, выданных организацией в связи с осуществлением капитальных вложений и формированием основного стада, а также стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.

При заполнении подраздела «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Минфином России 30 декабря 1993 г., № 160 и Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций до окончания работ по строительству объектов расходы по их возведению учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы» с последующим включением их в первоначальную стоимость объекта основных средств, в том числе и расходы, связанные с предпроектными и проектными работами.

В соответствии с приказом Минфина Росси от 7 мая 2003 г. №38н «О внесении дополнений и изменений в План счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению» фактические расходы, связанные с выполнением НИОКР, следует учитывать на специальном субсчете 8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ» счета 08 ««Вложения во внеоборотные активы». На этом субсчете учитываются суммы на проводимые, но не законченные научно-исследовательские, опытно-конструкторские или технологические работы.

Пример 1. В сентябре 2004 г. ОАО «Стройматериалы» были проведены работы по созданию новой технологии производства изделия «W». Работы планируются проводить в течение четырех месяцев (сентябре-декабре). Результаты НИОКР после окончания работ будут использованы в цехе №5. Общая сумма затрат в сентябре составила 325000 руб., в том числе затраты на материалы – 4000руб., заработная плата – 200000руб., отчисления на социальные нужды – 71200руб., амортизация основных средств – 1500 руб., общехозяйственные расходы, относящиеся к НИОКР, - 12300руб. В сентябре в бухгалтерском учете будут сделаны следующие записи.

Отпущены материалы на проведение НИОКР: Дт субсч.08/8 Кт сч.10 «Материалы» 40000 руб.

Начислена заработная плата работникам, занятым НИОКР: Дт субсч.08/8 Кт сч.70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» 200000 руб.

Начислены отчисления на социальные нужды с заработной платы работников, занятых НИОКР: Дт субсч.08/8 Кт сч.69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 71200 руб.

Начислена амортизация основных средств, связанных с выполнением НИОКР:

Дт субсч.08/8 Кт сч.02 «Амортизация основных средств» 1500 руб.

Списаны общехозяйственные расходы, относящиеся к НИОКР: Дт субсч.08/8

Кт сч.26 «Общехозяйственные расходы» 12300 руб.

В строке 130 бухгалтерского баланса будет записано 325 тыс. руб.

Показатель строки 130 рассчитывается путем суммирования остатков по счетам 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» (в случае если учет оборудования ведется с использованием счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16), 60 «Расчеты с поставщиками и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным» (в части авансов, которые выданы организацией в связи с осуществлением капитальных вложений).

Строка 135 «Доходные вложения в материальные ценности». В нее должны вносить сведения организации, передающие имущество в лизинг либо предоставляющие его по договору проката. При заполнении данной строки необходимо руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными приказом Минфина России от 17 февраля 1997 г. №15 и изменениями и дополнениями, внесенными в Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» федеральными законами от 29 января 2002г. №10-ФЗ и от 24 декабря 2002 г. №176-ФЗ.

По строке 135 отражается остаточная стоимость передаваемого в лизинг или по договору проката имущества (т.е. за минусом начисленной амортизации). Заполняется она по данным аналитического учета по счетам 02 «Амортизация основных средств» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

По строке 140 «Долгосрочные финансовые вложения» показывается общая сумма долгосрочных финансовых вложений (на срок более года). Согласно п.3 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н, к финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы; депозитные вклады в кредитных организациях; дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования; вклады организации-товарища по договору простого товарищества. (19)

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется по-разному в зависимости от вида финансовых вложений и источника их поступления в организацию.

Согласно плану счетов операции по финансовым вложениям (как долгосрочным, так и краткосрочным) отражаются непосредственно на счете 58 «Финансовые вложения».(38)

Строка 145 «Отложенные налоговые активы». В соответствии с п. 21 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» отложенный налоговый актив увеличивает условный расход по налогу на прибыль.

Под отложенным налоговым активом понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах .(18)

Отложенный налоговый актив (ОНА) определяется следующим образом: экономический анализ бухгалтерский баланс

1) из суммы данного вида расходов, признанных в бухгалтерском учете, вычитают сумму данного вида расходов, признаваемых в налоговом учете, а полученную разницу умножают на ставку налога на прибыль; или

2) из суммы данного вида доходов, признанных в налоговом учете, вычитают сумму данного вида доходов, признаваемых в бухгалтерском учете, а полученную разницу умножают на ставку налога на прибыль.

Разницы, возникающие между определенного вида расходами (доходами), принимаемыми в бухгалтерском учете, и определенного вида расходами (доходами), принимаемыми в налоговом учете, называются вычитаемыми временными разницами (ВВР). То есть рассчитываться отложенный налоговый актив может следующим образом:

ОНА = ВВР \* 24%.

Для учета отложенного налогового актива приказом Минфина России от 7 мая 2003 г. №38Н «О внесении дополнений и изменений в план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению» был введен отдельный счет 09 «Отложенные налоговые активы». По дебету счету 09 отражается появление в отчетном периоде отложенного налогового актива, увеличивающего величину условного расхода (дохода), а по кредиту – списание, т.е. уменьшение или полное погашение отложенного налогового актива.

Пример 2. В декабре 2004 г. ОАО «Стройматериалы» реализовало предприятию «Ритм» производственное оборудование. Стоимость продажи составила 5400 руб., в том числе НДС – 900 руб., первоначальная стоимость оборудования – 43200 руб., амортизация на дату выбытия – 37200 руб., остаточная стоимость – 6000 руб. Срок полезного использования производственного оборудования – 6 лет, фактический срок эксплуатации – 5 лет 2 месяца. И налоговом, и бухгалтерском учете применяется линейный способ начисления амортизации. В отчетном периоде организация имеет налогооблагаемую прибыль. Налог на прибыль уплачивается ежемесячно.

В результате продажи производственного оборудования организация имеет в декабре 2004 г. убыток в сумме 1500 руб. (5400-900-6000). В бухгалтерском учете организации сумма убытка от продажи амортизируемого актива полностью списывается. В налоговом учете полученный убыток будет списываться равномерно в течение срока, определяемого как разница между сроком полезного использования производственного оборудования и фактическим сроком его эксплуатации до момента продажи (ст.268 НК РФ).

Убыток в сумме 1500 руб. относится в соответствии с ПБУ 18/02 к вычитаемым временным разницам. Отложенный налоговый актив равен 360 руб. (1500 \* 24% : 100) (Дт сч.09«Отложенные налоговые активы» Кт сч.68 «Расчеты по налогам и сборам»). Сумма налогового актива будет равномерно списываться в течение 10 месяцев. Сумма ежемесячного списания составит 36 руб.

При списании отложенного налогового актива ежемесячно следует делать бухгалтерскую запись: Дт сч.68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль», Кт сч.09 36 руб.

Если объект, по которому ранее был отражен отложенный налоговый актив, выбыл, то сумму отложенного актива следует списать на счет 99 «Прибыли и убытки» (Дт сч.99 Кт сч.09).

Строка 145 заполняется по данным дебетового сальдо по счету 09 «Отложенные налоговые активы».

По строке 150 «Прочие внеоборотные активы» показываются средства и вложения, не нашедшие отражения в рассмотренных выше строках первого раздела баланса.

**3.3 Раскрытие информации об оборотных активах в бухгалтерском балансе коммерческой организации**

Во втором разделе бухгалтерского баланса «Оборотные активы» отражаются средства организации, которые используются менее одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. К оборотным активам относятся следующие объекты бухгалтерского учета: материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.(40)

Строка 210 «Запасы» определяется суммированием всех входящих в группу «Запасы» статей. По этой строке показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, товаров, готовой продукции и других материальных ценностей. При формировании показателей группы статей «Запасы» необходимо руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), Методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов (утверждены приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. №119н), Методическими указаниями по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (утверждены приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н). (38)

В соответствии с п. 2 ПБУ 5/01 материально-производственными запасами являются активы: используемые в качестве сырья, материалов и т. п. при производстве продукции, предназначенной для продажи (выполнения работ, оказания услуг); предназначенные для продажи; используемые для управленческих нужд организации.(15)

Строка 211 «сырье, материалы и другие аналогичные ценности». Порядок заполнения данной строки зависит от способа учета поступления материалов, установленного учетной политикой организации. Если в учете затрат на приобретение и заготовление материалов применяется счет10 «Материалы» и они оцениваются на нем по фактической себестоимости, то строка заполняется по данным остатка на счете 10 «Материалы». При использовании для учета сырья, материалов счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» указанные ценности отражаются в данной строке по учетным ценам. В этом случае последняя заполняется по данным остатков на счетах 10 и 16 в части, относящиеся к материалам. Дебетовое сальдо по счету 16 прибавляют, а кредитовое вычитают.

Материально-производственные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости в сумме фактических затрат на их приобретение (изготовление – части готовой продукции), заготовку и доставку до места использования, включая расходы по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию. Фактическую себестоимость материально-производственных запасов списываемых в производство, и при ином их выбытии организации могут определять одним из следующих способов: по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО); По себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (Способ ЛИФО). (15)

Перед составлением бухгалтерского баланса фактическую себестоимость заготовления (приобретения) материалов сравнивают с текущей рыночной стоимостью (стоимостью возможной продажи). Если фактическая себестоимость оказывается ниже текущей рыночной стоимости, в качестве балансовой оценки материалов принимается фактическая себестоимость. Если текущая рыночная стоимость ниже фактической себестоимости, то материалы показывают в бухгалтерском балансе по текущей рыночной стоимости, а в отчете о прибылях и убытках признают убыток от снижения стоимости запасов. В результате материальные ценности, оценка которых подлежит уточнению, отражаются в бухгалтерском балансе в оценке «нетто»: из остатков по счетам 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция» вычитают сумму резервов, отраженных на счете 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», т.е. остаток по счету 14 в пассиве баланса не отражается.

Пример 3. На 31 декабря 2004 г. запчасти числятся в бухгалтерском учете ОАО «Стройматериалы» по стоимости 56000 руб. (установлена на основе прайс-листа поставщика). На разность между ценой приобретения запчастей и их рыночной стоимостью (если она меньше цены приобретения материалов) по состоянию на 31 декабря образован резерв под снижение стоимости материальных ценностей: Дт сч.91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кт сч.14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» 7000 руб. (56000-49000)

Величина образованных резервов под снижение стоимости материальных ценностей не уменьшает налогооблагаемую прибыль организации. Запчасти будут показаны по строке 211 баланса в сумме 49000 руб.

Строка 212 «животные на выращивании и откормке» заполняется в основном организациями животноводства и птицеводства. По этой строке отражается информация о наличии и движении молодняка животных; взрослых животных, находящихся на откормке и в нагуле; птицы; зверей; кроликов; семей пчел; взрослого скота, выбракованного из взрослого стада для продажи; скота, принятого от населения для продажи. Указанная строка заполняется по данным остатка по счету 11 «Животные на выращивании и откормке».

По строке «затраты в незавершенном производстве» в отраслях материального производства показываются затраты по незавершенному производству, незавершенным работам (услугам), а также по продукции, не прошедшей всех стадий обработки, учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета третьего раздела «Затраты на производство» Плана счетов.

Незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики. Незавершенное производство в балансе может отражаться одним из четырех методов: по фактической производственной себестоимости; по нормативной (плановой) производственной себестоимости; по прямым статьям расходов; по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Показатель строки «затраты в незавершенном производстве» определяется суммированием остатков по счетам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

По строке «Готовая продукция и товары для перепродажи» показывается полная фактическая или нормативная (плановая) производственная себестоимость остатка готовых изделий. Готовой считается продукция, полностью законченная обработкой, укомплектованная, которая прошла нужные испытания, соответствует действующим стандартам или утвержденным техническим условиям, принята службой технического контроля организации и сдана на склад либо принята заказчиком в соответствии с утвержденным порядком ее приемки.

Готовая продукция учитывается по видам и местам хранения. Продукцию, сданную или отгруженную покупателю, списывают со склада с отнесением на кредит счета 43 «Готовая продукция» и дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2 «Себестоимость продаж».

Если готовая продукция учитывается по нормативной производственной себестоимости, то при ее поступлении на склад дебетуется счет 43 «Готовая продукция» и кредитуется счет 40 «Выпуск продукции». Отклонение фактической производственной себестоимости от нормативной себестоимости за отчетный период полностью списывается в дебет счета 90. На превышение фактической себестоимости делается дополнительная запись, а снижение (экономия) сторнируется.

По строке «готовая продукция и товары для перепродажи» показывают также товары, закупленные у других организаций для оптовой и розничной торговли, учитываемые на счете 41 «Товары».(40)

В соответствии с п.13 ПБУ 5/01 товары отражаются в бухгалтерском учете в организациях оптовой торговли, снабжения и сбыта только по стоимости их приобретения. В организациях розничной торговли разрешается производить оценку приобретенных для продажи товаров двумя способами: по стоимости их приобретения или по продажной стоимости с отдельным учетом наценок (скидок). В последнем случае разница между ценами продажи и покупки учитывается на счете 42 «Торговая наценка».

В бухгалтерском балансе на конец отчетного года товары отражаются по текущим рыночным ценам (если эти цены ниже стоимости товаров, зафиксированной на счете 41), т.е. за вычетом резерва под снижение стоимости материальных ценностей.

