Министерство образования и науки Украины

Севастопольский национальный технический университет

Факультет «Экономика и менеджмент»

Кафедра «Учет и аудит»

Допущена к защите

##### Зав. кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Лысенко Л.И.

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2002 г.

ДИПЛОМНАЯ

РАБОТА

на тему: Учет и анализ, и аудит текущих обязательств

(на материалах ОАО СЗКО «Молот»)

Студентка группы АУ-

специальности 7.050106

Борисова Елена Николаевна

Руководитель

дипломной работы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(доц.,к.э.н. Лысенко Л.И.)

Консультант: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(ст.преп.Шипилов Н.Ю.)

Севастополь 2003 г.

СОДЕРЖАНИЕ

С

Введение ……………………………………………………………………………………………

1 Экономическая сущность обязательств и политика предприятия в управлении ими……………….

1.1 Экономическая сущность, виды, классификация, оценка и цена обязательств…………………...

1.2 Обзор современных проблем оценки, учета и аудита обязательств……………………

1.3 Нормативно-правовая база в управлении обязательствами предприятия………………………..

1.4 Характеристика деятельности и финансового состояния ОАО СЗКО «Молот»…………………

2 Учет и внутрихозяйственный контроль текущих обязательств ОАО СЗКО «Молот»

2.1 Цель, задачи, принципы учета текущих обязательств…………………………………………..

2.2 Учет кредитов (займов)…………………………………………………………………………

2.3 Учет кредиторской задолженности за товары, работы, услуги…………………………………..

* 1. Учет текущих обязательств по расчетам………………………………………………………..
  2. Учет прочих текущих обязательств……………………………………………………………
  3. Внутрихозяйственный контроль и отражение информации о текущих обязательствах в финансовой отчетности…………………………………………………………………………...
  4. Автоматизация учета текущих обязательств……………………………………………………..

3 Анализ состояния текущих обязательств и оценка их влияния на длительность финансового цикла

ОАО СЗКО «Молот»

3.1 Цель, задачи, источники информации, общая схема и методика анализа текущих обязательств

3.2 Анализ состояния, динамики и структуры текущих обязательств…………………………………..

3.3 Влияние оборачиваемости текущих обязательств и активов на длительность финансового цикла

3.4 Прогнозирование уровня кредиторской задолженности…………………………………………..

3.5 Автоматизация анализа текущих обязательств………………………………………………

4 Аудит текущих обязательств ОАО СЗКО «Молот»

4.1 Цель, задачи, объекты и информационная база аудита текущих обязательств……………………

* 1. Планирование аудита текущих обязательств, разработка общего плана и программы аудиторской

проверки………………………………………………………………………………………...

* 1. Общая схема проведения аудита текущих обязательств и документирование аудиторских доказательств……………………………………………………………………………………
  2. Формирование аудиторского заключения и подготовка письма к руководству……………………

Заключение………………………………………………………………………………………

Список использованных источников………………………………………………………………..

ВВЕДЕНИЕ

Реформы, которые охватили в последнее время все сферы, вплотную подошли к системе бухгалтерского учета и отчетности в Украине. Подлежит пересмотру организация бухгалтерского учета, методика отражения хозяйственных операций, объем и содержание финансовой отчетности. Переход к рыночной экономике, коренные изменения производственных отношений во всех сферах хозяйствования, создание и развитие фондового рынка, стремление к оживлению внутреннего инвестиционного климата, интеграция Украины в мировую экономику и привлечение иностранных инвестиций вызывает необходимость перестройки методологических, методических и организационных принципов и методов ведения бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международной практикой.

В данный момент на Украине разработана программа реформирования бухгалтерского учета с применением международных стандартов. Развитие экономики сопровождается эволюцией системы управления, а следовательно, бухгалтерского учета, как информационной базы управляющей системы.

Общепризнанна целесообразность и необходимость удовлетворения потребностей в информации многочисленных пользователей, обеспечить которую может только бухгалтерский учет. Бухгалтерский учет представляет собой систему, которая осуществляет сбор, измерение, обработку, интерпретацию и передачу информации об определенном хозяйствующем субъекте. Эта информация дает возможность пользователям принимать обоснованные решения при выборе альтернативных вариантов использования хозяйственных ресурсов предприятия.

Бухгалтерский учет отражает весь процесс производства средств предприятия, дает возможность проследить за изменениями, которые претерпевают имущественные средства. Учитывая совокупность затрат, предприниматель определяет себестоимость производства или минимум того, что он должен выручить, если не желает нести убытки. Для чего постоянно сравнивает себестоимость своей продукции, работ и услуг с рыночными ценами. Таким образом предприниматель контролирует производительность и доходность своего предприятия.

Учетные документы, формируемые в системе финансового учета, должны быть понятны всем участникам рыночной экономики. Финансовый бухгалтерский учет распространяется в большей мере не на отдельные подразделения предприятия, а в целом на деятельность предприятия.

Существует несколько групп внешних пользователей бухгалтерской информации. Чаще всего состоянием дел предприятия интересуются акционеры, инвесторы, кредиторы, аудиторы и инспекторы налоговых служб.

Предприятия заинтересованы в привлечении новых инвестиций для развития производства и, соответственно, привлекательного образа фирмы. На основании финансового учета акционеры, инвесторы и кредиторы определяют прибыльность производства и принимают решения о том, стоит ли вкладывать в него свои деньги. На основании той же информации аудиторы и инспекторы налоговых служб оценивают достоверность расчета заказов, расходов и прибыли, правильность начисления налогов.

Акционерам и инвесторам важно знать: насколько эффективно и прибыльно используется собственный капитал владельцев предприятия, нужны ли фирме новые инвестиции или их объем следует уменьшить, может ли фирма оставаться прибыльной и при каких условиях.

Кредиторов интересуют вопросы: нужна ли предприятию ссуда и способно ли оно своевременно выплачивать проценты за кредит, а затем в срок расплатиться с долгами.

Покупатели продукции и клиенты хотят знать, соответствует ли реклама фирмы фактическому состоянию дел, насколько обоснованы цены на товары, сможет ли фирма в течение необходимого времени обеспечивать гарантийное и послегарантийное обслуживание.

Поставщикам важно знать, насколько стабильна потребность предприятия-покупателя в их продукции. Государственные фирмы интересует насколько полно и правильно определена прибыль и исчислены налоги, не нарушается ли антимонопольное и валютное законодательство, не завышается ли стоимость той продукции и тех услуг, цены на которые регулируются государством.

В экономической литературе вопросы учета, анализа и аудита обязательств освещаются достаточно широко. Так, в частности, в работах Завгороднего В.П. «Бухгалтерский учет в Украине»,Бутинца Ф.Ф. «Бухгалтерский и финансовый учет», Сопко В. «Бухгалтерский учет обязательств» и т.д.

Знакомство с литературными источниками позволило констатировать, что существует достаточно противоречий в нормативно-законодательной базе учета, и вопросы, связанные с учетом обязательств продолжают активно разрабатываться.

Целью данной дипломной работы является изучение сущности, методологии и организации учета и контроля текущих обязательств на основе отечественных и международных стандартов для оценки системы учета на базовом предприятии ОАО СЗКО «Молот».

Для достижения данной цели в работе решаются задачи:

* исследование теоретических работ отечественных и зарубежных ученых экономистов по экономической сущности обязательств предприятия и методов управления ими;
* изучение нормативно-правовых документов по объекту исследования;
* изучение структуры и методик оценки обязательств в целях бухгалтерского учета;
* изучение методик учета операций по возникновению и погашению обязательств;
* определение влияния учета обязательств на формирование объективных данных о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта при составлении финансовой отчетности;
* провести анализ и дать оценку политике управления заемными средствами на ОАО СЗКО «Молот»;
* изучить и провести аудит текущих обязательств на предприятии.

При выполнении работы использовались данные учета и отчетности ОАО СЗКО «Молот».

Поставленные задачи определили структуру курсовой работы. Структура работы представлена тремя разделами и четырнадцатью подразделами, включает один график и четыре таблицы.

В I разделе раскрывается сущность обязательств предприятия, как экономической категории, их значение и роль в рыночной экономике.

Во II разделе раскрываются задачи и функции бухгалтерского учета как информационной системы для принятия решений при управлении обязательствами предприятия, рассматриваются организация и методология учета и контроля обязательств на предприятии.

В III разделе проводится анализ структуры и динамики текущих обязательств, определяется влияние кредиторской задолженности на длительность финансового цикла предприятия, рассматривается возможность прогнозирования уровня кредиторской задолженности при помощи экономико-математического метода;

IV раздел посвящен проведению аудита по объекту «Текущие обязательства».

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ В УПРАВЛЕНИИ ИМИ
   1. Экономическая сущность, виды, классификация, оценка и цена обязательств

Для осуществления своей деятельности предприятие должно располагать определенным набором экономических ресурсов (или факторов производства) – элементов, используемых для производства экономических благ, пользующихся спросом на рынке. Возникает вопрос: за счет каких источников появились у предприятия экономические ресурсы? Часть этих ресурсов будет предоставлена предприятию (экономическому субъекту) его собственниками. Общая сумма внесенных владельцами средств (денежных, материальных или нематериальных) называется собственным капиталом*.* Часть ресурсов вносится кем-либо, кто не является собственником, или они приобретаются за счет привлеченных средств физических и юридических лиц, вступивших с предприятием в корреспондентские связи (кредиторы, поставщики и т.д.).

В качестве привлеченного капитала рассматривается задолженность хозяйствующего субъекта перед физическими или юридическими лицами, то есть обязательства фирмы в установленный срок возвратить их владельцам (заимодателям) полученные от них экономические ресурсы или их денежный эквивалент (по договоренности сторон), а также причитающееся за это вознаграждение (если такое предусмотрено соглашением). Следовательно, можно записать: Активы = Собственный капитал + Обязательства

Обязательства- это источник привлеченных средств, образовавшихся в результате уже совершившихся действий (сделок) хозяйствующего субъекта, которые служат юридическим основанием для последующих платежей, за товары, предоставленные услуги или выполненные работы. Суммы левой и правой частей уравнения всегда будут совпадать, так как рассматривается одна и та же вещь с разных точек зрения.

Предприятие, использующее только собственный капитал, имеет наивысшую финансовую устойчивость (его коэффициент автономии равен единице), но ограничивает темпы своего развития и не использует финансовые возможности прироста прибыли на вложенный капитал. Для покрытия потребности предприятия в основных и оборотных фондах в ряде случаев становится необходимо привлечение заемного капитала. Заемный капитал характеризуется следующими положительными особенностями:

* достаточно широкими возможностями привлечения;
* обеспечением роста финансового потенциала предприятия при необходимости существенного расширения его активов и возрастания темпов роста объема его хозяйственной деятельности;
* более низкой стоимостью в сравнении с собственным капиталом (изымаются затраты по его обслуживанию из налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль).

В то же время использование заемного капитала имеет следующие недостатки:

* риск снижения финансовой устойчивости и платежеспособности;
* высокая зависимость стоимости заемного капитала от колебаний конъюнктуры финансового рынка;
* сложность процедуры привлечения (особенно в больших размерах).

Таким образом, предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако в большей мере подвержено финансовому риску и угрозе банкротства.

Все внешние источники финансирования предприятия попадают в одну из двух категорий: финансирование путем получения кредитов (кратко и долгосрочных) и выпуска ценных бумаг. Привлечение кредитных ресурсов расширяет возможности предприятия, способствует приращению отдачи от собственного капитала. Это свойство заемного капитала получило название эффекта финансового рычага. Эффект финансового рычага – приращение к рентабельности собственных средств, получаемое благодаря использованию кредита, несмотря на его платность. Как будут профинансированы (какова будет структура источников финансирования) основных и оборотных средств зависит от того, какой политики придерживается предприятие. Если собственный капитал покрывает всю потребность предприятия в оборотных средствах, то такая политика называется консервативной – предприятие не рискует, но уровень доходности снижается. Агрессивная политика состоит в том, что предприятие для пополнения оборотных средств использует в основном краткосрочные обязательства, то есть кредиторскую задолженность и краткосрочный банковский кредит, риск заключается в возможности не привлечь вовремя нужную сумму денег, предприятие может оказаться неплатежеспособным. Существует мнение, что оптимальным является финансирование необоротных активов предприятия и десятой части оборотных активов за счет собственных средств.

Макроэкономические факторы, которые отражаются на уровне организации кредитных отношений, связаны в первую очередь с необходимостью соблюдения базовых принципов кредитования (возвратность, срочность, платность, обеспеченность и целевое использование) как обязательного условия должной отдачи банковского капитала по результатам кругооборота промышленного капитала. Задолженность фирмы по обязательствам (поставщикам, банкам, прочим кредиторам, бюджету, собственным работникам и т.д.) с точки зрения имущественных исков рассматривается предпочтительнее перед имущественными правами собственников, поэтому собственный капитал предприятия определяется как разность между стоимостью его имущества и обязательствами: Собственный капитал = Активы - Обязательства. Собственный капитал, согласно Положению (стандарту) Бухгалтерского Учета 2 "Баланс" (далее П(С)БУ) - это часть в активах предприятия, которая остается после вычитания его обязательств.

Непосредственная деятельность субъектов предпринимательства связана с выполнением обязательств как внутреннего характера между соучредителями либо отдельными структурными подразделениями коммерческой структуры, самой коммерческой структурой и ее работниками, так и внешнего характера – с контрагентами, поставщиками и потребителями. Одним из атрибутов экономического кризиса в Украине является кризис платежей, который сопровождается ростом дебиторско-кредиторской задолженности при расчетах между субъектами предпринимательской деятельности, половина которой просрочена. Наибольшие долги накопились на предприятиях электроэнергетики, топливной промышленности и черной металлургии. Сложилась ситуация, когда все, кто работает, должны друг другу большие деньги. И составляет этот долг почти 55 млрд. долларов. Особого внимания требует феномен задолженности по зарплате. Невыплата зарплаты, ее задержки стали нормой. Если работники не обеспечиваются совокупностью необходимых благ и услуг для воспроизводства своей способности к труду, происходит ускоренный физиологический и интеллектуальный износ человеческого капитала, что делает украинское общество в целом неустойчивым, деструктивным, а систему социально-экономических отношений непрогнозируемой.

Публичные обязательства возникают между предприятием и государством в лице уполномоченных его органов, а также с органами местного самоуправления. Для стабилизации финансовой системы государства большое значение имеет налоговая дисциплина, т.е. своевременное и в должных размерах внесение юридическими и физическими лицами установленных обязательных платежей и сборов в государственный и местный бюджеты. Через механизм налогообложения затраты общества на безработицу, другие социальные последствия ложатся на предприятие.

Обязательства – самый распространенный вид общественных отношений, урегулированных нормами гражданского права – гражданских правоотношений. Обязательства – правоотношения, в силу которых одна сторона (должник) обязуется совершить в пользу другой стороны (кредитора) определенные действия, как-то: передать имущество, выполнить работу, предоставить услугу, уплатить деньги, либо воздержаться от определенного действия, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности (статья 151 «Понятие обязательства и основание его возникновения» Гражданского кодекса Украины от 18.07.63 г. с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.07.96). Требование надлежащего исполнения обязательств связано с их сущностью и сформулировано в законе так: обязательства должны исполняться надлежащим образом и в установленный срок в соответствии с указаниями закона, договора, а при отсутствии таких указаний – в соответствии с обычно предъявляемыми требованиями. Срок исполнения и способ исполнения обязательств устанавливается законом или договором. По действующему законодательству к способам обеспечения исполнения обязательств относятся: неустойка; залог; задаток; поручительство; гарантия; удержание.

Таким образом, посредством обязательств, предприниматель, рационально организовывая свое дело, снабжает его всем необходимым, реализует свой товар и исполняет возникшие вследствие этого обязанности перед другими лицами. Как следствие неисполнения обязательств хозяйствующими субъектами: диспропорции в экономике страны, существенное замедление экономического роста в 2002 г. (по сравнению с 2000-2001 гг.). Одним из значительных факторов влияния на состояние государственных финансов является действующая в стране система государственного финансового контроля, финансового надзора и аудита. Макроэкономический подход к системе учета обязательств предприятия состоит в определении влияния методов представления отчетных данных на экономические показатели отрасли и страны в целом. Национальные экономические цели требуют такой бухгалтерской отчетности, которая стимулировала бы увеличение капиталовложений во время экономического спада.

После выяснения понятия обязательств остановимся более подробно на их структуре, представленной в П(С)БУ-11 «Обязательства». Естественные и социальные науки для изучения и увязки информации прибегают к ее классификации. Бухгалтерский учет разделяет обязательства предприятия на отдельные категории для обеспечения интерпретируемости учетной информации, которая должна восприниматься пользователями финансовой отчетности для выработки решений. Классификация информации в балансе должна отвечать определенным целям, среди которых можно выделить: представление платежеспособности предприятия для кредиторов; описание хозяйственной деятельности предприятия.

Обязательство является важным объектом бухгалтерского учета на предприятии, элементом измерения финансового состояния предприятия. Согласно нормативным документам [1]:

Обязательство– это задолженность предприятия, которая возникла в результате прошедших событий и погашение которой, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды. Важной предпосылкой рациональной организации учета обязательств предприятия является экономически обоснованная их классификация. Методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о обязательствах и раскрытии ее в финансовой отчетности регламентируются Положением (Стандартом) Бухгалтерского Учета (далееП(С)БУ) 11 «Обязательства». В соответствии с П(С)БУ 11 в целях бухгалтерского учета обязательства подразделяются (приложение ) на:

* обеспечения (создаются для возмещения следующих (будущих) расходов на соответствующие цели);

**-** долгосрочные (все, которые не являются текущими);

* текущие(которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение 12 месяцев, начиная с даты баланса);
* непредвиденные (которые возникли при согласовании прошедших хозяйственных операций м станут реальными, если состоится или не состоится в будущем одно или несколько неопределенных событий);
* доходы будущих периодов (рассматриваются как обязательство возвратить средства в случае, если не будут выполнены условия соглашений).

В определении момента возникновения обязательства общим правилом является то, что обязательства регистрируются в учете только тогда, когда осуществлена хозяйственная операция, в связи с которой возникает задолженность. Условия признания обязательств предприятия перед другими субъектами хозяйствования являются едиными как для международной, так и для отечественной практики:

- обязательство должно иметь место в настоящем и быть результатом прошедших фактов хозяйственной жизни;

* обязательство связано с необходимостью будущих платежей в целях сохранения хозяйственных связей или в соответствии с нормальной предпринимательской деятельностью;
* должно быть выполнено неизбежно;
* имеет определенный срок выполнения, хотя точная дата может быть неизвестна;
* субъект, относительно которого возникло обязательство, должен быть идентифицирован как отдельное лицо или группа лиц, если не в момент принятия обязательства, то в момент его выполнения.

Обязательства могут погашаться деньгами, другими активами или услугами, заменой обязательства другим обязательством. В учете и отчетности обязательство отражается только тогда, когда его оценка может быть достоверно определена, а также в случае если существует вероятность уменьшения экономических выгод в будущем при погашении обязательства. Когда ресурсы и обязательства отражаются в отчетности о финансовом положении предприятия, то считается, что они признаны. Обязательства обычно оцениваются суммой денег, которая необходима для оплаты долга (или стоимостью товаров и услуг, которые необходимо предоставить). Среди обязательств можно выделить также обеспечения последующих расходов и платежей *–* это обязательства, в которых на дату баланса остаются неопределенными сумма или время погашения.

Обеспечение будущих расходов и платежей:

- обеспечение выплат персоналу (отражаются начисленные в отчетном периоде будущие расходы на предстоящие выплаты персоналу: обеспечение выплат отпусков – сумма определяется ежемесячно по формуле = (фактически начисленная работникам заработная плата \* (годовая плановая сумма на оплату отпусков : общий плановый фонд оплаты труда )) + начисленные на сумму отпускных обязательные социальные начисления в соответствующие фонды; дополнительное пенсионное обеспечение рассчитывается исходя из условий конкретных пенсионных программ предприятия);

* прочие обеспечения (обеспечение гарантийных обязательств – сумма средств, зарезервированных для обеспечения будущих расходов на проведение гарантийных ремонтов проданной продукции, предметов проката и др.; она определяется расчетно; обеспечение для возмещения расходов на реструктуризацию - определяется в сумме прямых расходов по плану реструктуризации; обеспечение исполнения обязательств по обременительным контрактам (контрактам, неизбежные расходы по выполнению которых превышают ожидаемые экономические выгоды от них) – определяется в размере разницы между неизбежными расходами и ожидаемыми экономическими выгодами);
* целевое финансирование (отражаются средства целевого финансирования и целевых поступлений, полученных как субсидии, ассигнования из бюджета и внебюджетных фондов, целевые взносы юридических и физических лиц).

По срокам погашения обязательства делятся на текущие и долгосрочные. Кредиторскую задолженность, которую не планируют погашать в течение года или обычного операционного цикла, относят к долгосрочной:

* долгосрочные кредиты банка (приводятся суммы задолженности предприятия перед банками за полученные кредиты, которые могут быть классифицированы как долгосрочные; долгосрочные кредиты банков как обязательства, на которые начисляются проценты, отражаются в балансе по их *настоящей стоимости (*дисконтируемая сумма будущих платежей (за вычетом суммы ожидаемого возмещения), которая, как ожидается будет необходима для погашения обязательства в процессе обычной деятельности предприятия); основная сумма кредитов приводится без учета начисленных процентов; монетарные суммы обязательств, выраженные в иностранной валюте, отражаются по валютному курсу на дату баланса, немонетарные – по курсу на дату осуществления операции, без пересчета на дату баланса);
* прочие долгосрочные финансовые обязательства (отражается сумма долгосрочной задолженности предприятия по обязательствам, связанным с привлечением заемных средств из прочих небанковских источников, на которые начисляются проценты; прочие долгосрочные финансовые обязательства отражаются в балансе по настоящей стоимости; в данной строке приводятся суммы долгосрочных выданных векселей, если на них начисляются проценты);
* отсроченные налоговые обязательства (отражается сумма налога на прибыль, которая будет уплачиваться в будущих периодах из временных разниц, подлежащих налогообложению; отсроченное налоговое обязательство рассчитывается по ставкам налогообложения, которые будут действовать в течение периода, в котором будет осуществляться погашение обязательства);
* прочие долгосрочные обязательства ( долгосрочные векселя выданные, если по ним не предусмотрено начисление процентов; обязательства по финансовой аренде (арендатор отражает свои обязательства перед арендодателем по наименьшей на начало срока аренды оценке: справедливой стоимости актива или настоящей стоимости суммы минимальных арендных платежей; сумма признанного обязательства уменьшается на сумму платы за оборудование, являющуюся частью арендной платы, которая рассчитывается как разница между суммой регулярного арендного платежа (аннуитета) и суммой процента (произведения арендной ставки процента и остатка обязательств по финансовой аренде) - расчет осуществляется согласно П(С)БУ 14) ; обязательства по аренде целостных имущественных комплексов; обязательства по задолженности по налогам и обязательным платежам, которая была отсрочена согласно законодательству; беспроцентная финансовая помощь на возвратной основе; прочие виды долгосрочных обязательств, на которые не начисляются проценты).