Строка «готовая продукция и товары для продажи» на промышленных и иных производственных предприятиях заполняется суммированием остатков по счетам 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Если в организациях розничной торговли и общественного питания остаток по счету 41 «Товары» по продажным ценам. То показатель строки определяется расчетным путем как разница между остатками по счету 41 «Товары» и 42 «Торговая наценка».

По строке «товары отгруженные» отражаются данные об отгруженной покупателям продукции и товарах. Строка заполняется в тех случаях, когда: в договоре купли-продажи обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права собственности на товар и риска его случайной гибели к покупателю; по договору мены товары отгружены покупателю, а другая сторона товарообменного договора свои обязательства еще не выполнила; по договору комиссии, поручения, посредническому договору товары отгружены посреднику, но еще не проданы им. Товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги отражаются в балансе по фактической или нормативной (плановой) себестоимости, включающей наряду с производственной себестоимостью затраты, связанные с продажей продукции (работ, услуг), возмещаемые договорной ценой. Строка заполняется по данным остатка по счету 45 «Товары отгруженные».

По строке «расходы будущих периодов» показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства или другие источники в течение срока, к которому они относятся. К таким расходам, в частности, относятся произведенные затраты на освоение новых производств в индивидуальном и мелкосерийном производствах, расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств, затраты по сертификации продукции (работ, услуг), суммы расходов на рекламу, подготовку кадров, затраты на получение лицензии на право осуществления определенного вида деятельности, расходы по подписке и др. Все перечисленные расходы отражаются по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов».

Строка «прочие запасы и затраты» заполняется в том случае, если у организации имеются остатки по счетам, которые нельзя отразить в вышеназванных строках подраздела «Запасы».

По строке 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма НДС по приобретенным материально-производственным запасам, нематериальным активам, осуществленным капитальным вложениям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение суммы налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники ее покрытия. Показатель строки 220 заполняется по данным остатка по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

По строкам 230 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)» и 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» отражаются данные о дебиторской задолженности организации, учитываемой на счетах расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, а также авансы.

По этим строкам отражают задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал; авансы выданные; задолженность финансовых и налоговых органов, в том числе по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет; задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба организации и т.п.; задолженность подотчетных лиц; задолженность поставщиков по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженных при приемке. По этим строкам отражаются также штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании, отнесенные на финансовые результаты организации.

Для учета дебиторской задолженности в Плане счетов предусмотрены следующие счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным»; 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 63 «Резервы по сомнительным долгам»; 71 «Расчеты с подотчетными лицами»; 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»; 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

По строке 230 отражаются суммы, ожидаемые к поступлению от дебиторов более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

По строке 240 показываются суммы, ожидаемые к поступлению от дебиторов в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Поскольку из всей дебиторской задолженности выделяется задолженность только покупателей и заказчиков, то сумма, отраженная по строке 230 (240), всегда будет больше суммы по статье «покупатели и заказчики» (или равна ей).

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в отчетности в суммах, которые показаны в учете и признаны ею правильными.

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета с дебетовым сальдо – в активе, с кредитовым – в пассиве.

По строке «покупатели и заказчики» показываются по договорной или сметной стоимости отгруженные товары, сданные работы и оказанные заказчикам (покупателям) услуги до момента поступления платежей за них на расчетный (или иной) счет организации либо зачета взаимных требований, а также учтенная на счете 62 задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная полученными векселями.

Строка «покупатели и заказчики» заполняется по данным аналитического учета по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». По счету 76 учитываются только суммы по расчетам за товары, работы и услуги. Дебиторская задолженность, по которой создан резерв сомнительных долгов, показывается за минусом образованного резерва, т.е. показатель по строке «покупатели и заказчики» определяется расчетным путем как разница между суммой остатков по счетам 62 и 76 и остатком по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам».

По строке 250 «Краткосрочные финансовые вложения» отражается общая стоимость краткосрочных финансовых вложений (предоставленных на срок не более 12 месяцев) в оценке по стоимости их вложения или приобретения.

По строке 250 показываются краткосрочные займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев, инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и. т. п.

Строка заполняется по данным остатков по счетам 58 «Финансовые вложения» и 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги» аналогично порядку заполнения строки «Долгосрочные финансовые вложения».

По строке 260 «Денежные средства» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных, валютных и прочих счетах в банках.

Для правильной организации учета операций, осуществляемых в безналичной и наличной формах, следует руководствоваться Порядком ведения кассовых операций (письмо ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. №2-П.).

Указанием ЦБ РФ от 14 ноября 2001 г. № 1050-У расчеты наличными деньгами между организациями ограничены 60000 руб. по одной сделке.

В соответствии с Планом счетов денежные документы (почтовые марки, оплаченные авиабилеты, проездные билеты, оплаченные путевки, собственные акции, выкупленные у акционеров, и др.) учитываются на субсчете 3 «Денежные документы» счета 50 «Касса».

При отражении операций на валютных счетах следует руководствоваться Инструкцией ЦБ РФ от 29 июня 1992 г. №7 «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской федерации», а также Указаниями ЦБ РФ от 20 октября 1998 г. №383-У «О порядке совершения юридическими лицами – резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». Порядок покупки и выдачи валюты на командировочные расходы регулируется Положением о порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов (утверждено ЦБ РФ 25 июня 1997 г., №62).

Строка 260 заполняется по данным остатков по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальн6ые счета в банках» и 57 «Переводы в пути».

На счете 55 формируется информация о наличии и движении денежных средств в аккредитивах, чековых книжках, на текущих и других специальных счетах, а также о движении денежных средств, вложенных организацией в банковские вклады (депозитные счета).

Счет 57 применяется для учета денежных сумм, внесенных в кассы кредитных организаций или почтовых отделений, сберегательные кассы для зачисления на расчетный, валютный или иной счет, но еще не зачисленных по назначению (выручка торговой организации, сданная инкассатору или на почту, - Дт сч.57 «Переводы в пути». Ктсч.50 «Касса»; при зачислении денежных сумм на расчетный счет – Дт сч.51 «Расчетный счет» Кт сч.57 «Переводы в пути»)

По строке 270 «Прочие оборотные активы» показываются суммы, не нашедшие отражения в других строках раздела 2 актива баланса. (38)

Согласно п.18.1 ПБУ 9/99 «Доходы организации» существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных составляет не менее 5% . Применительно к статье «Прочие оборотные активы» это означает, что если данные по ней превышают 5% итога актива бухгалтерского баланса, то организации в пояснительной записке необходимо расшифровать состав данной статьи.(12)

**3.4 Раскрытие информации о собственном капитале в бухгалтерском балансе коммерческой организации**

Общим для статей третьего раздела «Капитал и резервы» пассива бухгалтерского баланса является отражение на них источников собственных средств (уставный, добавочный, резервный капитал, прибыль и т. д.).(40)

Строка 410 «Уставный капитал». По общему правилу по данной строке отражается первоначальная сумма средств, инвестируемых в организацию учредителями для ее производственной деятельности с целью получения в дальнейшем прибыли. В зависимости от организационно-правовой формы организации их различают следующим образом: уставный капитал (в акционерных обществах, в обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью); складочный капитал (в хозяйственных товариществах); паевой капитал (в производственных кооперативах); уставный фонд (в государственных и муниципальных предприятиях).

В акционерных обществах уставный капитал – это зафиксированная в учредительных документах совокупность акций по их номинальной стоимости, принадлежащих учредителям (акционерам) (ст.25 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

В соответствии с п.5 ст. 28 Федерального закона «Об акционерных обществах» сумма, на которую увеличивается уставный капитал общества за счет его имущества, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов общества и суммой уставного капитала и резервного фонда.

При увеличении уставного капитала за счет имущества акционерного общества (добавочного капитала, нераспределенной прибыли и др.) в бухгалтерском учете делают следующие записи:

Дт сч.83 «Добавочный капитал» Кт сч.80 «Уставный капитал» – при увеличении за счет добавочного капитала;

Дт сч.84 «Нераспределенная прибыль» Кт сч.80 «Уставный капитал» - при увеличении за счет нераспределенной прибыли.

Строка 410 заполняется по данным остатка по счету 80 «Уставный капитал».

Строка «Собственные акции, выкупленные у акционеров». Согласно п.1 ст. 72 Федерального закона «Об акционерных обществах» общество в праве приобретать размещенные им акции по решению общего собрания акционеров об уменьшении его уставного капитала путем приобретения части размещенных акций в целях сокращения их общего количества, если это предусмотрено уставом общества. При этом номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, не должна стать ниже минимального размера уставного капитала, предусмотренного законодательством. Акции, выкупленные обществом в соответствии с п.1 ст. 72, погашаются при их приобретении.

После выкупа обществом части акций номинальная стоимость акций, оставшихся в обращении, не должна быть менее 90% от уставного капитала общества.

Выкуп обществом акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении общего собрания акционеров. При этом общая сумма средств, направляемых обществом на выкуп акций, не может превышать 10 % стоимости чистых активов общества на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа обществом принадлежащих им акций.

Строка «Собственные акции, выкупленные у акционеров» заполняется на основании дебетового сальдо по счету 81 «Собственные акции (доли)». Сумма, отражаемая по этой строке, вычитается из итога статей раздела 3 баланса и поэтому должна показываться в круглых скобках. (38)

Если собственные акции выкупаются у акционеров с целью аннулирования, то в дальнейшем на их номинальную стоимость уменьшается уставной капитал, а разность между выкупной и номинальной стоимостью акций отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» (в составе операционных доходов или расходов).(40)

Строка 420 «Добавочный капитал». Добавочный капитал формируется за счет: прироста стоимости имущества в результате переоценки отдельных статей внеоборотных активов; эмиссионного дохода, который возникает при формировании уставного капитала (при учреждении АО, увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или изменения их номинальной стоимости); суммы курсовых разниц в случае погашения задолженности по взносам в уставный капитал, выраженной в иностранной валюте; присоединения суммы использованных целевых инвестиционных средств (суммы средств целевого финансирования).

Суммы, отнесенные в кредит счета 83 «Добавочный капитал», как правило, не списываются. Использование добавочного капитала возможно в особых случаях, а именно: при отражении суммы уценки объектов основных средств в пределах их предыдущей переоценке; при выбытие основных средств, ранее подвергшихся переоценке; при увеличении уставного капитала.

Приказом Минфина России от 18 мая 2002 г. №45н внесены изменения в порядок отражения результатов переоценки основных средств. Сумма дооценки зачисляется в добавочный капитал. Сумма же уценки основных средств учитывается не на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (субсчет «Переоценка основных средств»). Если основные средства в предыдущий отчетный период уценивались и сумма уценки была отнесена на счет 84, то сумма дооценки, равная сумме предыдущей уценки, относится на счет 84 и должна быть раскрыта в бухгалтерской отчетности. Исключение сделано только для тех основных средств, по которым в предыдущий отчетный период проводилась дооценка. В последнем случае сумма уценки в пределах суммы предыдущей переоценки списывается в уменьшение добавочного капитала, а превышение суммы уценки над суммой дооценки, зачисленной в добавочный капитал, относится на счет 84. (16)

Пример 4. В ОАО «Стройматериалы» по состоянию на 1 января 2005 г. сумма дооценки первоначальной стоимости оборудования составило 10000 руб., а сумма доначисленной амортизации – 2000 руб. По состоянию на 1 января 2005 г. сумма уценки по данной группе основных средств составила 12000 руб., а сумма уменьшения амортизации – 2400 руб.. Результаты переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2005 г. должны быть представлены следующим образом.

Отражена уценка основных средств в пределах предыдущей дооценки:

Дт сч.83 «Добавочный капитал» Кт сч.01 «Основные средства» 10000 руб.

Отражена уценка основных средств сверх предыдущей дооценки:

Дт сч.84 «Нераспределенная прибыль», субсчет «Переоценка основных средств» Кт сч.01 «Основные средства» 2000 руб. (12000 - 10000)

Уменьшена амортизация основных средств в пределах предыдущей дооценки:

Дт сч.02 «Амортизация основных средств» Кт сч.83 «Добавочный капитал» 2000 руб.

Уменьшена амортизация основных средств сверх предыдущей дооценки:

Дт сч.02 «Амортизация основных средств» Кт 84 «Нераспределенная прибыль», субсчет «Переоценка основных средств» 400 руб. (2400 - 2000)

Если бы в предыдущем отчетном периоде не было дооценки основных средств, то результаты переоценки (уценки) по состоянию на 1 января 2005 г. следовало отразить так:

На сумму уценки первоначальной стоимости основных средств:

Дт сч.84 «Нераспределенная прибыль», субсчет «Переоценка основных средств» Кт сч.01 «Основные средства» 12000 руб.;

На сумму уменьшения амортизации основных средств:

Дт сч.02 «Амортизация основных средств» Кт 84 «Нераспределенная прибыль», субсчет «Переоценка основных средств» 2400 руб.

Строка 420 заполняется по данным остатка по счету 83 «Добавочный капитал».

Строка 430 «Резервный капитал». Для акционерного общества (как закрытого, так и открытого) является обязательным требованием образование резервного капитала (фонда). Это важное положение нашло отражение в ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах», в которой сказано, что в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера установленного уставом общества.

Федеральный закон «Об акционерных обществах» (ст.35) определяет следующие направления использования средств резервного фонда общества: покрытие убытков общества; погашение облигаций общества и выкуп акций общества в случае отсутствия иных средств.(4)

Использование средств резервного фонда в других целях запрещено.