Согласно П(С)БУ 2, текущие обязательства– обязательства, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение 12 месяцев, начиная с даты баланса. Их отражают в балансе по сумме погашения.

Текущие обязательства включают:

* краткосрочные кредиты банков (отражается сумма, полученных от банковских учреждений кредитов, которые могут быть классифицированы как текущие, то есть должны быть погашены в течение 12 месяцев с даты баланса или являются кредитными линиями (кредитами «до востребования»); приводится основная сумма кредитов – без учета начисленных процентов – по сумме погашения);
* текущая задолженность по долгосрочным обязательствам (показывается часть долгосрочных обязательств, для которых в течение 12 месяцев с даты баланса наступает срок погашения; отражается по сумме погашения);
* краткосрочные векселя выданные (показывается сумма задолженности, на которую предприятие выдало векселя на обеспечение поставок (работ, услуг) поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам; в случае, если предусматривается начисление процентов по векселю, в данной строке отражается сумма без учета процентов);
* кредиторская задолженность за товары, работы, услуги (показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поставленные товарно-материальные ценности (ТМЦ), выполненные работы и полученные услуги, которая не обеспечена векселями и возникла в результате основной деятельности);
* текущие обязательства по расчетам:
* по полученным авансам (отражается сумма авансов, полученных от других лиц в счет будущих поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также предоплаты от покупателей или заказчиков);
* по расчетам с бюджетом (показывается кредитовое сальдо соответствующих субсчетов – задолженность предприятия по всем видам платежей в бюджет, включая налоги с работников предприятия);
* по расчетам по внебюджетным платежам (показывается задолженность по взносам во внебюджетные фонды, предусмотренные действующим законодательством);
* по расчетам по страхованию (отражается сумма задолженности по отчислениям в Пенсионный фонд, на социальное страхование, страхование имущества предприятия и индивидуальное страхование его работников как кредитовое сальдо соответствующих субсчетов);
* по расчетам по оплате труда (отражается задолженность предприятия по оплате труда, включая депонированную заработную плату, которая начислена работникам предприятия);
* по расчетам с участниками (отражается задолженность предприятия его участникам (учредителям), связанная с распределением прибыли (дивиденды и др.) и формированием уставного капитала);
* по внутренним расчетам (отражается задолженность предприятия связанным сторонам и кредиторская задолженность по внутриведомственным расчетам: операции с дочерними, ассоциированными и совместными предприятиями; операции с хозяйственными единицами, выделенными на отдельный баланс);
* прочие текущие обязательства (отражаются суммы обязательств, которые не могут быть включены в другие статьи: задолженность работникам предприятия по суммам, выданным в подотчет – кредитовое сальдо счета 372; просроченная задолженность по займам; суммы процентов, начисленных за пользование ТМЦ, денежных средств, работ или услуг, полученных в кредит, имущества, полученного по операциям аренды (лизинга); расчеты с другими кредиторами по операциям некоммерческого характера, с нанимателями квартир, лицами, проживающими в общежитиях жилищно-коммунального хозяйства и др.).

Одним из видов обязательств являются доходы, полученные авансом (так называемые доходы будущих периодов). Доходы будущих периодов возникают в момент получения авансов за товары или услуги, реализация которых будет осуществляться постепенно в течение определенного периода времени:

- доходы, полученные как авансовые платежи за переданные в финансовую аренду необоротные активы;

* суммы выручки от подписки на периодические издания;
* выручка от продажи билетов транспортных и театрально-зрелищных предприятий.

Важным вопросом является «цена» различных источников капитала. Цена капитала – это затраты предприятия, связанные с привлечением капитала. Рассмотрим особенности оценки стоимости привлекаемого предприятием заемного капитала в разрезе его элементов, приведенных на рисунке 1.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Элементы стоимости заемного капитала | |
| 1 | Стоимость банковского кредита |
| 2 | Стоимость капитала, привлекаемого за счет эмиссии облигаций |
| 3 | Стоимость товарного (коммерческого) кредита |
|  | в форме краткосрочной отсрочки платежа |
|  | в форме отсрочки платежа оформленной векселем |
| 4 | Стоимость внутренней кредиторской задолженности |

Рисунок 1.2 Система элементов оценки заемного капитала предприятия

Стоимость банковского кредита определяется на основе ставки процента за кредит. Стоимость заемного капитала, привлекаемого за счет эмиссии облигаций, оценивается на базе ставки процента по ней, формирующего сумму периодических выплат. Стоимость товарного (коммерческого) кредита оценивается в разрезе двух форм его предоставления: по кредиту в форме краткосрочной отсрочки платежа; по кредиту в форме отсрочки платежа оформленной векселем. Стоимость товарного кредита оценивается размером скидки с цены продукции, при осуществлении своевременного платежа за нее. Стоимость товарного кредита в форме отсрочки платежа с оформлением векселем формируется на тех же условиях, что и банковского, однако должна учитывать при этом потерю ценовой скидки за своевременный платеж за продукцию. Стоимость внутренней кредиторской задолженности предприятия учитывается по нулевой ставке, так как представляет собой бесплатное финансирование предприятия за счет этого вида заемного капитала.

В составе текущих обязательств предприятия особое место занимают его обязательства перед бюджетом. Современным в налоговом законодательстве является подход, который рассматривает каждый день просрочки уплаты налога как форму кредитования государством предприятия .

Таким образом, для осуществления хозяйственной деятельности каждое предприятие использует не только собственные ресурсы, но и привлеченный (заемный) капитал, рассматривая свою задолженность перед физическими или юридическими лицами за используемые ресурсы, как обязательство в установленный срок возвратить их (или их денежный эквивалент) владельцам (заимодателям), а также причитающееся за это вознаграждение. Обязательство является важным объектом бухгалтерского учета на предприятии, элементом измерения финансового состояния предприятия. Предприятие, использующее заемный капитал, имеет более высокий финансовый потенциал своего развития (за счет формирования дополнительного объема активов) и возможности прироста финансовой рентабельности деятельности, однако, в некоторой степени увеличивает финансовый риск и угрозу банкротства (возрастающие по мере увеличения удельного веса заемных средств в общей сумме используемого капитала). С учетом источников привлечения капитала на предприятие, в целях бухгалтерского учета П(С)БУ 11 дает классификацию обязательств (приложение ) и выделяет особенности классификационных групп:

* долгосрочные (обязательства, которые будут погашены в течение срока, превышающего операционный цикл предприятия или двенадцать месяцев, начиная с даты баланса);
* текущие (обязательства, которые будут погашены в течение операционного цикла предприятия или должны быть погашены в течение 12 месяцев, начиная с даты баланса);
* обеспечения (обязательства, в которых на дату баланса остаются неопределенными сумма или время погашения);
* неопределенные (возникли при согласовании прошедших хозяйственных операций и станут реальными, если состоится в будущем неопределенное событие);
* доходы будущих периодов (рассматриваются как обязательства возвратить средства в случае, если не будут выполнены условия соглашений).

В зависимости от срока погашения обязательства подразделяются на два вида: долгосрочные и краткосрочные. Кроме того, обязательства делятся на две группы : четко определенные (когда известна сумма и срок погашения) и возможные (когда сумма и срок погашения зависят от осуществления или неосуществления одного, или нескольких событий в будущем). К первой группе относится кредиторская задолженность за товары ( работы, услуги), обязательства по расчетам с бюджетом, с работающими по оплате труда, кредиторская задолженность по векселям выданным, кредиторская задолженность перед банками.Ко второй группе относятся такой вид обязательств как обеспечение. Оценка обязательств предприятия в процессе обычной деятельности отражена в таблице 1.1. С учетом оценки стоимости отдельных составных элементов заемного капитала и удельного веса каждого из этих элементов в общей его сумме может быть определена средневзвешенная стоимость заемного капитала предприятия. Большинство обязательств фиксируется договором.

Таблица 1.1 Оценка обязательств в балансе

|  |  |
| --- | --- |
| Вид обязательства | Оценка |
| Обеспечение | Учетная оценка ресурсов (за вычетом суммы ожидаемого возмещения), необходимых для погашения соответствующего обязательства. |
| Целевое финансирование | Оценка по сумме средств целевого финансирования |
| Долгосрочные обязательства, на которые начисляются проценты | Оценка по настоящей стоимости – дисконтированной сумме будущих платежей (за вычетом суммы ожидаемого возмещения), которая, как ожидается, будет необходима для погашения обязательств. |
| Текущие обязательства | Оценка по сумме погашения – не дисконтированной сумме денежных средств или их эквивалентов, которая, как ожидается, будет уплачена для погашения обязательств. |
| Доходы будущих периодов | Оценка по справедливой стоимости активов, полученных или подлежащих получению. |

* 1. Обзор современных проблем оценки, учета и аудита обязательств

В период перехода экономики Украины к рыночным отношениям, характеризующийся поиском оптимальных экономических решений, возникает необходимость совершенствовать организационные, исторические и законодательные нормативы бухгалтерского учета. 28 октября 1998 года было принято постановление Кабинета Министров Украины № 1706, которым утверждена программа реформирования системы бухгалтерского учета с применением Международных стандартов. Изучив нормативно-правовые документы и различные публикации по теме реформирования бухгалтерского учета в Украине с целью его соответствия Международным стандартам бухгалтерского учета и требованиям рыночной экономики, можно заметить, что некоторые экономисты, в частности авторы публикаций в газете «Бухгалтерия», журнала «Бухгалтерский учет и аудит», отмечают, что эти документы требуют дальнейшей доработки и согласования. П(С)БУ не совпадают по структуре и содержанию с МСБУ и это дает основание отдельным экспертам (преимущественно западным) утверждать о несоответствии бухгалтерского учета в Украине международным стандартам. В отношении учета обязательств И.Губина [ 38 ] отмечает чрезмерную лаконичность П(С)БУ 11 и сожалеет, что общим методологическим подходам к определению обязательств и их признанию в П(С)БУ 11 не уделено достаточно внимания. Объединив четыре международных стандарта, занимающих внушительный объем, отечественный стандарт скромно уместился на четырех страницах машинописного текста. Практика применения нового Плана счетов на исследуемом предприятии свидетельствует, что в пределах новой системы счетов невозможно получить все показатели, необходимые для принятия управленческих решений, следовательно, следует пересмотреть его содержание. Удовлетворение интересов одной группы пользователей учетной информации невозможно за счет ограничения интересов других пользователей. Например, понятие «дивиденды» различные нормативные акты трактуют по своему (ст.10 Закона «Об обществах», п.1.9.ст.1 Закона «О прибыли», п.14 П(С)БУ 15) и между ними есть существенные отличия. При этом для налогообложения нужно руководствоваться Законом «О прибыли», а для учета национальными стандартами. Применение П(С)БУ приводит к увеличению расхождения между налоговым и бухгалтерским трактованием и отражением одних и тех же объектов, тогда как в согласно Закону «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» все виды отчетности должны базироваться на данных бухгалтерского учета. Это приводит к увеличению объемов работы бухгалтеров и возрастанию их «психологического» напряжения относительно ожидаемых санкций за возможные ошибки и несогласованность. Основная причина отделения налогового учета от бухгалтерского – момент отражения валовых доходов и валовых расходов для целей налогообложения не всегда совпадает с моментом возникновения (признания) бухгалтерских доходов и расходов. Сложная система учета авансов и операций с субъектами предпринимательской деятельности, не имеющих статуса налогоплательщика на общих условиях; внедрение дополнительной громоздкой документации по учету НДС значительно увеличивает затраты на ведение учета на предприятии. Наибольшим недостатком является то, что результаты, выявленные по данным налогового учета, могут значительно отклоняться от реальных финансовых результатов деятельности предприятия по данным финансового учета. Это усложняет работу бухгалтера и аудиторских фирм. Министерство финансов Украины как орган государственного регулирования стремилось при помощи П(С)БУ 17 «Налог на прибыль» перебросить мостик через бездну бухгалтерского и налогового учета. По Плану счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятия роль мостика призваны выполнить такие счета: 98 «Налог на прибыль», 64 «Расчеты по налогам и платежам», 17 «Отсроченные налоговые активы» (ОНА), 54 «Отсроченные налоговые обязательства» (ОНО). Как видим, вместо двух счетов, которые использовались раньше («Расчеты с бюджетом» и «Использование прибыли»), теперь необходимо использовать, как минимум 4 счета. Понятие ОНА и ОНО, и понятие временных разниц в стандарте имеет довольно сложную формулировку, понятие постоянных разниц из стандарта исключено, однако, это не означает, что они фактически не существуют. Тема снижения налоговой нагрузки на доходы граждан и упрощения шкалы налогообложения активно обсуждается в экономических кругах. В Украине 22.05.2003 г. был принят закон «О налоге не доходы физических лиц», устанавливающий единую ставку 13%, что позволит снизить налоговую нагрузку, а также избавит большинство граждан от необходимости представления декларации по итогам календарного года. Современное состояние дел в сфере налогообложения в Украине экономисты оценивают как кризисное. Причина в том, что законодательно утвержденные нормы налогообложения порой противоречивы, действующая налоговая система характеризуется несогласованностью и противоречивостью отдельных налоговых законов и нормативных актов других областей права, излишней налоговой нагрузкой на плательщиков, с одной стороны, и бессистемным и неоправданным предоставлением льгот – с другой. Приоритеты и количественные параметры бюджетно-налоговой политики должны формироваться на основе общей экономической стратегии и возможностей ее максимально эффективной реализации. Достижение соответствия между интересами государства, отечественных товаропроизводителей и всех слоев населения Украины – таково главное направление разрешения противоречий, возникающих сегодня в налоговых отношениях.

Таким образом, все это вместе и обусловило необходимость реформирования налоговой системы Украины путем создания единого всеобъемлющего Налогового кодекса. Ситуация может быть исправлена лишь путем принятия такого налогового законодательства, которое изначально было бы ориентировано на формирование налоговых показателей, исходя из данных бухгалтерского учета, что, собственно, и предусмотрено ст.3 Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

* 1. Нормативно-правовая база управления обязательствами предприятия

На выбор схемы финансирования и конкретных источников формирования капитала предприятия влияет ряд объективных и субъективных факторов. Одним из этих факторов является организационно-правовая форма предприятия. Принципы формирования уставного капитала акционерных обществ регламентируются Законом Украины № 1576 «О хозяйственных обществах». Руководствуясь другими факторами (отраслевые особенности операционной деятельности предприятия; размер предприятия; стоимость капитала, привлекаемого из различных источников и т.д.), предприятия в современных условиях хозяйствования систематически привлекают заемные средства. Вопросы относительно организации и ведения учета обязательств рассматриваются в следующих национальных основополагающих документах, регулирующих порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности:

Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.99 г. № 996-XIV - предусматривает общие понятия, определение терминов, определяет цель бухгалтерского учета и финансовой отчетности – предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и непредвзятой информации о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия; определяет основные принципы, на которых базируется бухгалтерский учет и финансовая отчетность, определяет организацию и ведение бухгалтерского учета, общие требования к составлению финансовой отчетности в Украине. Положение (стандарт) бухгалтерского учета (далее – П(С)БУ) 2 «Баланс», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 31 марта 1999 г. № 87 - дает классификацию обязательств на долгосрочные и текущие. Определяет условия их отражения в балансе. Раскрывает содержание статей баланса, в том числе – пообязательствам.

П(С)БУ 11 «Обязательства», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 31.01.2000 № 20 - раскрываются методологические принципы формирования в бухгалтерском учете информации об обязательствах и ее отражения в финансовой отчетности. Предусматривает определение терминов:

П(С)БУ 12 «Финансовые инвестиции» - приводится определение настоящей стоимости долгосрочных обязательств, на которые начисляются проценты.

П(С)БУ 14 «Аренда» - приводится порядок оценки минимальных арендных платежей по учету обязательства арендатора по финансовой аренде.

П(С)БУ 17 «Налог на прибыль» - стандарт определяет условия признания обязательств предприятия по налогу на прибыль, их оценку и отражение в финансовой отчетности.

Универсальной правовой нормой для урегулирования широкого круга обязательств является гражданско-правовой договор, который получил название хозяйственного. С целью привлечения заемных средств составляется кредитный договор между учреждением банка и предприятием. В настоящее время наиболее распространенным видом получения предприятием кредита в Украине является банковский кредит. Порядок документального оформления кредитования регламентируется Положением «О кредитовании», утвержденном постановлением Правления Национального Банка Украины № 246 от 28.09.95 г., Гражданский кодекс Украины, ст.3, 90, 380 и др. Действующее законодательство Украины запрещает предоставлять предприятиям кредиты на покрытие убытков от хозяйственной деятельности, на формирование и увеличение уставных капиталов банков, для внесения платежей в бюджет и внебюджетные фонды.

Порядок расчетов посредством векселейрегламентируется Законом «Об обращении векселей в Украине» от 05.04.2001; «Положением о простом и переводном векселе», утвержденном постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.37; Постановлением Верховного Совета Украины «О применении векселей в хозяйственном обороте Украины» от 17.06.92, Указом Президента Украины «О расширении сферы обращения векселей» от 26.07.95, письмом Минфина Украины «О бухгалтерском учете вексельного обращения» от 12.08.92 № 18-4116 (с последующими дополнениями и изменениями) и письмом ГНА Украины от 17.01.97 № 15-0214 (10-372).

Разновидностью заемного капитала по своему экономическому содержанию являются: задолженность по оплате труда, задолженность по перечислениям в бюджетные и внебюджетные фонды и прочие виды начислений в составе внутренней кредиторской задолженности предприятия. Трудовые отношения работающих на предприятиях всех форм собственности регулируются законодательными актами по труду и социальным вопросам, а также учредительными документами предприятия и коллективным договором. Право на труд и вознаграждение за него закреплено Конституцией Украины. В соответствии со ст. 1 Закона Украины «Об оплате труда» заработная плата – это вознаграждение, исчисленное, как правило, в денежном измерении, которое, согласно трудовому соглашению, собственник или уполномоченный им орган выплачивает работнику за выполненную им работу.

Общегосударственные налоги и сборы (обязательные платежи) устанавливаются Верховным Советом Украины и взимаются на всей территории Украины. Порядок зачисления общегосударственных налогов и сборов (обязательных платежей) в Государственный бюджет Украины, местные бюджеты и государственные целевые фонды определяется в соответствии с законами Украины. Подоходный налог с доходов граждан удерживается в соответствии с Декретом Кабинета Министров Украины «О подоходном налоге с граждан» от 26.12.92 № 13-22 и Инструкцией о подоходном налоге с граждан от 21.04.93 №12, а также Законом Украины от 13.02.98 № 129 «О внесении изменений в Декрет Кабинета Министров Украины «О подоходном налоге с граждан» от 26.12.92 № 13-22 и Законом Украины от 23.03.99 № 539-XIV «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины». Объектом налогообложения доходов граждан является совокупный налогооблагаемый доход за календарный год, полученный со всех источников. Основами законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании, утвержденными постановлением Верховной Рады Украины от 14.01.98 № 16/98, определено, что *общеобязательное государственное социальное страхование* – это система прав, обязанностей и гарантий, предусматривающая предоставление социальной защиты, которая включает материальное обеспечение граждан в случае болезни, потери трудоспособности, безработицы по независящим от них причинам, а также в старости и в других случаях, предусмотренных законом, за счет денежных фондов, формирующихся путем уплаты страховых взносов. Порядок начисления, расходования и учета расчетов по сбору на государственное обязательное социальное страхование регламентируется Законом Украины «О сборе на обязательное социальное страхование» от 26.06.97 № 402 (с изменениями), Инструкцией о порядке начисления, учета и использования средств Фонда социального страхования Украины, утвержденной постановлением Правления Фонда социального страхования Украины от 26.08.99 № 11, Приказом Министерства труда и социальной политики Украины «Об осуществлении сбора на социальное страхование на случай безработицы» от 03.10.97 № 4. Порядок начисления сбора на обязательное государственное пенсионное страхование регламентируется Законом Украины «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование», утвержденным постановлением ВРУ от 26.06.97 № 400 (с последующими изменениями и дополнениями), Законом Украины от 22.10.98 «О внесении изменений в Закон Украины «О сборах на обязательное государственное пенсионное страхование», Инструкцией о порядке исчисления и уплаты предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами сбора на обязательное государственное пенсионное страхование, других платежей, а также учета их поступлений в Пенсионный фонд Украины от 03.06.99 № 4-6. Законом Украины «О налогообложении прибыли предприятий» предусмотрены добровольные взносы на пенсионный счет работника, открываемый в пределах пенсионных планов уполномоченном банке предприятием-работодателем. Источники целевого финансирования и целевых поступлений и их использование регламентируются соответствующими правительственными постановлениями и нормативными документами, в частности, письмом Минфина Украины от 28.1.92 № 18-412 «О бухгалтерском учете отдельных хозяйственных операций», приказом Минфина Украины от 14.12.99 № 298 «О порядке бухгалтерского учета гуманитарной помощи» и др.