В соответствии с п.14 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. №67н, данные по группе статей «Резервный капитал» в годовом бухгалтерском балансе показываются с учетом рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год и принятых решений о покрытии убытков.

Строка 430 заполняется по данным остатка по счету 82 «Резервный капитал». В ней показывается общая сумма резервов, образованных за счет прибыли после налогообложения.

Строка «Резервы, образованные в соответствии с законодательством» заполняется теми организациями, которые в соответствии с законодательством обязаны создавать эти резервы.

По строке «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами» отражается сумма резервов, образованных за счет чистой прибыли в соответствии с порядком установленным учредительными документами.

Строка 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». В соответствии с п.14 Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н, данные по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в годовом бухгалтерском балансе показываются с учетом рассмотрения общим собранием акционеров итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр. В связи с этим данные по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в годовом бухгалтерском балансе будут отличаться от величины чистой прибыли (непокрытого убытка) в форме №2 бухгалтерской отчетности.

На отчетную дату на сумму прибыли, направленной в отчетном году на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам, производится уменьшение прибыли. В конце года при реформации бухгалтерского баланса производится запись по закрытию счета 99 «Прибыли и убытки»: счет 99 в корреспонденции с кредитом счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - в части чистой прибыли, а в части убытка – в корреспонденции с дебетом счета 84:

Дт сч.99 Кт сч.84 – прибыль;

Дт сч.84 Кт сч.99 – убыток.

Чистая прибыль может быть использована на выплату дивидендов, создание резервного капитала, погашение убытков. Оставшаяся после названных выплат сумма прибыли называется нераспределенной прибылью. Иными словами, нераспределенная прибыль – это прибыль, которая не была распределена между акционерами, учредителями, участниками и осталась в распоряжении организации. Эта прибыль затем используется на приобретение нового имущества в виде основных средств и т.п.

В соответствии с действующим Планом счетов величина чистой прибыли должна соответствовать кредитовому сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки», а нераспределенной прибыли – кредитовому сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль» (после выплаты дивидендов).

Строка 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса заполняется в конце года по данным соответственно кредитового или дебетового остатка по счету 99. Сумма убытка отражается в балансе в круглых скобках.

**3.5 Раскрытие информации об обязательствах в бухгалтерском балансе коммерческой организации**

Обязательства делятся на долгосрочные и краткосрочные. Долгосрочные обязательства, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев, отражаются в 4 разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства». К долгосрочным обязательствам относятся: займы и кредиты, отложенные налоговые обязательства, прочие долгосрочные обязательства.

По строке 510 «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по соответствующей статье раздела 5 «Краткосрочные обязательства».

Вопросы учета кредитов и займов регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфина Росси от 2 января 2001г. №60н.

Строка 510 заполняется по данным остатка по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Строка 515 «Отложенные налоговые обязательства». В соответствии с п. 21 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» отложенное налоговое обязательство уменьшает условный расход по налогу на прибыль.

Под отложенным налоговым обязательством понимается та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах (п.14 ПБУ 18/02).

Отложенное налоговое обязательство (ОНО) определяется следующим образом:

1) из суммы данного вида расходов, признанных в налоговом учете, вычитают сумму данного вида расходов, признаваемых в бухгалтерском учете, а полученную разницу умножают на ставку налога на прибыль; или

2) из суммы данного вида доходов, признанных в бухгалтерском учете, вычитают сумму данного вида доходов, признаваемых в налоговом учете, а полученную разницу умножают на ставку налога на прибыль.

Разницы, возникающие между определенного вида расходами (доходами), принимаемыми в бухгалтерском учете, и определенного вида расходами (доходами), принимаемыми в налоговом учете, называются налогооблагаемыми временными разницами (НВР). То есть рассчитываться отложенное налоговое обязательство может следующим образом:

ОНО = НВР \* 24%.

Для учета отложенного налогового обязательства приказом Минфина России от 7 мая 2003 г. №38Н «О внесении дополнений и изменений в план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению» был введен отдельный счет 77 «Отложенные налоговые обязательства». По кредиту счету 77 отражается появление в отчетном периоде отложенного налогового обязательства, уменьшающего величину условного расхода (дохода), а по дебету – списание, т.е. уменьшение или полное погашение отложенного налогового обязательства.

Пример 5. В ноябре 2004 г. ОАО «Стройматериалы» приобрело станок у ОАО «Новатор». Стоимость станка с учетом доставки составила 96480 руб. (в том числе НДС – 16080 руб.). Объект принят к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Его первоначальная стоимость – 80400 руб. В бухгалтерском учете в соответствии с учетной политикой амортизация по основным средствам начисляется линейным способом. В налоговом учете она рассчитывается нелинейным способом. Срок полезного использования приобретенного станка – 4 года.

Сумма начисленной амортизации в декабре составила: в целях бухгалтерского учета – 1675 руб., в целях налогового учета – 3350 руб.

На 1 декабря 2004 г. сальдо по счету 77 не было. Ставка налога на прибыль – 24 %.

Расходы признаются в бухгалтерском учете в сумме 1675 руб., в налоговом учете – 3350 руб. Налогооблагаемая временная разница составит 1675 руб. (3350 -1675), отложенное налоговое обязательство – 402 руб. (1675\*24% :100).

В декабре в бухгалтерском учете будет сделана запись: Дт сч.68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль», Кт сч.77 402 руб.

Следует обратить внимание на то, что при составлении бухгалтерской отчетности организация имеет право отражать в бухгалтерском балансе сальдированную (свернутую) сумму отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, если одновременно выполняются два условия: 1) у организации имеются отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства; 2) отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства учитываются при расчете налога на прибыль.

Краткосрочные обязательства отражаются в 5 разделе бухгалтерского баланса. К ним относятся: займы и кредиты, кредиторская задолженность, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства.

Строка 610 «Займы и кредиты». Согласно п. 11 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» затраты, связанные с получением и использованием займов и кредитов, включают проценты, причитающиеся к оплате заимодавцам и кредиторам по полученным от них займов и кредитов; проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям; курсовые и суммовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по займам и кредитам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения; дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств. Дополнительные затраты, производимые заемщиком, могут включать расходы, связанные с оказанием заемщику юридических и консультационных услуг, осуществлением копировально-множительных работ, оплатой налогов и сборов, проведением экспертиз, потреблением услуг связи и т.п.

В бухгалтерском балансе сумма задолженности организации по полученным кредитам и займам отражается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. (17)

Затраты по полученным кредитам (займам) признаются расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Затраты по полученным кредитам (займам) включаются в текущие расходы в сумме причитающихся платежей. Эти затраты являются операционными расходами организации.

Затраты по кредитам и (займам), полученным для оплаты основных средств, включаются в первоначальную стоимость основных средств, если они еще не введены в эксплуатацию.

Затраты по кредитам (займам), полученным для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, работ, услуг. Выдачи авансов в счет их оплаты, относятся на увеличение дебиторской задолженности с последующим их включением в стоимость материально-производственных запасов, работ, услуг или отнесением на операционные расходы.

При получении кредитов и займов в бухгалтерском учете производятся следующие записи.

Получены краткосрочные кредиты (займы) в денежной форме: Дт сч.51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» Кт сч.66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Получены краткосрочные кредиты (займы) в натуральной форме: Дт сч.10 «Материалы», 41 «Товары» Кт сч.66

Начислены проценты по полученным кредитам (займам): Дт субсч.91/2 «Прочие расходы» Кт сч.66.

Начислены проценты по кредитам (займам), полученным для предварительной оплаты материально-производственных запасов: Дт сч.60, субсчет «Расчеты по авансам выданным» Кт сч.66.

Отражена отрицательная курсовая разница: Дт субсч.91/2 Кт сч.66.

Отражена положительная курсовая разница: Дт сч.66 Кт субсч.91/1 «Прочие доходы».

Учтены дополнительные затраты по кредитам (займам): Дт субсч.91/2 Кт сч.60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Возвращены кредиты (займы): Дт сч.66 Кт сч.51 (52).

Перечислены проценты по кредитам (займам): Дт сч.66 Кт сч.51 (52)

Строка 610 заполняется по данным остатка по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Строка 620 «Кредиторская задолженность». В новой форме бухгалтерского баланса в состав группы «Кредиторская задолженность» включены пять статей.

По строке «поставщики и подрядчики» отражается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги, а также задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам.

По строке «задолженность перед персоналом организации» отражается начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда.

По строке «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также сумма задолженности по страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

С 1 января 2002 г. изменился порядок исчисления и уплаты единого социального налога. Налогоплательщики наряду с уплатой единого социального налога обязаны уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которые поступают в бюджет пенсионного фонда России и направляются на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии. При этом доля единого социального налога поступает в федеральный бюджет и направляется на финансирование базовой части трудовой пенсии. Сумма единого социального налога, подлежащая уплате федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в пределах сумм, которые исчислены исходя из тарифов страховых взносов, предусмотренных Федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167- ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской федерации».

Начисление авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование производится в соответствии с указанным законом и п.2 ст.243 НК РФ.

По строке «задолженность по налогам и сборам» отражается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая налог на доходы физических лиц с работников организации.

По строке «прочие кредиторы» отражается задолженность организации по расчетам, не нашедшая отражения по другим статьям данной группы, в частности:

- задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем;

- задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме внебюджетных социальных фондов);

- задолженность головной организации дочерним обществам;

- сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

- Сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», и др.

Дебетовое сальдо по счетам, отражающим расчеты по оплате труда, перечислению налогов, показывают во втором разделе бухгалтерского баланса.

Строка «Поставщики и подрядчики» заполняется по аналитическим данным по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Строки «задолженность перед персоналом организации», «задолженность перед государственными внебюджетными фондами» и «задолженность по налогам и сборам» заполняются по данным кредитовых остатков соответственно по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Строка «прочие кредиторы» заполняется на основании аналитических данных, Главной книги путем суммирования кредитовых остатков по счетам 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

По строке 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. п., в том числе учтенная на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Суммы дивидендов и процентов отражаются на основании заключенных договоров и других документов, подтверждающих право на получение этих сумм на дату составления годовой бухгалтерской отчетности.

Строка 630 заполняется на основании данных кредитового остатка по субсчету 2 «Расчеты по выплате доходов» счета 75 «Расчеты с учредителями», а также аналитических данных по счету 70 (в части задолженности организации по причитающимся к выплате работникам дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т. п.).

По строке 640 «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата, абонементная плата за пользование средствами связи, коммунальные платежи и т. п.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета на счете 98 «Доходы будущих периодов», например стоимость безвозмездно полученных основных средств, нематериальных активов, материально - производственных запасов и др.

Коммерческие организации по строке 640 «Доходы будущих периодов» отражают остатки средств целевого финансирования. В соответствии с п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), Утвержденному приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92н, по мере фактического расходования целевых средств должны быть уменьшены остатки средств государственной помощи и соответственно увеличены внереализационные доходы. В аналогичном порядке отражаются и остатки средств целевого финансирования.

Строка 640 заполняется на основании кредитового остатка по счету 98.

По строке 650 «Резервы предстоящих расходов» показываются остатки средств, зарезервированных организацией на различные цели. Организации могут создавать резервы под предстоящие ремонты основных средств, на предстоящую оплату отпусков работникам и др. При образовании резервов предстоящих расходов ежемесячно делают запись по дебету счетов 20,25,26,44 и кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов». Отнесение затрат, произведенных за счет ранее созданных резервов, отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 96 и кредиту счетов 23, 60, 70 и др.

Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и платежей, то переходящие остатки средств резервов по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются оборотами за январь по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту субсчета 91/1 «Прочие доходы».

При исчислении сумм резервов, имеющих остаток на конец года, следует руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. №49. При этом остаток по счету 96 разрешается оставлять по следующим резервам: на предстоящую оплату отпусков работникам; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; на выплату вознаграждений по итогам работы за год; на расходы по ремонту основных средств; на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.

Строка 650 заполняется по данным кредитовых остатков по субсчетам, открытым в разрезе видов резервов к счету 96 «Резервы предстоящих расходов».

По строке 660 «Прочие краткосрочные обязательства» показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения в других строках пятого раздела бухгалтерского баланса. (38)

**3.6 Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу**

Пояснительная записка – такая же самостоятельная часть бухгалтерской отчетности, как и остальные ее формы. Содержание пояснительной записки составляют в первую очередь обязательные сведения, раскрытие которых предусмотрено Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и приказами Минфина России. Кроме того, в нее может быть включена информация, уточняющая, дополняющая сведения, представленные в других формах бухгалтерской отчетности. Так, в пояснительной записки должны быть приведены:

- показатели, которые не нашли отражения в формах годовой бухгалтерской отчетности (например, сведения об объемах продажи продукции, работ, услуг по видам деятельности и географическим рынкам сбыта);

- расшифровки прочих активов и пассивов, кредиторов и дебиторов, иных обязательств, отдельных видов прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов форм №1 «Бухгалтерский баланс» и №2 «Отчет о прибылях и убытках»;

- основные показатели деятельности организации и факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты работы организации, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, оставшейся в распоряжении организации;

- данные о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой отчетности до ее представления и существенно влияющих на оценку имущественного и финансового положения организации;

- показатели состояния основных средств (доля их активной части, коэффициенты износа, обновления, выбытия и т.п.), финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности, нематериальных активов;

- порядок расчета аналитических финансовых показателей: рентабельности продукции, ликвидности, платежеспособности и т. п.;

- оценка деловой активности организации;

- элементы учетной политики, отличные от предыдущего года. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года. В пояснительной записке организация называет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год, раскрывает изменения, которые существенно влияют на оценку и принятие решений пользователями бухгалтерской отчетности в отчетном году;

- данные о причитающихся налоговых платежах в бюджет, исчисленных по двум методам (для организаций, применяющих при налогообложении метод определения выручки от продажи продукции по мере ее оплаты): на основе представленных налоговых расчетов и на основе сведений о продаже и финансовых результатах, отраженных в бухгалтерском учете исходя из допущений временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Данные о налоговых платежах должны быть приведены в разрезе существенных видов налогов (налог на прибыль, НДС, налог на пользователей автомобильных дорог и др.) с отражением сумм отклонений. При этом информация приводится только по тем налогам, облагаемый оборот по которым исчисляется с использованием показателя выручки от продажи продукции (работ, услуг);

- сведения о наличии, местонахождении, наименовании дочерних (зависимых) обществ и видах их деятельности;

- основные мероприятия, проводимые организацией в области охраны окружающей среды, влияние этих мероприятий на уровень капиталовложений организации и прибыли в отчетном году, а также их финансовые последствия для будущих периодов.