С введением в действие Закона Украины «О налогообложении прибыли предприятий» от 22.05.97 № 283 появилось понятие налогового учета. Ставки налога на прибыль, льготы относительно налога, объект налогообложения, порядок исчисления облагаемой налогом прибыли, сроки и порядок уплаты и зачисления налога в бюджеты могут устанавливаться только данным Законом. Порядок составления Декларации о прибыли предприятия регламентирован приказом ГНА Украины от 21.01.98 № 37 (с последующими дополнениями и изменениями). В состав налоговой отчетности входит также Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, которая представляется плательщиком не позже 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом независимо от того, возникло у плательщика в отчетном периоде налоговое обязательство или нет. Порядок заполнения и представления Налоговой декларации по НДС регламентируется приказом ГНА Украины от 30.05.97 № 166 (с дополнениями и изменениями, внесенными приказом от 23.10.98 № 499). На территории Украины, в соответствии с международными нормами взимания НДС, введена специальная регистрация плательщиков НДС в государственной налоговой администрации по месту их нахождения с целью получения Свидетельства о регистрации плательщика НДС и индивидуального налогового номера плательщика НДС.

Акцизный сбор в Украине был введен одновременно с налогом на добавленную стоимость на основании Закона Украины от 18.12.91 г. «Об акцизном сборе», декрета Кабинета Министров Украины № 18-92 от 26.12.92 г. «Об акцизном сборе». В соответствии с декретом - Инструкция о порядке начисления и уплаты акцизного сбора, утвержденная приказом Главной государственной налоговой инспекции Украины № 24 от 22.06.93 г.

Первого апреля 2001 года введен в действие Закон Украины «О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами» № 2181 – III от 21.12.2000г.

* 1. Характеристика деятельности и финансового состояния ОАО СЗКО

«Молот»

Открытое акционерное общество севастопольский завод коммунального оборудования "Молот" имеет свидетельство о государственной регистрации субъекта предпринимательской деятельности – юридического лица, выданное Севастопольской государственной администрацией. ОАОСЗКО "Молот" включено в единый государственный реестр предприятий и организаций Украины. Форма собственности - коллективная. Хозяйственная деятельность по Уставу - производство и ремонт коммунального оборудования.

Завод основан в 1924 году. Стратегической целью деятельности является занятие своего сектора на внутреннем рынке услуг по ремонту и производству центробежных скважинных электронасосных агрегатов для воды, освоение новых типов продукции (судовых и шахтных насосов, водоумягчителей). Область применения – водоснабжение промышленное и бытовое, орошение сельскохозяйственных угодий, добыча нефти и газа. Завод осуществляет внешнеэкономическую деятельность, выполняя заказы для предприятий Туркмении и России. Наиболее эффективным способом рекламы о деятельности предприятия считается расположение информации в интернете. Рассмотрим баланс ОАО СЗКО «Молот» за 2002г. (приложение ).

Оценка финансового состояния – это рассмотрение каждого показателя, полученного в результате финансового анализа, с точки зрения соответствия его фактического уровня нормальному для данного предприятия уровню, идентификация фактов, повлиявших на величину показателя и определение необходимой величины показателя на перспективу и способов ее достижения. Анализ финансового состояния предприятия чаще всего осуществляют по таким направления оценки: имущественное состояние предприятия; ликвидности активов и платежеспособности предприятия; показателей финансовой независимости и структуры капитала; показателей прибыльности и рентабельности предприятия; показателей деловой активности; рыночной активности.

Подготовительный этап экономического чтения баланса дал возможность проверить правильность составления баланса формально и по существу. Валюта баланса подсчитана верно и сумма разделов актива равна сумме разделов пассива. Статьи баланса заполнены в соответствии с данными оборотно-сальдовой ведомости. Экспресс – анализ баланса позволяет рассчитать показатели финансового состояния ОАОСЗКО «Молот» ( приложение ).

Сравнение темпов роста объемов имущества, источников и валюты баланса позволяет сделать вывод, что сумма по строке 080 «Всего по разделу I» (Необоротные активы) предприятия уменьшилась за счет увеличения износа основных средств и нематериальных активов, сумма по строке «Всего по разделу II» (Оборотные активы) возросла за счет роста денежных средств и производственных запасов предприятия, что является положительной тенденцией. Валюта баланса на конец отчетного периода увеличилась по сравнению с началом на 612,1 тыс. грн. Проведем вертикальный анализ баланса, сравнивая вес структурных изменений по сравнению с суммой баланса по активу и пассиву в процентах.

Таблица 1.2 Вертикальный анализ баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало периода, % | Изменения, % | На конец периода, % |
| I раздел | 1460,8/2418,5\*100=60 | - 9,3 | 1534,3/3030,6\*100=50,7 |
| II раздел | 954,7/2418,5\*100=39 | 10,3 | 1492,9/3030,6\*100=49,3 |
| Баланс,тыс грн. | 1460,8+954,7+3=2418,5 | х | 1492,9+1534,3+3,4=3030,6 |
| Пассив | На начало периода, % | Изменения, % | На конец периода, % |
| I раздел | 1161,5/2418,5\*100=48 | - 10,7 | 1130,9/3030,6\*100=37,3 |
| IVраздел | 1257/2418,5\*100=52 | 10,7 | 1899,7/3030,6\*100=62,7 |
| Баланс,тыс.грн. | 1161,5+1257=2418,5 | х | 1130,9+1899,7=3030,6 |

Оценка изменений значений валюты баланса, итогов разделов, групп статей и отдельных статей на конец периода по сравнению с началом периода называется горизонтальным анализом баланса. Рост показателя «Сумма имеющихся у предприятия хозяйственных и денежных средств» (валюта баланса) свидетельствует об увеличении имущественного потенциала предприятия. В структуре активов наибольший удельный вес занимают необоротные активы (50,7%), что говорит о «тяжелой» структуре активов (более 40%). При этом по сравнению с предыдущим отчетным периодом доля необоротных активов предприятия снизилась на 9,3%, такие изменения способствуют ускорению оборачиваемости. Наличие и увеличение в составе активов предприятия нематериальных активов косвенно характеризует избранную предприятием стратегию как инновационную. Анализируя имущественное положение предприятия, необходимо также оценить состояние используемых основных средств. Для этой цели рассчитывается показатель годности основных средств (приложение ). За анализируемый период произошло снижение этого коэффициента на 2% (41% - 43%). Состояние основных средств предприятия не очень хорошее, т.к. износ составляет 43%.

Активы предприятия исследуются с точки зрения их ликвидности. Оценка ликвидности показывает способность предприятия своевременно и в полном объеме погасить краткосрочную кредиторскую задолженность. Коэффициент общей ликвидности на начало периода 0,76 на конец – 0,79 ( норма 1- 2). Положительным моментом является увеличение этого коэффициента на 0,03. Коэффициент абсолютной ликвидности на начало и на конец периода 0,01 . Зарубежными экспертами определен нижний предел этого показателя, который равен 0,2, т.е. 20% денежных средств предприятие должно фактически изъять из своего оборота и, как следствие, менее эффективно использовать свои оборотные активы. При условии нормальной, стабильной работы предприятия и качественного управления финансами коэффициент абсолютной ликвидности может приближаться к 0. Расчет коэффициентов ликвидности показывает, что состояние ликвидности на конец отчетного периода критическое.

Оценка показателей финансовой независимости и структуры капитала показала, что коэффициент независимости снизился ( от 0,48 до 0,37 ). Этот коэффициент характеризует долю собственных средств (собственного капитала) в общей сумме средств, авансированных в его деятельность, критическое минимальное значение его равно 0,5. Показатель «Чистый оборотный капитал» отражает ситуацию, когда все оборотные активы предприятия «Молот» сформированы за счет привлеченного капитала. Коэффициент концентрации собственного капитала показывает долю средств собственников в общей сумме средств, вложенных в имущество предприятия и характеризует возможность предприятия выполнить свои внешние обязательства за счет собственных средств. Чем выше значение этого коэффициента , тем более финансово устойчиво , стабильно и независимо от кредиторов предприятие. Согласно Методике № 81, Методике № 22, разработанных в Украине для анализа финансового состояния предприятия, положение предприятия считается устойчивым, если этот коэффициент составляет не менее 50%. Для исследуемого предприятия этот коэффициент за полугодие уменьшился на 11% и составил 37%.

Рентабельность – это показатель, характеризующий экономическую эффективность. Экономическая эффективность – относительный показатель, соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта. Рентабельность совокупного капитала, рентабельность собственного капитала для ОАО СЗКО «Молот» на 2002 год это отрицательная величина, т.е. каждая инвестированная денежная единица приносит убыток.

Таким образом, финансовое состояние анализируемого предприятия в 2002 году можно оценить как неустойчивое и критическое.

1. УЧЕТ И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЙ КОНТРОЛЬ ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОАО СЗКО «МОЛОТ»
   1. Цель, задачи и принципы учета текущих обязательств

Целью ведения бухгалтерского учета обязательств и отражения их в финансовой отчетности является предоставление пользователям (как внутренним, так и внешним) для принятия решений полной, правдивой и непредвзятой информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия. Внешние пользователи бухгалтерской информации: коммерческие партнеры, включая поставщиков товаров в кредит и клиентов, которые покупают товары или услуги (поставщики должны знать о возможности предприятия выплачивать долги, а клиентам необходима уверенность, что предприятие является надежным источником поставок и в ближайшее время не прекратит своего существования); инвесторы и кредиторы предприятия, к которым относятся банки, дающие предприятию кредит либо осуществляющие долгосрочное финансовое инвестирование (банку необходимы гарантии, что предприятие оплатит проценты за кредит и в конечном итоге вернет его в оговоренный срок); налоговые службы; финансовые аналитики, использующие информацию для своих клиентов или для всего общества (например, биржевым брокерам необходима информация для того, чтобы посоветовать инвесторам, в чьи ценные бумаги вкладывать деньги). Внешние пользователи бухгалтерской информации (банки, поставщики и др.) оценивают изменение доли обязательств (заемных средств) предприятия в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении сделок.

Внутренних пользователей интересуют следующие моменты: выбор поставщика (в данном случае должны приниматься во внимание: солидность поставщика, возможность установления долгосрочных отношений, вариабельность в установлении финансово-расчетных отношений, наличие различных схем поставки сырья и материалов, средняя продолжительность поставки и т.д.); контроль своевременности расчетов (как правило, превышение предельного срока оплаты поставленных сырья и материалов приводит к штрафным санкциям); выбор момента расчета с конкретным кредитором в конкретной ситуации (в подавляющем большинстве случаев поставщики сырья, естественным образом заинтересованные в ускорении оплаты, предлагают скидку с отпускной цены при условии относительно быстрой оплаты; таким образом, перед предприятием возникает дилемма – воспользоваться скидкой или получить дополнительный источник финансирования). Интерес внутренних пользователей связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности предприятия. Основными критериями выбора являются степень риска, цена того или иного источника финансирования, условия его использования, срок уплаты долга и ряд других.

Основные задачи учета обязательств:

* правильное документальное оформление;
* формирование полной достоверной информации о возникновении и сроках погашении обязательств для оперативного руководства хозяйственными процессами и исполнения (пользуясь показателями текущего учета и отчетности, руководство предприятия контролирует рациональность использования хозяйственных ресурсов, рентабельность (т.е. получение прибыли, достаточной для привлечения и удержания вложенного капитала), ликвидность (достаточности средств для погашения задолженности по обязательствам), получает другую деловую информацию, а также осуществляет планирование и прогнозирование деятельности предприятия;
* обеспечение контроля за выполнением обязательств согласно утвержденным графикам и нормам;
* своевременное предотвращение отрицательных явлений финансово-хозяйственной деятельности (претензии контрагентов, неустойки, штрафы, пени и другие финансовые санкции), и мобилизация внутренних ресурсов (контроль);
* обеспечение достоверных данных для анализа эффективности использования заемных средств.

Бухгалтерский учет обязательств и их отражение в финансовой отчетности на предприятии строятся на следующих основных принципах:

* осмотрительности (согласно принципу осмотрительности и полного освещения, методы оценки применяемые в бухгалтерском учете, должны предотвращать занижение оценки обязательств; обязательство признается, если его оценка может быть достоверно определена и существует вероятность уменьшения экономических выгод в будущем вследствие его погашения; следуя принципу осмотрительности, предприятие признает в своем балансе гарантийное обязательство по реализованной продукции (то есть учитываются не только реальные, но и потенциальные убытки));
* полного освещения (согласно этому принципу финансовая отчетность не ограничена балансом и отчетами, но содержит примечания, которые предоставляют информацию и дополнительные пояснения к отдельным статьям отчетов по объекту обязательства (сроки, суммы погашения обязательств, объявление дивидендов по акциям)**;**
* автономности (банковские счета предприятия и его учредителей, а также их ответственность по обязательствам, должны быть разделены; финансовой отчетности предусмотрено только отражение обязательств собственников по взносам в уставный капитал и обязательства перед собственниками в виде процентов, дивидендов и т.д.);
* непрерывности (оценка текущих обязательств предприятия исходит из принципа непрерывности деятельности, который предполагает, что деятельность предприятия будет продолжаться в дальнейшем);
* начисления и соответствия доходов и расходов (результаты хозяйственных операций признаются тогда, когда они происходят, а не тогда , когда получаются или выплачиваются денежные средства, и отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности тех периодов, к которым они относятся; благодаря этому принципу пользователи получают информацию не только о прошлых операциях, связанных с выплатой или получение денежных средств, но и об обязательстве уплатить денежные средства в будущем; такая информация относительно прошлых операций наиболее полезна для принятия пользователями экономических решений);

**-** единого денежного измерителя **(**что касается валюты, в которой оценивается задолженность, то в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и отчетности в Украине» предприятия ведут бухгалтерский учет и составляют отчетность в едином денежном измерителе (в денежной единице Украины));

* периодичности (для подготовки бухгалтерской информации вся деятельность предприятия, в том числе и расчеты по обязательствам, поделена на периоды).

Пунктом 2 ст.3 «Закона о бухгалтерском учете в Украине» определено, что «бухгалтерский учет является обязательным видом учета, который, ведется предприятием. На данных бухгалтерского учета основываются налоговая, финансовая, статистическая и другие виды отчетности, использующие денежный измеритель. Процесс производства сложен и многогранен, поэтому для его учета требуется ведение большого количества различных документов. Схема документооборота по учету обязательств приведена в приложении .

Для учета текущих обязательств в Плане счетов предусмотрен класс 6 с одноименным названием «Текущие обязательства»**,** их классификация приведена в П(С)БУ 11. Для правильной организации учета обязательств важное значение имеют их классификация и оценка. Организация бухгалтерского учета текущих обязательств будет рассматриваться на примере ОАО СЗКО «Молот».

Таким образом, целью ведения бухгалтерского учета обязательств является предоставление информации пользователям: внешним – для оценки доли заемных средств предприятия в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении сделок; внутренним – для выбора альтернативных вариантов финансирования деятельности предприятия.

Отвечая потребностям общества в получении финансовой информации, бухгалтерский учет обязательств предприятия основывается на принципах, которые позволяют эту потребность удовлетворить. Технология учета и используемые учетные регистры, и система контроля текущих обязательств на базовом предприятии ОАО СЗКО «Молот» полностью соответствует действующим нормативным документам, регламентирующим порядок и методологию учета.

* 1. Учет кредитов (займов)

Одним из способов (источников) пополнения оборотных средств (основных ресурсов любого бизнеса) является получение кредита или займа.

Краткосрочные займы – ссуды заимодавцев, кроме банков (внутри страны и за рубежом), полученные на срок не более одного года. Согласно Гражданскому кодексу Украины (гл.32 ст.374) по договору займа одна сторона (заимодавец) передает второй стороне (заемщику) в собственность ( в оперативное управление) деньги или вещи, а заемщик обязуется вернуть такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества. Основанием для отражения операции займа в учете является , получение денег или товаров после заключения договора. Пример отражения в учете – таблица .10. Наиболее приемлемой формой помощи предприятию, с точки зрения налогообложения, является договор займа в денежной форме.

Краткосрочные кредиты – ссуды , полученные на срок не более одного года. Виды кредитов, которые могут быть получены предприятием: банковский кредит – предоставляется субъектам хозяйствования всех форм собственности на условиях предусмотренным кредитным договором; коммерческий кредит – экономические, кредитные отношения, возникающие между отдельными предприятиями; государственный кредит – экономические кредитные отношения между государством и субъектами хозяйствования; лизинговый кредит – отношения между юридическими лицами, возникающие в случаях аренды имущества (имущественный кредит).

Банковский и государственный кредиты предоставляются предприятиям в денежной форме, лизинговый и коммерческий в товарной. Учреждения коммерческих банков выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечения, предусмотренные действующим законодательством и согласованные сторонами. Все вопросы, связанные с выдачей и погашением кредитов, регулируются правилами банков и кредитными договорами между предприятием-заемщиком и банком. В договоре предусматривается объекты кредитования и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обязательств, процентной ставки, порядок уплаты процентов, обязательства, права и ответственность сторон, перечень документов и периодичность их представления банку и другие условия. Для получения кредита предприятие представляет банку заявление и срочное обязательство, в котором обязуется погасить кредит в предусмотренный срок, с приложением копии учредительных и других документов (устав предприятия, удостоверение о регистрации, финансовую отчетность и др.), подтверждающие обеспеченность возврата кредита.

Основанием для учета хозяйственной операций по краткосрочным кредитам являются выписки со счетов в банках предприятия-заемщика, выписки из заемного счета, акты взаиморасчетов с дочерними предприятиями. Синтетический учет расчетов с банком по краткосрочным кредитам ведется на пассивном счете 60 «Краткосрочные займы». Счет относится к группе основных, используется для учета кредитных операций, по кредиту счета отражается сумма полученных кредитов, по дебету – погашение кредитов и пролонгирование в случае отсрочки кредита. С чет имеет 6 субсчетов. Предприятия могут получать кредит в банках как в национальной, так и в иностранной валюте. Для получения кредитов в иностранной валюте от иностранных кредиторов предприятие должно получить соответствующее разрешение Национального Банка Украины. По согласованию с банком в случае необходимости кредит может быть пролонгирован на определенный срок. Если срок погашения кредита с учетом пролонгации не превышает сроков, указанных в определении текущих обязательств (п.4 П(С)БУ 2), указанная сумма обязательств будет отражена в той же строке баланса, но учет этой задолженности будет осуществляться на субсчетах 603 «Отсроченные краткосрочные кредиты банков в национальной валюте», 604 «Отсроченные краткосрочные кредиты банков в иностранной валюте». В случае несвоевременного погашения задолженности по полученному кредиту обязательства заемщика увеличиваются на сумму штрафных санкций, предусмотренных в кредитном договоре. Таким образом, сумма непогашенного кредита (с учетом процентов) будет отражена на субсчетах 605 «Просроченные займы в национальной валюте», 606 «Просроченные займы в иностранной валюте». Начисленные проценты за пользование кредитами отражаются записью по дебету счета 95 «Финансовые расходы», субсчет 951 «Проценты за кредит» в корреспонденции с кредитом счета 684 «Расчеты по начисленным процентам». Пример отражения в учете обязательств по краткосрочным банковским кредитам – таблица .1

Если часть долгосрочного обязательства подлежит погашению в течение текущего года (в течение 12 месяцев с даты составления годового баланса), эта часть долгосрочного долга квалифицируется как краткосрочная задолженность, т.к. она будет погашаться за счет текущих активов (оборотных средств) и отражается по кредиту счета 61 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам». Счет пассивный, по кредиту счета отражается та часть долгосрочных обязательств, которая подлежит погашению в течение 12 месяцев, по дебету – погашение задолженности. Счет имеет два субсчета: 611 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам в национальной валюте»; 612 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам в иностранной валюте». Пример отражения в учете – таблица .2

Аналитический учет ведется по заимодателям (банкам) в разрезе каждого кредита (займа) отдельно, срокам их погашения и видам задолженности. Записи в учетных регистрах по движению кредитов на счетах производятся по данным выписок банка из этих счетов с приложенными к ним платежными документами (платежное поручение, платежное требование, объявление на взнос наличными). При журнально-ордерной форме учет по счету 60 «Краткосрочные займы» ведется в Журнале-ордере № 2, отражаются обороты по кредиту счета 60 в разрезе корреспондирующих счетов ( при сокращенной журнально-ордерной форме – в Журнале-ордере № 02; при упрощенной форме учета – в Ведомости формы № В-4). В разделе III этого Журнала отражаются аналитические данные к счету 60. В графе 3 отражаются заимодавцы (банки) кредитов и сроки их погашения. В балансе обязательства по погашению краткосрочного кредита находят свое отражение в IV разделе пассива (строка 500). Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам отражается в строке 510 IV раздела пассива баланса.

* 1. Учет кредиторской задолженности за товары, работы, услуги

Задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникает в следующих случаях: получение товара без предварительной оплаты; получение результатов неоплаченных работ (услуг), подтвержденное актами выполненных работ (услуг); просрочка платежа за полученные товары, работы (услуги) – обязательства возникают по истечении срока платежа на сумму штрафных санкций, предусмотренных законодательством Украины или договором между субъектами; зачисление на счет предприятия денежных средств, предназначенных для комитента (доверителя). Первичными документами для признания факта возникновения обязательств у предприятия являются: счет поставщика; накладная на отпуск поставляемых товаров; товарно-транспортная накладная; грузовая таможенная декларация; налоговая накладная на НДС; акт приемки оказанных услуг, выполненных работ.

.Существуют различные способы погашения указанных обязательств, а именно: перечисление денежных средств с текущего счета (выдача из кассы) предприятия; встречная поставка (бартер); отказ поставщика (подрядчика) от оплаты товарно-материальных ценностей (работ, услуг) – в этом случае имеет место бесплатное получение ТМЦ, работ, услуг; выдача собственных ценных бумаг **(**векселя).