В пояснительной записке отражаются те условные факты, которые являются существенными и имеют место на дату подписания годового отчета.

Пояснительная записка должна выполнять следующие основные задачи:

- раскрыть существенную информацию, содержащуюся в статьях бухгалтерской отчетности;

- обеспечить информационную разгрузку форм бухгалтерской отчетности.

В пояснительной записке подлежат раскрытию существенные способы ведения бухгалтерского учета. (27)

Пояснительную записку можно разделить разделить на три основные части: общие сведения об организации; расшифровка важнейших статей форм бухгалтерской отчетности; аналитические показатели, характеризующие деятельность организации.

При изменении учетной политики в новом году в пояснительной записке должна содержаться оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации. Организация должна представлять информацию с учетом требования представления числовых показателей минимум за два года.

Каждая организация самостоятельно определяет объем информации, приводимой в пояснительной записке, и форму подачи материалов – в виде текста, таблиц, схем, диаграмм, и т. п., а действующие нормативные акты излагают лишь общие требования к ее содержанию. Кроме того, организация вправе самостоятельно определять периодичность представления пояснительной записки в составе бухгалтерской отчетности.

Пояснительную записку могут не составлять:

- субъекты малого предпринимательства, не применяющие в соответствии с законодательством Российской Федерации упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанные (обязанные) проводить независимую аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательской деятельности и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг).

Процесс составления пояснительной записки можно условно разделить на три основных этапа:

1) анализ требований к содержанию записки, установленных действующими нормативными актами;

2) выбор необходимых разделов (информационных блоков) записки; сбор, обработка и редактирование информации для включения в соответствующие разделы; выбор формы подачи информации, подготовка графического материала;

3) составление и подписание окончательного варианта записки; утверждение ее в составе годовой отчетности высшим органом управления организацией.

Кроме пояснительной записки и вспомогательных форм отчетности в состав пояснений могут быть включены расшифровки и комментарии к отдельным формам бухгалтерской отчетности.

В настоящее время организациям предоставлено право самостоятельно выбирать способ формирования пояснений: они могут включаться как непосредственно в формы отчетности, так и даваться в виде отдельных расшифровок и пояснений.

Все коммерческие организации (за исключением кредитных) обязаны представлять в пояснительной записке информацию для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы.

Акционерные общества (кроме кредитных организаций) заполняют в пояснительной записке подраздел «Доход на акцию».

Пояснительная записка входит и в состав годового консолидированного (сводного) бухгалтерского отчета.

Акционерные общества (кроме кредитных организаций) в случае наличия дочерних (зависимых) обществ при составлении сводной бухгалтерской отчетности обязаны в пояснительной записке представлять информацию об аффилированных лицах.

Организации (кроме кредитных), имеющие дочерние (зависимые) общества, обязаны представлять в пояснительной записке данные о важнейших отчетных показателях по видам деятельности и географическим рынкам сбыта.

В июле 2002 г. Минфином России было утверждено ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» (приказ Минфина России от 2 июля 2002 г. №66н), в котором установлен порядок отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности операций в связи с прекращением деятельности организации.

Под прекращением деятельности следует понимать реорганизацию организации, в результате которой появляется одна или несколько новых организаций, прекращение какого-либо вида деятельности организации или полное прекращение деятельности организации (например, в случае ее продажи).

Если руководителем утверждена специальная программа прекращения деятельности организации, то в бухгалтерском учете отражаются операции по созданию специального резерва на потери от прекращения деятельности (Дт субсчет91/2 «Прочие расходы» Кт сч.96 «Резервы предстоящих расходов»), списанию расходов, связанных с прекращением деятельности за счет средств резерва (Дт сч.96«Резервы предстоящих расходов» Кт сч.70 «Расчеты с персоналом по оплате труда », 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») и другие операции, связанные с прекращением деятельности (например, операции по выбытию имущества).

Информация о прекращаемой деятельности обязательно расшифровывается в пояснительной записке. (38)

**Глава 4. Методика экономического анализа информации раскрываемой в бухгалтерском балансе ОАО «Стройматериалы»**

**4.1 Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния организации и его финансовой устойчивости**

Результаты в любой сфере бизнеса зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов, которые приравниваются к «кровеносной системе», обеспечивающей жизнедеятельность организации. Сбой финансовых потоков вызывает спазм ликвидности со всеми вытекающими последствиями.

Профессиональное управление финансами неизбежно требует глубокого анализа, позволяющего более точно оценить неопределенность ситуации с помощью современных количественных методов исследования. В связи с этим существенно возрастает приоритетность и роль финансового анализа, то есть комплексного системного изучения финансового состояния предприятия и факторов его формирования с целью оценки степени финансовых рисков и прогнозирования уровня доходности капитала.

Финансовое состояние предприятия характеризуется системой показателей, отражающих состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования финансировать свою деятельность на фиксированный момент времени и в перспективе.

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный кругооборот капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие – финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого является платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия успешно функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных потоков, доходов и расходов, средств и источников их формирования.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала и уметь организовывать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для нормального функционирования.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. Напротив, в результате спада производства и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие – ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности. Следовательно, устойчивое финансовое состояние является не игрой случая, а итогом умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое состояние, в свою очередь, положительно влияет на объемы основной деятельности, обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижении рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

Главная цель финансовой деятельности предприятия – наращивание собственного капитала и обеспечение устойчивого положения на рынке. Для этого необходимо постоянно поддерживать платежеспособность и рентабельность предприятия, а также оптимальную структуру актива и пассива баланса.

Анализ финансового состояния предприятия основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции очень трудно привести в сопоставимый вид.

Основными задачами анализа являются:

- своевременная и объективная диагностика финансового состояния предприятия, установление его «болевых точек» и изучение причин их образования;

- поиск резервов улучшения финансового состояния предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

- прогнозирование возможных финансовых результатов и разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

Результативность финансового анализа во многом зависит от организации и совершенства его информационной базы. Основные источники информации: отчетный бухгалтерский баланс (форма №1), отчеты о прибылях и убытках (форма №2), об изменениях капитала (форма №3), о движении денежных средств (форма №4)Ж, приложение к балансу (форма №5) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса.(44)

Основные показатели, отражающие финансовое положение предприятия, представлены в балансе. Баланс имеет большое значение для руководства организацией. Он отражает состояние активов в обобщенной их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает их структуру и источники их образования в разрезе видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость. Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта и его финансовое состояние. Например, по данным баланса определяются обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др.

По данным баланса выявляются недостатки в работе и финансовом состоянии, а также их причины. На основе информации, содержащейся в балансе, можно разработать мероприятия по их устранению.

Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения производственно-финансовой деятельности организации. При анализе баланса раскрываются новые внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности организации.(28)

**4.2 Анализ динамики, состава и структуры источников формирования капитала предприятия**

Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счет каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность, и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал. Забота об обеспечении бизнеса необходимыми финансовыми ресурсами является ключевым моментом в деятельности предприятия.

Поэтому анализ источников формирования и размещения капитала имеет исключительно большое значение.

Задачами анализа являются: изучение состава, структуры и динамики источников формирования капитала предприятия; выявление факторов изменения их величины; определение стоимости отдельных источников привлечения капитала и его средневзвешенной цены, а также факторов изменения последней; оценка уровня финансового риска (соотношение собственного и заемного капитала); оценка произошедших изменений в структуре пассива баланса с точки зрения повышения уровня финансовой устойчивости предприятия; обоснование оптимального варианта соотношения собственного и заемного капитала.

Формируется капитал предприятия как за счет собственных (внутренних), так и за счет заемных (внешних) источников.

Основным источником финансирования является собственный капитал. В его состав входят уставный капитал, накопленный капитал (резервный и добавочный капиталы, нераспределенная прибыль) и прочие поступления (целевое финансирование, благотворительные пожертвования и др.).

При формировании структуры капитала необходимо учитывать особенности каждой его составляющей.

Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния и снижения риска банкротства. Необходимость в нем обусловлена требованиями самофинансирования предприятий. Он является основой их самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала состоит в том, что он инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску. Чем выше его доля в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше буфер, который защищает кредиторов от убытков и риска потери капитала.

Однако собственный капитал ограничен в размерах. Кроме того, финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут н6акапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие периоды их будет недоставать. Следует также иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может усилить свои рыночные позиции и повысить рентабельность собственного (акционерного) капитала.(43)

В то же время если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств, то его финансовое положение будет неустойчивым, так как с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа: контроль за своевременным их возвратом и привлечение в оборот на непродолжительное время других капиталов

От степени оптимальности соотношения собственного и заемного капитала во многом зависят финансовое положение предприятия и его устойчивость (табл. 4.1).

Таблица 4.1 Анализ динамики и структуры источников капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источник капитала | Наличие средств, тыс.руб. | Структура средств, % |
| 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение | 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изменение | Изме-нение |
| Собственный капитал | 51654 | 52970 | 62260 | +1361 | +9290 | 68 | 63 | 75 | -5 | +12 |
| Заемный капитал | 24213 | 31114 | 20824 | +6901 | -10290 | 32 | 37 | 25 | -5 | -12 |
| Итого | 75867 | 84084 | 83084 | +8217 | -1000 | 100 | 100 | 100 | - | - |

Из таблицы 4.1 видно, что на ОАО «Стройматериалы» основной удельный вес в источниках формирования активов занимает собственный капитал.

В процессе последующего анализа необходимо более детально изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных их слагаемых и дать оценку этих изменений за отчетный период (табл. 4.2).

Таблица 4.2 Динамика структуры собственного капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источник капитала | Наличие средств, тыс.руб. | Структура средств, тыс.руб. |
| 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение | 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение |
| Уставный капитал | 2261 | 2022 | 2022 | -239 | - | 4,3 | 3,8 | 3,2 | -0,5 | -0,6 |
| Резервный капитал | 350 | 350 | 350 | - | - | 0,8 | 0,7 | 0,6 | -0,1 | -0,1 |
| Добавочный капитал | 43763 | 43763 | 48326 | - | +4563 | 84,7 | 82,6 | 77,6 | -2,1 | -5 |
| Нераспределенная прибыль | 5280 | 6835 | 11562 | +1555 | +4727 | 10,2 | 12,9 | 18,6 | +2,7 | +5,7 |
| итого | 51654 | 52970 | 62260 | +1316 | +9290 | 100 | 100 | 100 | - | - |

Данные таблицы 4.2 показывают изменения в размере и структуре собственного капитала: значительно увеличилась сумма и доля нераспределенной прибыли, в 2003 году на 1555 тыс. руб. или 2,7%, а в 2004 году на 4727 тыс. руб. или 5,7% при одновременном уменьшении удельного веса уставного и добавочного капитала. Общая сумма собственного капитала за 2003 г. увеличилась на 1316 тыс. руб. или 2,5%, в 2004 году – на 9290 тыс. руб. или 17,5%.

Анализ структуры заемного капитала. Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывают состав и структура заемных средств, то есть соотношение долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

Из таблицы 4.3 следует, что ОАО «Стройматериалы» не имеет долгосрочных заемных средств. В 2004 г. появились краткосрочные кредиты в сумме 1641тыс. руб. В 2003 г. сумма заемных средств увеличилась на 3582 тыс. руб. За отчетный год сумма заемных средств снизилась на 7192 тыс. руб. за счет погашения значительной части кредиторской задолженности бюджету в размере 8842 тыс. руб. или 24,6%. В ОАО «Стройматериалы» в 2004 г. наибольший удельный вес в кредиторской задолженности занимает задолженность поставщикам - 44,6%.

Привлечение заемных средств в оборот ОАО «Стройматериалы» – явление нормальное, содействующее временному улучшению финансового состояния при условии, эти средства не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения.

Таблица 4.3 Динамика структуры заемного капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источник заемных средств | Сумма, тыс.руб. | Структура капитала, % |
| 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение | 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме- нение | Изме-нение |
| Долгосрочные кредиты | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные кредиты | - | - | 1641 | - | +1641 | - | - | 8 | - | +8 |
| Кредиторская задолженность | 23901 | 27483 | 18650 | +3582 | -8833 | 100 | 100 | 92 | - | -8 |
| В том числе:Поставщикам | 14096 | 9883 | 9052 | -4213 | -831 | 59 | 36 | 44,6 | -23 | +8,6 |
| Персоналу по оплате труда | 1573 | 2083 | 2680 | +510 | +597 | 6,6 | 7,6 | 13,2 | +1 | +5,6 |
| Внебюджетным фондам | 502 | 785 | 824 | +283 | +39 | 2,1 | 2,8 | 4,1 | +0,7 | +1,3 |
| Бюджету | 7698 | 14677 | 5835 | +6979 | -8842 | 32,2 | 53,4 | 28,8 | 21,2 | -24,6 |
| Прочим кредиторам | 32 | 55 | 259 | +23 | +204 | 0,1 | 0,2 | 1,3 | 0,1 | +1,1 |
| Итого | 23901 | 27483 | 20291 | +3582 | -7192 | 100 | 100 | 100 | - | - |
| В том числе просроченные обязательства | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

**4.3 Анализ размещения капитала и оценка имущественного состояния предприятия**

**4.3.1 Анализ структуры активов предприятия**

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал и какой доход он приносит.

Сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия, содержаться в активе баланса. Каждому виду размещенного капитала соответствует определенная статья баланса. По этим данным можно установить, какие изменения произошли в активах предприятия, какую часть составляет недвижимость предприятия, а какую – оборотные средства.

Оборотный капитал может находится в сфере производства (запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов) и сфере обращения (готовая продукция на складах и отгруженная покупателям, средства в расчетах, краткосрочные финансовые вложения, денежная наличность в кассе и на счетах в банках, товары и др.).

В зависимости от степени подверженности инфляционным процесcам все статьи баланса классифицируются на монетарные и немонетарные.

Монетарные активы – статьи баланса, отражающие средства и обязательства в текущей денежной оценке. К ним относятся денежные средства, депозиты, краткосрочные финансовые вложения, средства в расчетах. Немонетарные активы – основные средства, незаконченное капитальное строительство, производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция, товары для продажи. (44)

Размещение средств предприятия имеет очень большое значение в финансовой деятельности и повышении ее эффективности. От того, какие инвестиции вложены в основные и оборотные средства, сколько их находится в сфере производства и обращения, насколько оптимально их соотношение, во многом зависят результаты производственной и финансовой деятельности, а следовательно, и финансовая устойчивость предприятия. Если созданные производственные мощности предприятия используются недостаточно полно из-за отсутствия материальных ресурсов, то это отрицательно сказывается на финансовых результатах предприятия и его финансовом положении. То же происходит, если созданы излишние производственные запасы, которые не могут быть быстро переработаны на имеющихся производственных площадях. В итоге замораживается капитал, замедляется его оборачиваемость, вследствие чего ухудшается финансовое состояние.

В процессе анализа активов предприятия в первую очередь следует изучить изменения в их составе и структуре (табл.4.4) и дать им оценку.

Таблица 4.4 Структура активов предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства предприятия | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | Прирост |
| Тыс. руб. | Доля, % | Тыс.руб. | Доля, % | Тыс. руб. | Доля, % | Тыс.руб. | Доля, % | Тыс.руб. | Доля, % |
| Внеоборотные активы | 45731 | 60,3 | 46838 | 55,7 | 47289 | 56,9 | +1107 | -5 | +451 | +1,2 |
| Оборотные активы | 30136 | 39,7 | 37246 | 44,3 | 35795 | 43,1 | +7110 | +4,6 | -1451 | -1,2 |
| В том числе в сфере производства:  | 17044 | 56,6 | 22013 | 59,1 | 22147 | 61,9 | +4969 | +2,5 | +134 | +2,8 |
| обращения | 13092 | 43,4 | 15233 | 40,9 | 13648 | 38,1 | +2141 | -2,5 | -1585 | -2,8 |
| Итого | 75867 | 100 | 84084 | 100 | 83084 | 100 | +8217 | - | -1000 | - |
| В том числе:немонетарные активы | 63198 | 83,3 | 69830 | 83 | 69820 | 84 | +6632 | -0,3 | -10 | +1 |
| монетарные активы | 12669 | 16,7 | 14254 | 17 | 13264 | 16 | +1585 | +0,3 | -990 | -1 |

Из таблицы 4.4. видно, что за анализируемый период структура активов ОАО «Стройматериалы» несколько изменилась. В 2003 году доля основного капитала уменьшилась на 4,6%, а доля оборотного соответственно увеличилась, в том числе в сфере производства повысилась на 2,5%, а в сфере обращения снизилась на 2,5%. В 2004 году наблюдается тенденция роста доли основного капитала на 1,2% и снижение доли оборотного на 1,2%, при этом в сфере производства повысилась на 2,8%, а в сфере обращения снизилась на 2,8%. В связи с этим изменилось строение капитала: в 2002 году отношение оборотного капитала к основному составляет 0,66, в 2003 году – 0,8,что способствовало ускорению его оборачиваемости, а в 2004 году это отношение составило 0,76, что привело к снижению оборачиваемости капитала.

Наибольший удельный вес в валюте баланса занимают немонетарные активы. В 2003 году их удельный вес снизился на 0,3%, что незначительно ускорило их оборачиваемость, а 2004 году их доля увеличилась на 1%, что привело к снижению скорости оборачиваемости активов.

**4.3.2 Анализ состава структуры и динамики внеоборотных активов**

Внеоборотные активы (основной капитал) – это вложения средств с долговременными целями в недвижимость, облигации, акции, запасы полезных ископаемых, совместные предприятия, нематериальные активы и т. д.

Таблица 4.5 Состав и динамика основного капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Средства предприятия | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | Прирост |
| Тыс. руб. | Доля, % | Тыс. руб. | Доля, % | Тыс. руб. | Доля, % | Тыс. руб. | Доля, % | Тыс. руб. | Доля, % |
| Основные средства | 32273 | 70,6 | 32892 | 70,2 | 41084 | 86,9 | +619 | -0,4 | +8192 | +16,7 |
| Нематериальные активы | 56 | 0,1 | 31 | 0,1 | 17 | 0,1 | -25 | - | -14 | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 6 | 0,1 | 6 | 0,1 | 6 | 0,1 | - | - | - | - |
| Незавершенное строительство | 11702 | 25,5 | 12570 | 26,8 | 5769 | 12,1 | +868 | 1,3 | -6801 | -14,7 |
| Прочие внеоборотные активы | 1694 | 3,7 | 1339 | 2,8 | 413 | 0,8 | -355 | -0,9 | -926 | -2 |
| Итого | 45731 | 100 | 46838 | 100 | 47289 | 100 | +1107 | - | +451 | - |

Из таблицы 4.5 видно, что сумма основного капитала в 2003 г. увеличилась на 2,4% (46838/45731\*100-100), в 2004 г. на 0,9% (47282/46838\*100-100). В отчетном году значительно возросла сумма основных средств на 8192 тыс. руб. или 16,7%, что свидетельствует о расширении инвестиционной деятельности ОАО «Стройматериалы». Сумма и доля незавершенного строительства значительно уменьшилась на 6801 тыс. руб. или 14,7%, что следует оценить положительно.

**4.3.3 Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов**

Особенно тщательно необходимо проанализировать изменения состава и динамики оборотных активов как наиболее мобильной части капитала, от состояния которых в значительной степени зависит финансовое состояние предприятия (табл.4.6). При этом следует иметь в виду, что стабильность структуры оборотного капитала свидетельствует об устойчивом, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции и, наоборот, существенные структурные изменения – признак нестабильной работы предприятия.

Таблица 4.6 Анализ динамики и состава оборотных активов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид средств | Наличие средств, тыс. руб. | Структура средств, % |
| 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение | 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение |
| Запасы | 17467 | 22992 | 22531 | +5525 | -461 | 58 | 61,7 | 63 | +3,7 | +1,3 |
| В том числе:сырье и материалы | 11917 | 13592 | 10160 | +1675 | -3432 | 40 | 36,5 | 28,4 | -3,5 | -8,1 |
| незавершенное производство | 59 | 92 | 1786 | +33 | +1694 | 0,1 | 0,2 | 5 | 0,1 | +4,8 |
| готовая продукция | 1881 | 1950 | 1687 | +69 | -263 | 6 | 5,2 | 4,7 | -0,8 | -0,5 |
| расходы будущих периодов | 3609 | 7357 | 8897 | +3748 | +1540 | 11,9 | 19,8 | 24,9 | +7,9 | +5,1 |
| Налоги по приобретенным ценностям | 1458 | 971 | 1303 | -487 | +332 | 4,9 | 2,6 | 3,6 | -2,3 | +1 |
| Дебиторская задолженность | 10578 | 12949 | 11883 | +2371 | -1066 | 35 | 34,8 | 33,1 | -0,2 | -1,7 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Денежные средства | 633 | 334 | 78 | -299 | -256 | 2 | 0,8 | 0,2 | -1,2 | -0,6 |
| Прочие  | 1 | 1 | 1 | - | - | 0,1 | 0,1 | 0,1 | - | - |
| Итого | 30136 | 37246 | 35795 | +7110 | -1451 | 100 | 100 | 100 | - | - |

Как видно из таблицы 4.6, наибольший удельный вес в оборотных активах занимают запасы в 2002 г. - 58%, в2003 г. – 61,7%, в 2004 г. – 63% оборотных активов. В 2003 г они имеют тенденцию роста на 5525 тыс. руб., а в 2004 г. уменьшились на 461 тыс.руб. В значительной степени увеличились расходы будущих периодов: в 2003 году на 7,9%, в 2004 году на 5,1%. Удельный вес дебиторской задолженности уменьшился в 2003 году на 0,2%, а 2004 году – 1,7%. Сумма денежных средств имеет тенденцию снижения в 2003 году на 299 тыс.руб. или 1,2%, а 2004 году на 256 тыс. руб. или 0,6%.

**4.4 Анализ эффективности и интенсивности использования капитала предприятия**

**4.4.1 Показатели эффективности и интенсивности использования капитала**

Бизнес в любой сфере деятельности начинается с определенной суммы денежной наличности, за счет которой приобретается необходимое количество ресурсов, организуется процесс производства и сбыт продукции. Капитал в процессе своего движения проходит три последовательные стадии кругооборота: заготовительную, производственную и сбытовую.

Чем быстрее капитал сделает кругооборот, тем больше предприятие получит и реализует продукции при одной и той же сумме капитала за определенный отрезок времени. Задержка движения средств на любой стадии ведет к замедлению оборачиваемости капитала, требует дополнительного вложения средств и может вызвать значительное ухудшение финансового состояния предприятия.(29)

Достигнутый в результате ускорения оборачиваемости эффект выражается в первую очередь в увеличении выпуска продукции без дополнительного привлечения финансовых ресурсов. Кроме того, за счет ускорения оборачиваемости капитала увеличивается сумма прибыли, так как обычно к исходной денежной форме капитал возвращается с приращением. Если производство и реализация продукции является убыточными, то ускорение оборачиваемости средств ведет к ухудшению финансовых результатов и «проеданию» капитала. Из сказанного следует, что нужно стремиться не только к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота, но и его максимальной отдаче, которая выражается в увеличении суммы прибыли на рубль капитала. Повышение доходности капитала достигается рациональным и экономным использованием всех ресурсов, недопущением их перерасхода, потерь на всех стадиях кругооборота.

Таким образом, эффективность использования капитала характеризуется его доходностью (рентабельностью), а интенсивность его использования – скоростью оборота.

С позиции всех заинтересованных лиц (государства, собственников и кредиторов) общая оценка эффективности использования совокупных ресурсов производится на основании показателя рентабельности совокупного капитала, который определяется отношением общей суммы брутто-прибыли до выплаты налогов и процентов к средней сумме совокупных активов предприятия за отчетный период:

ВЕР = БП / Акт \* 100, где:

ВЕР – рентабельность совокупного капитала;

БП – брутто-прибыль;

Акт – сумма совокупных активов предприятия за период.

Данный показатель рентабельности показывает, сколько прибыли зарабатывает предприятие на рубль совокупного капитала, вложенного в его активы. Он характеризует доходность всех активов, введенных руководству, независимо от источника их формирования.

С позиции собственников предприятия определяют рентабельность собственного капитала как отношение чистой прибыли к средней сумме собственного капитала за период:

ROE = ЧП / СК \*100, где:

RОЕ – рентабельность собственного капитала;

ЧП – чистая прибыль;

СК – средняя сумма собственного капитала за период.

Для характеристики интенсивности использования капитала рассчитывается коэффициент его оборачиваемости (отношение выручки от реализации продукции к среднегодовой стоимости капитала).

Взаимосвязь между показателями рентабельности совокупного капитала и его оборачиваемости выражается следующим образом:

Брутто-прибыль = Брутто-прибыль \* Выручка от всех видов продаж .

Иными словами, рентабельность совокупных активов (ВЕР) равна произведению рентабельности оборота (Rоб) и коэффициента оборачиваемости капитала (Коб):

ВЕР = Коб\*Rоб., где:

ВЕР – рентабельность совокупных активов;

Rоб –рентабельность оборота;

Коб – коэффициент оборачиваемости капитала.

Влияние данных факторов на изменение уровня рентабельности капитала можно рассчитать методом абсолютных разниц:

а) за счет коэффициента оборачиваемости ВЕР = Коб \* Rоб 0;

б) за счет рентабельности оборота ВЕР = Коб1 \*Rоб.