Вексель представляет собой письменное долговое обязательство векселедателя уплатить векселедеражателю (владельцу векселя) в установленный срок определенную сумму, указанную в векселе. Выдача векселя производится с целью отсрочки платежа. Так как отсрочка или рассрочка платежа, как правило, предоставляется за определенную плату, это обстоятельство учитывается при выдаче векселя в оплату товаров, работ и услуг следующим образом: векселедатель обязуется выплачивать по векселю определенный процент за определенный период времени (процентный вексель) или номинальная стоимость векселя включает в себя сумму, равную плате за рассрочку платежа (беспроцентный вексель). При выдаче процентного векселя у векселедателя возникают следующие обязательства: на сумму, указанную в векселе, - в момент выдачи процентного векселя; на сумму процентов по векселю в момент их начисления. При выдаче беспроцентного векселя у векселедателя возникают обязательства на номинальную стоимость векселя. Предприятие, которое выдает вексель, приобретает бланк векселя в банке и при этом платит Государственную пошлину (в размере 10% от минимального дохода граждан). На счете 62 «Краткосрочные векселя выданные» ведется учет расчетов по задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам за полученные сырье, материалы, товары, услуги, работы и по другим операциям, на которую предприятием выданы векселя. Счет пассивный. По кредиту счета 62 отражается выдача векселей в обеспечение поставок (работ, услуг) поставщиков и других кредиторов и в обеспечение других операций, по дебету - погашение задолженности по выданным векселям, ее списание. Счет имеет два субсчета: 621 «Краткосрочные векселя, выданные в национальной валюте»; 622 «Краткосрочные векселя, выданные в иностранной валюте».

Аналитический учет ведется по каждому выданному векселю и векселедержателю с выделением векселей не погашенных в срок в Ведомости 3.4. Оперативный контроль за платежами по выданным векселям ведется с помощью картотеки, организованной по срокам погашения задолженности. Синтетический учет по счету 62 «Краткосрочные векселя выданные» ведется в Журнале-ордере № 3, при сокращенной журнально-ордерной форме – в Журнале ордере № 03. В разделе I Журнала № 3 отражаются обороты по кредиту счета 62. Записи в этом Журнале осуществляются на основании итоговых данных Ведомости 3.4. Пример отражения в учете – таблица .3. В балансе сумма обязательств по краткосрочным векселям выданным отражается в IV разделе пассива баланса (строка 520). В данной строке указывается номинальная стоимость выданных векселей.

Для учета обязательств по расчетам с поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги применяется счет 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет пассивный, по кредиту счета отражается задолженность (суммы акцептованных счетов) за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, предоставленные услуги, по дебету счета – погашение задолженности (суммы оплаченных счетов). Счет имеет три субсчета: «Расчеты с отечественными поставщиками»; «Расчеты с иностранными поставщиками»; «Расчеты с участниками ПФГ». При журнально-ордерной форме учет ведут в Журнале-ордере № 3. В этом журнале сосредоточен аналитический учет по кредиту счета 63 и дебету соответствующих счетов, на которых учитываются материалы, т.е. в одной строке, в которой зарегистрирован платежный документ поставщика, делают запись об оприходовании материалов (принятых к оплате работ, услуг), а также об оплате платежного документа. Аналитический учет ведется по каждому поставщику и подрядчику в разрезе каждого факта поступления и документа (счета) на оплату в Ведомости 3.3. В течение месяца записи в ведомости осуществляются по мере признания обязательства за материальные ценности, нематериальные активы, работы и услуги и проведения расчетов с поставщиками и подрядчиками на основании первичных учетных документов: товарно-транспортных накладных; накладных на отпуск товарно-материальных ценностей, актов приема материалов, работ, услуг, приходных и расходных кассовых ордеров, выписок банка и т.п. Сальдо на конец месяца приводится по каждому поставщику и подрядчику и переносится в графу 6 Ведомости 3.3 на следующий месяц. Итоги этой ведомости переносятся в раздел I Журнала № 3. Это обеспечивает аналитический учет расчетов с каждым поставщиком и подрядчиком по каждому платежному документу, а месячные обороты Журнала-ордера № 3 обеспечивают синтетические показатели о состоянии расчетов со всеми поставщиками и подрядчиками. Пример отражения в учете – таблицы .4, 5 Сумма обязательств по расчетам с поставщиками и подрядчиками отражается в строке 530 IV раздела пассива баланса.

* 1. Учет текущих обязательств по расчетам

К этому виду обязательств относится задолженность по следующим расчетам: с бюджетом; по внебюджетным платежам; по страхованию; по оплате труда; с участниками; по внутренним расчетам; по полученным авансам;

В Украине взимаются общегосударственные налоги и сборы (обязательные платежи), местные налоги и сборы (обязательные платежи). К общегосударственным относятся: налог на добавленную стоимость; акцизный сбор; налог на прибыль предприятий; налог на доходы физических лиц; пошлина; государственная пошлина; налог на недвижимое имущество; плата за землю; рентные платежи; налог с владельцев транспортных средств; сбор за геологоразведочные работы; сбор на обязательное социальное страхование; сбор на обязательное Государственное пенсионное страхование; плата за торговый патент на некоторые виды предпринимательской деятельности.

В бухгалтерском учете все расчеты с бюджетом (по всем видам платежей, включая налоги с работников предприятия и по финансовым санкциям, удерживаемым в доход бюджета) отражают на счете № 64 «Расчеты по налогам и платежам». Порядок взимания таких платежей регулируется действующим законодательством. Счет активно-пассивный. По кредиту этого счета начисляют суммы платежей в бюджет («налоговые обязательства»), а по дебету – фактическое перечисление денег в доход бюджета. Кредитовое сальдо показывает задолженность предприятия бюджету, то есть сумму, которую предприятие должно перечислить в бюджет. Дебетовое сальдо по счету № 64 означает переплату бюджету («налоговый кредит»), то есть излишне перечисленную сумму в бюджет, которую необходимо зачислить в счет очередных платежей. При расчетах с бюджетом сумма задолженности бюджету определяется как разница между «налоговыми обязательствами» и «налоговым кредитом». В случае превышения суммы «налогового кредита» над суммой «налоговых обязательств» возникает дебиторская задолженность бюджета перед предприятием. Счет № 64 имеет четыре субсчета. На субсчете 641«Расчеты по налогам» ведется учет налогов, которые начисляются и уплачиваются в соответствии с действующим законодательством (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, другие налоги). На субсчете 642 «Расчеты по обязательным платежам» ведется учет расчетов по сборам (обязательным платежам), которые взимаются в соответствии с действующим законодательством и учет которых не ведется на счете 65 «Расчеты по страхованию». На субсчете 643 «Налоговые обязательства» ведется учет суммы налога на добавленную стоимость, определенной исходя из суммы полученных авансов (предварительной оплаты) за готовую продукцию, товары, другие материальные ценности, работы, услуги, которые подлежат отгрузке (выполнению). На субсчете 644 «Налоговый кредит» ведется учет суммы налога на добавленную стоимость, на которую предприятие приобрело право уменьшить налоговое обязательство. Первичными документами по учету налогов и платежей являются расчетные документы бухгалтерии, налоговая накладная, грузовая таможенная декларация, товарно-транспортная накладная, счета-фактуры, акты, платежные, банковские, кассовые документы и т.д. Для учета НДС каждое предприятие обязано вести «Книгу учета приобретения товаров, работ, услуг» и «Книгу учета продаж» Эти книги являются регистром строгого учета, записи в Книгах производятся только на основании налоговых накладных на НДС.

Расчет акцизного сбора составляется плательщиком самостоятельно на основе данных накопительных ведомостей и реализации подакцизных товаров (продукции). Подведение итогов в ведомостях осуществляется в сроки, необходимые для представления налоговой отчетности и уплаты акцизного сбора за определенный период.

Аналитический учет расчетов по налогам и платежам ведется по их видам в Ведомости 3.6. В ведомости по каждому виду налогов и платежей ежемесячно отражаются начисленные и надлежащие к возмещению из бюджета суммы налогов и платежей, их уплата, списание и т.п. Сальдо на конец месяца определяется отдельно по каждому виду налогов и платежей. Это позволяет проверить правильность расчетов по каждому виду платежа. Итоги по счету 64 «Расчеты по налогам и платежам» переносятся в графу 9 раздела II Журнала № 3. Пример отражения в учете - таблица .9. В балансе предприятия сумма обязательств по расчетам с бюджетом и небюджетным платежам отражается по строке 550 и 560 соответственно.

При выполнении работником условий трудового контракта у предприятия возникают обязательства по заработной плате. Бухгалтерия на каждого работника открывает карточку-справку (лицевой счет) с указанием справочных данных о работнике с последующим накапливанием информации о начисленной заработной плате, удержаниях из нее, выплаченных суммах. Все первичные документы по учету выработки и заработной платы подразделения и службы в установленные сроки сдают в бухгалтерию для их проверки и обработки. Аналитический учет расчетов с персоналом ведется по каждому работнику, видам выплат и удержаний. Регистром аналитического учета по начислению и удержанию заработной платы работникам предприятия является Расчетно-платежная ведомость (форма № П-49), в которой производится начисление по каждому работнику и структурным подразделениям. Из расчетно-платежной ведомости по графе «Причитается к выплате» составляется Платежная ведомость (форма П-53) и передается в кассу в день выдачи заработной платы. На счете 66 «Расчеты по оплате труда» ведется обобщение информации о расчетах с персоналом, который относится как к учетному, так и к неучетному составу предприятия, - по оплате труда (по всем видам заработной платы, премий, пособий, и т. п.), а также расчеты за неполученную персоналом в установленный срок сумму по оплате труда (расчеты с депонентами). Счет 66 пассивный, имеет два субсчета. По кредиту счета № 661«Расчеты по заработной плате» отражаются начисленная работникам предприятия основная и дополнительная заработная плата, премии, пособие по временной нетрудоспособности, прочие начисления, по дебету – выплата заработной платы, премий, суммы удержанных налогов, платежей по исполнительным документам, стоимость полученных материалов, продукции и товаров за счет заработной платы и прочие удержания из суммы оплаты труда персонала. Аналитический учет расчетов за неполученную в установленный для выплаты из кассы предприятия срок сумму по оплате труда (расчетов с депонентами) ведется в реестре депонированной заработной платы. Начисленные, но неполученные персоналом в установленный срок суммы по оплате труда, отражаются по кредиту субсчета № 661, а не полученные в установленный срок (после трех дней выплаты) – на кредите субсчета № 662 «Расчеты с депонентами». Регистром синтетического учета расчетов по оплате труда и отчислений на социальные мероприятия является Журнал-ордер № 5 или 5-А и Ведомость 5.1. Начисленная заработная плата, отчисления на социальные мероприятия распределяются по направлениям расходов (по счетам, субсчетам, статьям и др.) при отражении данных в журнале 5. Для распределения могут применяться листы-расшифровки. По удержаниям из заработной платы регистром синтетического учета является Журнал № 3 . Пример отражения в учете - таблица .6. В балансе предприятия задолженность по заработной плате должна быть отражена в IV разделе пассива по строке 580, суммой, которая складывается из остатков всех платежных ведомостей, по которым не выдана заработная плата.

Начисление работнику заработной платы является основанием для возникновения обязательств по расчетам с бюджетом (подоходный налог), с внебюджетными фондами (пенсионный, фонд социального страхования, фонд социального страхования на случай безработицы).