Таблица 4.7 Показатели эффективности использования совокупного капитала

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 г. | 2004 г. |
| Общая сумма прибыли предприятия (до выплаты налогов), тыс. руб. | 15114 | 22570 |
| Чистая выручка от всех видов продаж, тыс. руб. | 137871 | 165425 |
| Средняя сумма совокупного капитала, тыс. руб. | 79976 | 83584 |
| Рентабельность совокупного капитала, % | 19 | 27 |
| Рентабельность оборота, % | 11 | 13,6 |
| Коэффициент оборачиваемости капитала | 1,7 | 2,0 |
| Изменение рентабельности капитала за счет:коэффициента оборачиваемости (2,0-1,7)\*11 = +3% |
| рентабельности оборота (13,6-11)\*2 = +5% |
| Всего +8%  |

Данные таблицы 4.7 показывают, что доходность капитала за отчетный год повысилась в целом на 8% (27-19), в том числе из-за роста рентабельности продаж – на 5%. Из-за роста оборачиваемости капитала его доходность увеличилась на 3%. Очевидно, что ОАО «Стройматериалы» может достичь значительного успеха за счет мер, направленных на ускорение оборачиваемости капитала (увеличения объема продаж, сокращения неиспользуемых активов и т. д.). Поэтому последующий анализ должен быть направлен на изучение возможных причин снижения коэффициента оборачиваемости капитала, и поиска резервов его роста с целью увеличения уровня рентабельности совокупных активов.

**4.4.2 Анализ оборачиваемости капитала**

Поскольку оборачиваемость капитала тесно связана с его рентабельностью и является одним из важнейших показателей, характеризующих интенсивность использования средств предприятия и его деловую активность, в процессе анализа необходимо более детально изучить скорость оборота капитала и установить, на каких стадиях кругооборота произошло замедление или ускорение движения средств.

Скорость оборачиваемости капитала характеризуется следующими показателями:

- коэффициентом оборачиваемости (Коб);

- продолжительностью одного оборота капитала (Поб).

Коэффициент оборачиваемости капитала рассчитывается по формуле:

Коб = Выручка от реализации / Среднегодовая сумма капитала.

Показатель, обратный коэффициенту оборачиваемости капитала, называется капиталоемкостью (Ке):

Ке = Среднегодовая сумма капитала / Чистая выручка от реализации.

Продолжительность оборота капитала:

Поб = Д / Коб, или

Поб = Среднегодовая сумма капитала \* Д / Чистая выручка от реализации, где:

Д – количество календарных дней в анализируемом периоде.

В нашем примере (табл.4.8) продолжительность одного оборота всего капитала составляет:

Поб0 = 79976\*360 / 137871 = 209 дней;

Поб1 = 83584\*360 / 165425 = 182 дня.

Таблица 4.8 Анализ продолжительности оборота капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 г. | 2004 г. | Изме-нение |
| Выручка от реализации продукции, тыс. руб. | 137871 | 165425 | +27554 |
| Среднегодовая стоимость совокупного капитала, тыс. руб. | 79976 | 83584 | +3608 |
| В том числе оборотного капитала | 33691 | 36521 | +2830 |
| Коэффициент оборачиваемости всего капитала | 1,7 | 2,0 | +0,3 |
| В том числе оборотного капитала | 4,1 | 4,5 | +0,4 |
| Продолжительность оборота всего капитала, дни | 209 | 182 | -27 |
| В том числе оборотного капитала | 87,9 | 79,4 | -8,5 |

Таким образом, в отчетном году по сравнению с прошлым годом оборачиваемость совокупного капитала увеличилась на 27 дней, а оборотного – на 8,5 дней.

В процессе последующего анализа необходимо изучить изменение оборачиваемости оборотного капитала на всех стадиях его кругооборота, что позволит проследить, где произошло ускорение или замедление оборачиваемости капитала. Для этого нужно остатки отдельных видов оборотных активов нужно разделить на сумму однодневного оборота по реализации (табл.4.9).

Таблица 4.9 Анализ продолжительности оборота оборотного капитала

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2003 г. | 2004 г. | Изме-нение |
| Общая сумма оборотного капитала | 33691 | 36521 | +2830 |
| В том числе в:запасах | 20230 | 22762 | +2532 |
| Дебиторской задолженности | 11764 | 12416 | +652 |
| Денежной наличности и краткосрочных финансовых вложений | 484 | 206 | -278 |
| Однодневная выручка от реализации продукции, тыс. руб. | 383 | 460 | +77 |
| Общая продолжительность оборота оборотного капитала, дни | 87,9 | 79,4 | -8,5 |
| В том числе в: запасах | 52,9 | 49 | -3,9 |
| Дебиторской задолженности | 30,7 | 27 | -3,7 |
| Денежной наличности и краткосрочных финансовых вложений | 1,3 | 0,4 | -0,9 |

Данные таблицы 4.9 показывают, что продолжительность оборота капитала, вложенного в оборотные активы, ускорилась на 8,5 дней в связи с сокращением продолжительности оборота оборотного капитала в запасах на 3,3 дня, уменьшением суммы средств в дебиторской задолженности на 3,7 дня и денежной наличности на 0,9 дня.

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

Сумма высвобожденных средств из оборота в связи с ускорением оборачиваемости капитала (-Э) или дополнительно привлеченных средств в оборот (+Э) при замедлении оборачиваемости капитала определяется умножением однодневного оборота по реализации на изменение продолжительности оборота (Поб):

+Э = Выручка / дни в периоде \* Поб =

= 165425 / 360 \* (-8,5) = -3906 тыс. руб.

В нашем примере в связи с ускорением оборачиваемости оборотного капитала на 8,5 дней была высвобождена сумма оборотных средств в сумме 3906 тыс. руб.

После этого нужно определить изменение суммы прибыли в связи с замедлением или ускорением оборачиваемости капитала. Прибыль можно представить в виде произведения среднегодовой суммы активов, коэффициента оборачиваемости капитала и рентабельности оборота:

П = Акт \* ВЕР = Акт \* Коб \* Rоб.

Увеличение суммы прибыли за счет изменения коэффициента оборачиваемости капитала определяют умножением прироста последнего на базовый уровень коэффициента рентабельности продаж и на фактическую среднегодовую сумму оборотных активов:

П = Коб \* Rоб \* Акт1 =

(4,5 - 4,1) \* 0,11 \* 36521 = +1607 тыс. руб.

В нашем примере за счет ускорения оборачиваемости капитала в отчетном году ОАО «Стройматериалы» получило больше прибыли на сумму 1607 тыс. руб.

Ускорить оборачиваемость капитала можно путем интенсификации производства, более полного использования трудовых и материальных ресурсов, недопущения сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, сокращением времени нахождения средств в дебиторской задолженности.

**4.5 Анализ финансовой устойчивости ОАО «Стройматериалы»**

**4.5.1 Оценка финансовой устойчивости организации на основе анализа соотношения собственного и заемного капитала**

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость во многом зависит от оптимальности структуры источников капитала (соотношения собственных и заемных средств) и от оптимальности структуры активов предприятия, в первую очередь – от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности отдельных видов активов и пассивов предприятия.

Поэтому вначале необходимо проанализировать структуру источников капитала предприятия и оценить степень финансовой устойчивости и финансового риска. С этой целью рассчитывают следующие показатели:

- коэффициент финансовой автономии (или независимости) – удельный вес собственного капитала в общей валюте баланса;

- коэффициент финансовой зависимости – доля заемного капитала в общей валюте баланса;

- коэффициент текущей задолженности – отношение краткосрочных финансовых обязательств к общей валюте баланса;

- коэффициент долгосрочной финансовой независимости (коэффициент финансовой устойчивости) – отношение собственного и долгосрочного заемного капитала к общей валюте баланса;

- коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности) – отношение собственного капитала к заемному;

- коэффициент финансового левериджа (рычага) – отношение заемного капитала к собственному.

Чем выше уровень первого, четвертого и пятого показателей и чем ниже уровень второго, третьего и шестого показателей, тем устойчивее финансовое положение предприятия. В нашем примере (табл.4.10) доля собственного капитала соответствует нормативному значению и в отчетном году имеет тенденцию роста на 7%. Коэффициент финансовой зависимости в 2003 году увеличился на 2% по сравнению с 2002 годом, а в 2004 году снизился на 8,8% по сравнению 2003 годом. Это свидетельствует о том, что ОАО «Стройматериалы» в основном финансирует свою деятельность за счет собственных средств. Коэффициент финансовой устойчивости характеризует долю постоянного капитала в совокупном. Значение рассматриваемого коэффициента в трех отчетных периодах выше нормативного, это говорит о том, что доля устойчивых источников финансирования высока и о независимости предприятия от внешних кредиторов. Коэффициент платежеспособности показывает величину собственных средств, приходящихся на каждый рубль заемных средств, вложенных в активы предприятия. Его величина в 2002 году составила 2,1, в 2003 году 2,0, а в 2004 году 3,0, что также выше нормативного. Коэффициент финансового рычага является обратным коэффициенту платежеспособности. Фактические значения этих коэффициентов на данном предприятии свидетельствуют о его финансовой независимости, так как его значение на конец 2004 года составило 0,33 с уменьшением на 16% в сравнении с началом отчетного года.

В целом можно отметить, что предприятие финансово независимо, так как располагает достаточным количеством собственных источников обеспечения потребности производства.

Таблица 4.10

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Норм-тивное значение  | Уровень показателя | Изме-нение | Изме-нение |
| 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Коэффициент финансовой автономии | >=0,5 | 0,68 | 0,67 | 0,74 | -0,01 | +0,07 |
| Коэффициент финансовой зависимости | <=0,5 | 0,31 | 0,33 | 0,25 | +0,02 | -0,88 |
| Коэффициент текущей задолженности |  | 0,31 | 0,37 | 0,25 | -0,06 | -0,12 |
| Коэффициент финансовой устойчивости  | >=0,5 | 0,68 | 0,67 | 0,74 | -0,01 | +0,07 |
| Коэффициент платежеспособности | >=1 | 2,1 | 2,0 | 3,0 | -0,1 | +1 |
| Коэффициент финансового рычага | <=1 |  0,44 | 0,49 | 0,33 | 0,05 | -0,16 |

Изменения, которые произошли в структуре капитала, с позиций инвесторов и предприятия могут быть оценены по – разному. Для банков и прочих кредиторов предпочтительной является ситуация, когда доля собственного капитала у клиентов более высокая – это исключает финансовый риск. Предприятия же, как правило, заинтересованы в привлечении заемных средств по двум причинам: проценты по обслуживанию заемного капитала рассматриваются как расходы и не включаются в налогооблагаемую прибыль; расходы на выплату процентов обычно ниже прибыли, полученной от использования заемных средств в обороте предприятия, в результате чего повышается рентабельность собственного капитала.

В рыночной экономике большая и все увеличивающаяся доля собственного капитала вовсе не означает улучшения положения предприятия, возможности быстрого реагирования на изменение делового климата. Напротив, использование заемных средств свидетельствует о гибкости предприятия, его способности находить кредиты и возвращать их, то есть о доверии к нему в деловом мире.

**4.5.2 Оценка запаса финансовой устойчивости предприятия**

Важное значение для оценки финансового состояния предприятия имеет показатель запаса финансовой устойчивости (ЗФУ), который показывает зону безопасности (безубыточности) предприятия.

Чтобы определить запас финансовой устойчивости, необходимо из фактического объема продаж вычесть безубыточный (критический) объем продаж и полученный результат разделить на фактический объем продаж:

ЗФУ= Выручка фактическая – Критическая сумма выручки \*100 .

Таблица 4.11 Расчет безубыточного объема продаж и запаса финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Выручка от реализации продукции за минусом НДС, акцизов и др., тыс. руб. | 96039 | 137871 | 165425 |
| Прибыль от реализации, тыс. руб. | 14204 | 18498 | 28520 |
| Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 81835 | 119373 | 136905 |
| Сумма переменных затрат, тыс. руб. | 79616 | 115833 | 133790 |
| Сумма постоянных затрат, тыс. руб. | 2219 | 3540 | 3115 |
| Сумма маржи покрытия, тыс. руб. | 16423 | 22038 | 31635 |
| Доля маржи покрытия в выручке, % | 0,171 | 0,160 | 0,191 |
| Безубыточный объем продаж, тыс. руб. | 12976 | 22125 | 16309 |
| Запас финансовой устойчивости:тыс. руб. | 83063 | 115746 | 149116 |
| % | 86 | 84 | 90 |

Как показывает расчет (табл. 4.11) в 2002 году нужно было реализовать продукции на сумму 12976 тыс. руб., чтобы покрыть все постоянные затрата. При такой выручке рентабельность равна нулю. Фактически выручка составила 96039 тыс.руб., что выше критической суммы на 83063 тыс.руб. или на 86%. Это и есть запас финансовой устойчивости, или зона безубыточности предприятия. В 2003 году запас финансовой устойчивости несколько сократился. Выручка может уменьшиться на 84%, и только тогда рентабельность будет равна нулю. В 2004 году запас финансовой устойчивости увеличился и составил 90%. Это подтверждает то, что ОАО «Стройматериалы» финансово устойчиво.

В связи с этим очень важно осуществлять постоянный контроль за запасом финансовой прочности, выяснить, насколько близок или далек порог рентабельности, ниже которого не должна опускаться выручка предприятия. Это очень важный показатель для оценки уровня производственного риска, то есть риска недополучения выручки, необходимой для возмещения постоянных расходов предприятия, обусловленных производственной мощностью предприятия.

**4.5.3 Анализ финансового равновесия между активами и пассивами**

Наиболее полно финансовая устойчивость предприятия может быть раскрыта на основе изучения равновесия между статьями актива и пассива баланса. При уравновешенности активов и пассивов по срокам использования и по циклам обеспечивается сбалансированность притока и оттока денежных средств, а следовательно, платежеспособность предприятия и его финансовая устойчивость. В связи с этим анализ финансового равновесия активов и пассивов баланса является основой оценки финансовой устойчивости предприятия, его ликвидности и платежеспособности.

Основным источником финансирования внеоборотных активов, как уже отмечалось, является постоянный капитал (собственный капитал и долгосрочные кредиты и займы).

Оборотные активы образуются как за счет собственного капитала, так и за счет краткосрочных заемных средств. Желательно, чтобы они были наполовину сформированы за счет собственного, а наполовину - за счет заемного капитала: в этом случае обеспечиваются гарантия погашения внешнего долга и оптимальное значение коэффициента ликвидности, равное 2.

Собственный капитал в балансе отражается общей суммой в третьем разделе пассива баланса. Чтобы определить, сколько его вложено в долгосрочные активы, необходимо из общей суммы внеоборотных активов вычесть долгосрочные кредиты банка для инвестиций в недвижимость.

Доля собственного капитала (Дск) в формировании внеоборотных активов определяется следующим образом:

Дск = раздел 1 – раздел 4.

Раздел 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Внеоборотные активы | 45731 | 46838 | 47289 |
| Долгосрочные финансовые обязательства |  - |  - |  - |
| Сумма собственного капитала в формировании внеоборотных активах  | 4571 | 4683 | 47289 |
|  Доля в формировании внеоборотных активов, %: |  |  |  |
|  долгосрочных кредитов и займов |  - |  - |  - |
|  собственного капитала | 100 | 100 | 100 |

Из расчета (таблица 4.12) видно, что в ОАО «Стройматериалы» внеоборотные активы сформированы за счет собственного капитала.

Сумму собственного капитала (чистые оборотные активы ) можно рассчитать двумя способами :

1) раздел 3 +раздел 4 – раздел 1;

2) раздел 2 – раздел 5.

Результат покажет, какая сумма оборотных активов сформирована за счет собственного капитала, или что останется в обороте предприятия, если погасить одновременно всю краткосрочную задолженность кредиторам.

Доля собственного (Дск) и заемного (Дзк) капитала в формировании оборотных активов определяется следующим образом

Дск = Собственный оборотный капитал / оборотные активы

Дзк = Краткосрочные обязательства /Оборотные активы

Приведенные данные (табл.4.13) свидетельствуют о снижении финансовой устойчивости предприятия в 2003 году и повышении зависимости от внешних кредиторов. В 2004 году доля в сумме оборотных активов собственного капитала значительно возросла, что свидетельствует о финансовой устойчивости ОАО «Стройматериалы».

Таблица 4.13

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002г. | 2003г. | 2004г. |
| Общая сумма оборотных активов | 30136 | 37246 | 35795 |
|  Общая сумма краткосрочных обязательств предприятия  | 24213 | 31114 | 20824 |
| Сумма собственного оборотного капитала | 5923 | 6132 | 14971 |
| Доля в сумме оборотных активов, %  |  |  |  |
| собственного капитала | 19,7 | 16,5 | 41,8 |
| заемного капитала | 80,3 | 83,5 | 58,2 |

Причины изменения величины собственного оборотного капитала (чистых оборотных активов) устанавливаются сравнением суммы на начало и конец года по каждому источнику формирования постоянного капитала (разд. 3 и 4 баланса) и по каждой статье внеоборотных активов (разд. 1 баланса).

Из таблицы 4.14. видно, что за 2003 год сумма собственного оборотного капитала увеличилась на 3506 тыс. руб. - главным образом за счет прироста суммы резерва предстоящих расходов и платежей и нераспределенной прибыли; дополнительное вложение капитала в основные фонды и незавершенное строительство вызвало уменьшение его величины.

Важным показателем, который характеризует финансовое состояние предприятия и его устойчивость, является обеспеченность запасов (материальных оборотных активов) нормальными источниками финансирования, к которым относятся не только собственный оборотный капитал, но и краткосрочные кредиты банка под товарно-материальные ценности. Обеспеченность запасов нормальными источниками

финансирования устанавливается путем сравнения суммы плановых источников финансирования с общей суммой запасов.

Излишек или недостаток плановых источников средств для формирования запасов (постоянной части оборотных активов) является одним из критериев оценки финансовой устойчивости предприятия, в соответствии с которым выделяют четыре ее типа:

Таблица 4.14 Анализ влияния факторов на изменение наличия собственного оборотного капитала

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |  Уровень влияния,тыс. руб. | Уровень влияния, тыс.руб. |
|  1. Перманентный капитал |  |  |  |   |   |
| 1.1. Уставный капитал | 2261 | 2022 | 2022 | 10000-10000- -239 | - - |
| 1.2. Добавочный капитал | 43763 | 43763 | 48326 | 16 575-12 725 - | +3850 +4563 |
| 1.3. Резервный капитал | 350 | 350 | 350 | 1825-1500 - | +325 - |
|  1.4. Фонд социальной сферы | - | - | - |  - - | - - |
| 1.5.Целевые финансирования и поступления | - | - | - | - - | - - |
|  1.6.Резерв предстоящих расходов и платежей | - | 3297 | - | - +3297 | - -3297 |
| 1.7. 1.7.Доходы будущих периодов | - | - | - | -- - | - - |
|  1.8.Нераспределенная прибыль | 5280 | 6835 | 11562 | 13 200-7225+ +1555 | +5925 +4727 |
| 1.9.Долгосрочные обязательства | - | - | - | 6000 - 5000 - | +1000 - |
| 2. Внеоборотные активы |  |  |  |  |  |
| 2.1. Нематериальные активы | 56 | 31 | 17 | -(3000-2500)+ +25 | -500+ +14 |
| 2.2. Основные средства | 32273 | 32892 | 41084 | -(25 000-17 500) -619 | -7500 -8192 |
| 2. 2.3.Незавершенное строительство | 11702 | 12570 | 5769 | -(2500-4000) -868 | +1500 +6801 |
|  2. 2.4. Долгосрочные финансовыевложения | 6 | 6 | 6 | -(7500-6000) - | -1500 - |
| 2.5 Прочие внеоборотные активы | 1694 | 1339 | 413 | +355 | +3100 +926 |
| Итого |  |  |  | +3506 | +5542 |

1. Абсолютная краткосрочная финансовая устойчивость, если запасы (3) меньше суммы собственного оборотного капитала (СОК):

З < CОК; К = СОК / З > 1.

2. Нормальная краткосрочная финансовая устойчивость, при которой запасы больше собственного оборотного капитала, но меньше плановых источников их покрытия:

СОК <3 < Ипл; К = Ипл / З >1.

3. Неустойчивое (предкризисное) финансовое состояние, при котором нарушается платежный баланс, но сохраняется возможность восстановления равновесия платежных средств и платежных обязательств за счет привлечения временно свободных источников средств (Ивр) в оборот предприятия: непросроченной задолженности персоналу по оплате труда, бюджету по налоговым платежам, органам социального страхования и т.д. Но поскольку капитал в запасах находится довольно продолжительное время, а сроки погашения данных обязательств наступят очень скоро, то вложение коротких денег в длинные активы может вызвать значительные финансовые трудности для предприятия.

З = Ипл + Ивр; К = Ипл. / З <1.

4. Кризисное финансовое состояние (предприятие находится на грани банкротства), при котором

З > Ипл + Ивр; К = Ипл / З < 1.

Равновесие платежного баланса в данной ситуации обеспечивается за счет просроченных платежей по оплате труда, ссудам банка, поставщикам, бюджету и т.д. А это означает, что предприятие находится в кризисной ситуации.

Таблица 4.15

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Сумма материальных оборотных активов | 17467 | 22992 | 22531 |
| Плановые источники их формирования: |  |  |  |
| Сумма собственного оборотного капитала | 5923 | 9429 | 14971 |
| Краткосрочные кредиты банка под товарно-материальные ценности  | - | - | 1641 |
| Итого плановых источников | 5923 | 9429 | 16612 |
| Уровень обеспеченности, % | 34 | 41 | 73 |

Как показывают приведенные данные, на анализируемом предприятии в трех отчетных периодах запасы больше собственного оборотного капитала и больше источников их финансирования. Следовательно, его финансовое состояние можно классифицировать как кризисное.

**4.6 Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности предприятия**

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, то есть возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами. Оценка платежеспособности по балансу осуществляется на основе характеристики ликвидности оборотных активов, которая определяется временем, необходимым для превращения их в денежные средства. Чем меньше требуется времени для инкассации данного актива, тем выше его ликвидность. Ликвидность баланса – возможность субъекта хозяйствования обратить активы в наличность и погасить свои платежные обязательства, а точнее – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.(41) Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности (табл.4.13) , с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения.

Таблица 4.16 Группировка активов по степени ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид актива | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Денежные средства | 633 | 334 | 78 |
| Краткосрочные финансовые вложения | - | - | - |
| Итого по группе 1 | 633 | 334 | 78 |
| Товары отгруженные | - | - | - |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев | 10578 | 12949 | 11883 |
| НДС по приобретенным ценностям | 1458 | 971 | 1303 |
| Итого по группе 2 | 12036 | 13920 | 13186 |
| Сырье и материалы | 11917 | 13592 | 10160 |
| Незавершенное производство | 60 | 93 | 1787 |
| Готовая продукция | 1881 | 1950 | 1687 |
| Итого по группе 3 | 13858 | 15635 | 13634 |
| Внеоборотные активы | 45731 | 46838 | 47289 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | - | - | - |
| Расходы будущих периодов | 3609 | 7357 | 8897 |
| Итого по группе 4 | 49340 | 54195 | 56186 |
| Всего | 75867 | 84084 | 83084 |

Первая группа (А1) включает в себя абсолютно ликвидные активы, такие, как денежная наличность и краткосрочные финансовые вложения.

Ко второй группе (А2)относятся быстро реализуемые активы: товары отгруженные, дебиторская задолженность, налоги по приобретенным ценностям. Ликвидность этой группы оборотных активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и др.

Третья группа (А3) – это медленно реализуемые активы (производственные запасы, незавершенное производство, готовая продукция). Значительно большой срок понадобится для превращения их в денежную наличность.

Четвертая группа (4) – это трудно реализуемые активы, куда входят основные средства, нематериальные активы, долгосрочные финансовые вложения, незавершенное строительство, расходы будущих периодов, долгосрочная дебиторская задолженность.

Соответственно на четыре группы разбиваются и обязательства предприятия:

П1 – наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течение месяца (кредиторская задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили, просроченные платежи);

П2 – среднесрочные обязательства со сроком погашения до одного года (краткосрочные кредиты банка);

П3 – долгосрочные кредиты банка и займы;

П4 – собственный (акционерный) капитал, находящийся постоянно в распоряжении предприятия.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

А1 >= П1; А2 >= П2; А3 >= П3; А4 <= П4.

Таблица 4.17 Оценка ликвидности баланса.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наимен. группы активов | Значение, тыс. руб. | Наимен. группы пассивов | Значение, тыс. руб. | Знак  | Величина платежного избытка(недостатка), тыс. руб. |
| 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |  | 2002г. | 2003г. | 2004г. | 2002г. | 2003г. | 2004г. | 2002г. | 2003г. | 2004г. |
| А1 | 633 | 334 | 78 | П1 | 24213 | 31114 | 19183 | А1<П1 | А1<П1 | А1<П1 | -23580 | -30780 | -19105 |
| А2 | 12036 | 13920 | 13186 | П2 | - | - | 1641 | А2>П2 | А2>П2 | А2>П2 | +12036 | +13920 | +11545 |
| А3 | 13858 | 15635 | 13634 | П3 | - | - | - | А3>П3 | А3>П3 | А3>П3 | +13858 | +15635 | +13634 |
| А4 | 49340 | 54195 | 56186 | П4 | 51654 | 52970 | 62260 | А4<П4 | А4>П4 | А4<П4 | +2314 | -1225 | +6074 |
| Баланс  | 75867 | 84084 | 83084 | Баланс  | 75867 | 84084 | 83084 |  |  |  |  |  |  |

На анализируемом предприятии в трех отчетных периодах не выполняется первое неравенство, а именно А1 > П1. Это неравенство отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Плохим признаком является то, что величина платежного недостатка увеличилась в 2003 году. Также в 2003 году у предприятия не хватает величины собственного капитала в размере 1225 тыс.руб. для покрытия трудно реализуемых активах. В 2004 году у предприятия наблюдается улучшение платежеспособности по сравнению с 2003 годом.

Таким образом можно сделать вывод, что баланс не абсолютно ликвиден, это означает, что абсолютно ликвидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства.

Наряду с абсолютными показателями для оценки ликвидности и платежеспособности предприятия рассчитывают относительные показатели коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент быстрой ликвидности и коэффициент текущей ликвидности (таблица 4.18)

Таблица 4.18 Показатели ликвидности предприятия

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2002г. | 2003г. | 2004г. | Изме-нение | Изме-нение |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,03 | 0,01 | 0,004 | -0,02 | -0,006 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,5 | 0,5 | 0,6 | - | +0,1 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,1 | 1,1 | 1,3 | - | +0,2 |

Эти показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа коэффициент абсолютной ликвидности – для поставщиков сырья и материалов, коэффициент быстрой ликвидности – для банков, коэффициент текущей ликвидности – для инвесторов.

Коэффициент абсолютной ликвидности (норма денежных резервов) определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия. Он показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющейся денежной наличности. Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособно, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому каких либо общих нормативов рекомендаций по уровню данного показателя не существует. Дополняет общую картину платежеспособности предприятия наличие или отсутствие у него просроченных обязательств, их частота и длительность. В рассматриваемом примере данный коэффициент имеет тенденцию снижения.

Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности – отношение совокупности денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и краткосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, к сумме краткосрочных финансовых обязательств. Удовлетворяет обычно соотношение 0,7 – 1. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется большее соотношение. Если в составе оборотных активов значительную долю занимают денежные средства и их эквиваленты (ценные бумаги), то это соотношение может быть меньшим. В нашем примере его величина меньше нормативного.

Коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия долгов Ктл) – отношение всей суммы оборотных активов, включая запасы, к общей сумме краткосрочных обязательств, он показывает степень покрытия краткосрочных обязательств оборотными активами

Ктл = Оборотные активы – расходы будущих периодов

Краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов –

- Резервы предстоящих расходов и платежей

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше этот запас, тем больше уверенность кредиторов в том, что долги будут погашены. Удовлетворяет обычно коэффициент > 2. В нашем примере величина его в 2002 и 2003 годах составляет 1,1, а в 2004 году – 1,3, что значительно ниже нормативного уровня.

Рассматривая показатели ликвидности, следует иметь в виду, что их величина является довольно условной, так как ликвидность активов и срочность обязательств по бухгалтерскому балансу можно определить весьма приблизительно. Так, ликвидность запасов зависит от их качества (оборачиваемости, доли дефицитных, залежалых материалов и готовой продукции). Ликвидность дебиторской задолженности также зависит от скорости ее оборачиваемости, доли просроченных платежей и нереальных для взыскания. Поэтому радикальное повышение точности оценки ликвидности достигается в ходе внутреннего анализа на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

Об ухудшении ликвидности активов свидетельствует увеличение доли неликвидных запасов, просроченной дебиторской задолженности, просроченных векселей и др.

**Заключение**

Бухгалтерский баланс по существу представляет модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определенный момент времени финансовое положение организации. Каждый пользователь с помощью модели баланса стремится решать свои задачи.

Бухгалтеров волнует выполнение постулатов Пачоли, так как они контролируют правильность денежной оценки, в которой составляется баланс, отсюда и его определение как равенство актива и пассива.

Кредиторов волнует платежеспособность фирмы, и поэтому они трактуют баланс следующим образом: баланс есть категория бухгалтерского учета, позволяющая на определенный момент времени представить в денежном измерении имущественное положение организации. Такой баланс получил название статического.

Администрацию и собственников волнует движение капитала, которое должно приносить прибыль. Поэтому они склонны несколько по-другому интерпретировать модель баланса: баланс есть категория бухгалтерского учета, позволяющая представить финансовый результат хозяйственной деятельности за отчетный период. Такой баланс получил название динамического.

В практике бухгалтерского учета почти всех стран преобладало и преобладает смешение двух подходов понимания баланса: статического и динамического.

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал.

По строению бухгалтерский баланс представляет собой два ряда чисел, итоги которых постоянно равны между собой. Актив баланса раскрывает предметный состав имущественной массы организации. Пассив показывает какая величина средств вложена в хозяйственную деятельность организации, кто и в какой форме участвовал в создании ее имущественной массы.

В активе бухгалтерского баланса раскрывается информация о внеоборотных и оборотных активах организации, от которых в будущем организация ожидает экономической выгоды. Внеоборотные активы в общем виде представляют собой средства, используемые организацией в своей деятельности более одного года. К внеоборотным активам относится, в частности, следующее имущество: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, отложенные налоговые активы, прочие оборотные активы. Оборотные активы - это средства организации, которые используются менее одного года. К ним относятся следующие объекты бухгалтерского учета: материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства.

В пассиве бухгалтерского баланса раскрывается информация о собственном капитале, а также долгосрочных и краткосрочных обязательствах. Обязательство - это текущая задолженность организации, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку из организации ресурсов, содержащих экономическую выгоду, а капитал - это доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств.

К бухгалтерскому балансу прилагается пояснительная записка, в которой отражаются обязательные сведения, раскрытие которых предусмотрено Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ) и приказами Минфина России.

ОАО «Стройматериалы» является юридическим лицом, имеет печать, расчетные и валютные счета в учреждениях банка. Основным видом деятельности является производство строительных материалов.

Проведенный на предприятии анализ финансового состояния за 2002 - 2004 гг. позволяет сделать выводы о том, что предприятие находится на стадии кризисного состояния, так как на анализируемом предприятии в трех отчетных периодах запасы больше собственного оборотного капитала и больше источников их финансирования. Это свидетельствует о низкой платежеспособности предприятия. Однако при принятии соответствующих мер у ОАО «Стройматериалы» имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность (составление бизнес – плана мероприятий по восстановлению платежеспособности)

Так ОАО «Стройматериалы» недостаточно привлекает для финансирования долгосрочные займы: в 2002 – 2004 гг. заемные средства в виде кредитов банка не использовались.

Если предприятия не пользуются банковскими кредитами, а стремится обойтись собственными средствами, то его платежеспособность оказывается в полной зависимости от объема и сроков предоставления кредита покупателям и их добросовестности, то есть дебиторской задолженности. Задержка в поступление средств от одного или нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности у предприятия.

В 2003 году общая стоимость имущества предприятия по сравнению 2002 годом возросла на 8217 тыс. руб. или на 11 % и составила 84084 тыс. руб., а в 2004 году по сравнению с 2003 годом снизилась на 1000 тыс.руб. или 1,2%. Значительный удельный вес в общей стоимости имущества составили оборотные активы. За 2003 год они увеличились на 7110 тыс.руб. или на 23,5 %, в 2004 году – уменьшились на 1451 тыс. руб или 4%. Наибольший удельный вес в оборотных активах занимают запасы в 2002 г. - 58%, в2003 г. – 61,7%, в 2004 г. – 63% оборотных активов.

Увеличение оборотных активов в 2003 году произошло за счет роста дебиторской задолженности на 2371 тысяч рублей или на 22 % и запасов на 5525 тыс. руб.. Для снижения дебиторской задолженности предприятию следует совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая обязательный контроль за сроками образования дебиторской задолженности, оперативную работу с дебиторами, задерживающими оплату (телефонограммы, официальные письма и т.д.). использования системы скидок по предоплате и др.

Большой запас сырья, материалов отрицательно сказывается на финансовом положении предприятия, так как это замедляют оборачиваемость оборотных активов.

В 2003 году кредиторская задолженность предприятия возросла на 3582 тыс.руб. или на 15%. Значительный удельный вес в общей кредиторской задолженности составляет задолженность перед бюджетом по налогам, за 2003 год она возросла на 6979 тыс. руб. или на 90%. Большая задолженность по налогам показывает, что предприятие является недоимщиком. В 2004 году ситуация улучшилась: ОАО «Стройматериалы» погасило задолженность бюджету в сумме 8842 тыс. руб., что привело к снижению кредиторской задолженности в 2004 году.

Для полноты характеристики финансового положения предприятия необходимо оценить его платежеспособность. Оценка платежеспособности предприятия производится по данным баланса на основании показателей ликвидности оборотных активов, то есть времени которое необходимо для их превращения в денежную наличность.

Коэффициент абсолютной ликвидности представляет собой отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам предприятия. В 2002 год коэффициент абсолютной ликвидности составил 0,03, в 2003 году он снизился до 0,01, а в 2004 году до 0,004, что показывает низкую платежеспособность предприятия. Это означает, что ОАО «Стройматериалы» сможет погасить немедленно только 0,4 % своих текущих обязательств. Коэффициенты быстрой и текущей ликвидности также не удовлетворяет предъявляемым к ним требованием.

Главными причинами платежеспособности предприятия является:

1) использование в хозяйственном обороте заемных средств (при дефиците собственных, денежных средств)

2) большая дебиторская задолженность покупателям, которая создает серьезные финансовые проблемы предприятию.

3) большой запас сырья и материалов, что замедляет оборачиваемость оборотных средств.

4) увеличение кредиторской задолженности, особенно задолженности по налогам: предприятие не успевает оплачивать очередные налоги, так как не хватает собственных денежных средств, накапливаются долги перед бюджетом, растут пени и штрафы.

Для финансового оздоровления предприятия руководство ОАО «Стройматериалы» целесообразно составить бизнес - план мероприятий по восстановлению платежеспособности. Кроме выше приведенных мер по оздоровлению финансового положения предприятию крайне необходимо государственная финансовая поддержка из бюджетов различных уровней. В этом случае у предприятия имеется реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс РФ Ч. I от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 20.02.1996 N 18-ФЗ, от 12.08.1996 N 111-ФЗ, от 08.07.1999 N 138-ФЗ, от 16.04.2001 N 45-ФЗ, от 15.05.2001 N 54-ФЗ)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации.

3. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

4. Федеральный закон РФ «Об акционерных обществах» от 24 ноября 1995 г. № 29-ФЗ. (в ред. #M12291 9016207Федеральных законов от 13.06.1996 N 65-ФЗ, от #S #M12291 901724.05.1999 N 101-ФЗ#S #M12291 901794408 от 07. 08.2001 N 120-ФЗ,#S #M12291 901813238 от 21.03.2002 N 31-ФЗ, #S от 31.10. 2002 N 134-ФЗ#S #M12291 901853053 от 27.02. 2003 N 29-ФЗ)#S

5. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике РФ от 29 декабря 1997 г.

6. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО. Утверждена Постановлением Правительства РФ от 6.03.1998 г. №283.

7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г. № 34-н.

8. Порядок публикации годовой бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами. Утвержден Приказом Министерства Финансов РФ от 28.11.1996 г.№101;

9.Принципы подготовки составления финансовой отчетности. Утверждены Правлением в 1989 г.

10.ПБУ 1/98 «Учетная политика».

11.ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

12.ПБУ 9/99 «Доходы организации».

13.ПБУ 10/99 «Расходы организации».

14.ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»

15.ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».

16.ПБУ 6/01 «Учет основных средств»

17.ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»

18.ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».

19.ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»

20.План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и инструкция по его применению. Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 31.10 2000 г.№ 94-н.

21.Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации. Утверждены Приказом Министерства финансов РФ от 28.06.2000 г. №60-н.

22. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Приказ Министерства Финансов РФ №49 от 13 июля 1995 г.).

23. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. – 2 – е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2001. – 304с.

24. Блатов Н.А. Балансоведение. – Л.: Экономическое образование, 1930.

25. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. 3000 основных бухгалтерских проводок: Учебно-практическое пособие:-Ростов н/Д: Феникс,2003.-352с.

26. Годовая бухгалтерская отчетность ОАО «Стройматеиалы»2002-2004 гг.

27. Годовая отчетность (форма №1,2,3,4, приложение к бухгалтерскому балансу №5, пояснительная записка, взаимоувязка показателей отчетности) – Главбух №1, январь 2005г.

28. Гусева О.Г., Шейна Е.В. Основы бухгалтерского учета: - 3-е изд. перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М, 2003. – 334с.

29. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2001, - 304с.

30. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2003 г.

31. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2003 г.

32. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина – М.: Финансы и статистика, 2005. – 720с.

33. Комментарий к новому Плану счетов бухгалтерского учета / А. С. Бакаев, Л.Г. Макарова, Е.А. Мизиковский и др., Под ред. А.С.Бакаева – М.: «ИПБ - БИНФА», 2001.

34. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп.; - М.: Финансы и статистика, 2002.

35. Кошкин И.Н. Построение бухгалтерского баланса. – Л., 1940 г.

36. Никитин В.М., Никитина Д.А. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2004. – 496с.

37. Новодворский В. Д., Клинов Н. Н. Составление бухгалтерского баланса при реорганизации юридического лица в форме выделения и разделения. Бухгалтерский учет № 20 2002 г.

38. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. Бухгалтерская отчетность организации: Учеб. пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. – 368с.

39. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. – 2-е изд.; перераб. и доп. – М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2004.

40. Патров В.В., Быков В.А. Составление годовой бухгалтерской отчетности – Бухгалтерский учет № 2 2005г.

41. Пястолов. С.М. Экономический анализ деятельности предприятия: Учебное пособие для студентов экономических специальностей высших учебных заведений, экономистов и преподавателей. – М.: Академический проект, 2004. – 407с.

42. Рудановский А.П. Теория балансового учета. Оценка как цель балансового учета. – М: МАКИЗ, 1928.

43. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие / Г.В.Савицкая – 7-е изд., испр. – Мн.: Новое знание, 2004. – 704с.

44. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.:ИНФРА – М., 2005. – 330с.

45. Сергеев И.В. Экономика предприятия: Учеб. пособие. – 2-е изд.; перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 304с.

46. Соколов Я.В., Патров В.В., Карзаева Н.Н. Новый план счетов и основы ведения бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2003 – 640с.

47. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000 -496с.

48. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней. – М.: ЮНИТИ,1996.

49. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004 – 784с.

50. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс: Пер. с нем С.И.Чедырбаума. – М.: Экономическая жизнь,1925.