Таблица 2.1 Схема начисления обязательств по социальному страхованию

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| База для начисления обязательства | | Ставка для расчета суммы обязательств | Субъект, перед которым возникают обязательства | Момент возникновения обязательств |
| Обязательства по заработной плате | | | | |
| Отработанное время или количество произведенной продукции | | Должностной оклад или сдельные расценки | Работник, состоящий в трудовых отношениях с предприятием | Оговаривается в трудовом соглашении предоставление отчета о выработке за период, предоставление табельного листа |
| Обязательства по обязательному социальному страхованию | | | | |
| Сумма начисленной заработной платы | | 2,9% | Фонд обязательного социального страхования | Дата начисления заработной платы |
| Обязательства по обязательному государственному пенсионному страхованию | | | | |
| Сумма начисленной заработной платы  32% | 32% | | Пенсионный фонд | Дата начисления заработной платы |
| Сумма начисленной заработной платы | | 1 или 2% |
| Обязательства по обязательному социальному страхованию на случай безработицы | | | | |
| Сумма начисленной заработной платы | | 0.5% | Фонд социального страхования на случай безработицы | Дата начисления заработной платы |
| Сумма начисленной заработной платы | | 1,9% |

Учет расчетов по страхованию ведется на счете № 65 «Расчеты по страхованию». Счет пассивный, по кредиту – начисление платежей в фонды, состоящих из двух сумм (относящейся на расходы предприятия и удерживаемой из зарплаты работников (таблица 2.1)), по дебету – погашение задолженности. Счет имеет 6 субсчетов. На субсчете 651 «По пенсионному обеспечению» ведется учет расчетов с Пенсионным фондом Украины по сбору на обязательное государственное пенсионное страхование. На этом субсчете осуществляют такие начисления: пенсии в соответствии с Законом Украины № 400/97-ВР от 26.06.97; на санаторно-курортное лечение неработающим пенсионерам; ежемесячная помощь неработающим матерям по уходу за ребенком до достижения им возраста, установленного законодательством Украины; ежемесячная помощь на детей от 3 до 6 лет; помощь на детей малообеспеченным семьям; расходы на похороны неработающим пенсионерам. На субсчете 652 «По социальному страхованию» ведется учет расчетов с Фондом социального страхования Украины по сбору на обязательное социальное страхование. На субсчете 653 «По страхованию на случай безработицы» ведется учет расчетов с Государственным бюджетом Украины по сбору на обязательное социальное страхование на случай безработицы. На субсчете 654 «По индивидуальному страхованию» ведется учет расчетов со страховыми организациями по индивидуальному страхованию персонала предприятия, по их письменным поручениям, в случае добровольного страхования, из начисленной им заработной платы страховых взносов по договорам и по обязательному страхованию, которое устанавливается законодательством. На субсчете 655 «По страхованию имущества» ведется учет расчетов по страхованию имущества предприятия и имущества работников предприятия. Такие страховые платежи подлежат перечислению страховым организациям. На субсчете 656 «По страхованию от несчастных случаев» возможно ведение учета по страхованию от несчастных случаев (ставки которого индивидуальны для предприятий).

Аналитический учет ведется по каждому виду сборов и отчислений, по страхователям и отдельным договорам страхования. Пример отражения в учете – таблица .6. В балансе предприятия задолженность по социальному страхованию должна быть отражена по строке 570 IV раздела пассива.

Для обобщения информации о расчетах с участниками (собственниками) и учредителями предприятия, которые связаны с распределением прибыли (дивиденды и т.п.), предназначен счет № 67 «Расчеты с участниками». Счет – пассивный, относится к группе основных, имеет два субсчета. На субсчете 671 «Расчеты по начисленным дивидендам» ведется учет дивидендов, начисленным собственникам простых и привилегированных акций (долей в уставном капитале) за счет прибыли или других, предусмотренных учредительными документами источников. На субсчете 672 «Расчеты по другим выплатам» предприятия ведут учет других выплат, начисленных учредителям и участникам за пользование имуществом, в частности земельным и имущественным паем, а также выплат в связи с получением принадлежащей выбывшему участнику (учредителю) части активов предприятия. Условиями возникновения обязательств по расчетам с участниками являются: право участника на участие в распределении прибыли общества и получение ее доли в виде дивидендов (доля прибыли (дивидендов) пропорциональна доле каждого участника), (ст. 10 Закона о хозяйственных обществах); лицо, имеющее право на получение дивидендов, является участником общества на начало срока выплаты дивидендов (только для акционерных обществ); наличие источника выплат (прибыль отчетного периода, нераспределенная прибыль прошлых лет, доходы будущих периодов, резервный фонд). При начислении и выплате дивидендов у предприятия возникают следующие обязательства по налогу на дивиденды: в размере 30% от начисленной суммы за счет таких выплат (если получателем дивидендов является резидент). Погашение обязательств осуществляется до или в момент выплаты дивидендов, но не позднее уплаты налога на прибыль по результатам отчетного налогового периода, в котором состоялось начисление таких дивидендов. Аналитический учет ведется по каждому учредителю и участнику и по видам выплат. Регистром синтетического учета расчетов с участниками является Журнал № 3 .Пример отражения в учете - таблица .7. Обязательства по расчетам с участниками (собственниками) отражаются в строке 590 IV раздела пассива баланса.

* 1. Учет прочих текущих обязательств.

Для отражения в учете обязательств, которые не могут быть включены в другие статьи, приведенные в параграфе, используется счет № 68 «Расчеты по другим операциям». Счет пассивный, по кредиту отражается возникновение кредиторской задолженности, по дебету – погашение. Счет имеет пять субсчетов. На субсчете 681 «Расчеты по авансам полученным» ведется учет полученных авансов под доставку материальных ценностей или под выполнение работ, а также суммы предварительной оплаты покупателями и заказчиками счетов поставщика за продукцию и выполненные работы. Зачисление аванса на счет предприятия является основанием для возникновения и признания обязательств независимо от срока поставки товарно-материальных ценностей (выполнения работ, предоставления услуг); так как их оценка может быть достоверно определена (цена договора) и существует вероятность уменьшения экономических выгод в будущем вследствие их погашения (п.5 П(С)БУ 11). На субсчете 682 «Внутренние расчеты» ведется учет всех видов текущих расчетов с дочерними предприятиями. На субсчете 683 «Внутрихозяйственные расчеты» ведется учет внутрихозяйственных расчетов с производственными единицами и хозяйствами, выделенными на отдельный баланс, по взаимному отпуску материальных ценностей; реализации продукции, работ, услуг; передаче затрат общеуправленческой деятельности; выплате заработной платы работникам этих хозяйств; по другим видам расчетов. На субсчете 684 «Расчеты по начисленным процентам» ведется учет начисленных процентов по: использованию денежных средств или товаров (работ, услуг), полученных в кредит; использованию имущества, полученного в пользование (арендные, лизинговые операции и т.д.); другим операциям. На субсчете 685 «Расчеты с другими кредиторами» ведется учет операций некоммерческого характера с разными организациями: учебными и научно-исследовательскими заведениями и т.д.; со съемщиками квартир и лицами, проживающими в общежитиях жилищно-коммунального хозяйства предприятия; с арендаторами нежилых помещений жилищно-коммунального хозяйства; с родителями детей за посещение детских учреждений; по другим операциям.

Аналитический учет расчетов с другими кредиторами ведется отдельно по предприятиям, организациям, учреждениям и физическим лицам, с которыми осуществляются расчеты. Для аналитического учета внутренних, внутрихозяйственных расчетов, расчетов по начисленным процентам, по авансам полученным и по другим операциям, которые отражаются на счете 68 предназначена Ведомость 3.5. Итоги этой ведомости переносятся в I раздел Журнала № 3. Пример отражения в учете прочих текущих обязательств - таблица .8.

* 1. Внутрихозяйственный контроль и отражение информации о текущих обязательствах в финансовой отчетности.

В соответствии с Законом «О предприятии» на Украине организация внутрихозяйственного контроля возложена на руководителя предприятия, который через имеющиеся отделы и службы (отдел кадров, бухгалтерия, производственные подразделения, ОТК и др.) осуществляет контроль за выполнением производственных планов и заданий, выполнением законодательных актов и собственных решений.

Целью внутрихозяйственного контроля является изучение фактического положения всех сторон деятельности на предприятии, выявление факторов и условий, которые отрицательно действуют на выполнение принятых решений и достижение поставленных целей и задач, устранение имеющихся недостатков в работе, недопущение их в дальнейшем, обеспечение конкурентоспособности предприятия в условиях рынка.

Объектами внутрихозяйственного контроля является работа всех отделов, имеющихся на предприятии, выполнение должностных и функциональных обязанностей всеми работниками на каждом рабочем месте. Соответственно объектами внутрихозяйственного контроля являются бухгалтерский учет и финансовая отчетность, отдельные элементы оборотных и необоротных активов, долгосрочных и текущих обязательств, обеспечения последующих расходов и платежей, доходов и расходов будущих периодов.

Задачами внутрихозяйственного контроля являются: обеспечение высокого уровня организации внутрихозяйственного контроля; обеспечение профилактических мер по предупреждению нарушений на всех этапах производства; обеспечение сохранности всех средств предприятия; рациональное использование финансов, материально-трудовых ресурсов; обеспечение достоверности отчетных данных с соблюдением учетной политики предприятия в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и принципами учета.

Основными источниками информации внутрихозяйственного контроля являются: нормативная база (законы, инструкции, положения по вопросам финансово-экономической и хозяйственной деятельности, в том числе учету контролю; финансовая и налоговая отчетность, регистры учета, первичные документы; результаты анализа финансово-хозяйственной деятельности; результаты проверок контролирующих организаций; результаты инвентаризации и др. По времени осуществления внутрихозяйственный контроль подразделяется на:

* предварительный контроль;
* текущий контроль;
* последующий (заключительный) контроль.

Цель предварительного контроля – профилактика, предупреждение нарушений.

Цель текущего контроля – выявить нарушения и принять меры по их устранению.

Цель последующего (заключительного) контроля – установить нарушения, принять меры к виновным, устранить нарушения, исправить ошибки.

Во внутрихозяйственном контроле используются все методы контроля: фактический, документальный, экономико-статистический и др. Учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем. При этом утверждается и порядок контроля за хозяйственными операциями. Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией. Внутрихозяйственный контроль текущих обязательств предприятия должен обеспечить:

* подбор и расстановку кадров на заключение договоров с поставщиками, банками;
* разработку и утверждение должностных и функциональных обязанностей;
* правильное и своевременное оформление первичных документов, соблюдение графиков погашения задолженностей;
* соблюдение порядка учета и оценки обязательств;
* своевременную сверку обязательств с контрагентами;
* проведение плановых и неплановых инвентаризаций;
* контроль бланков строгой отчетности;
* принятие мер к нарушителям и т.д.

Методические приемы контроля: исследование учетной информации, сверка расчетных журналов, нормативно-правовое регулирование, встречные проверки, взаимный контроль операций, сверка данных в первичных документах с данными учетных регистров, экономический анализ и инвентаризация. Контроль по учету обязательств состоит в проверке нормативно-правового обеспечения при возникновении обязательств по расчетам, их документального обоснования, правильности отражения расчетных операций в бухгалтерском учете. Устанавливаются сроки возникновения задолженности, ее реальность и лица виновные в пропуске сроков исковой давности. Для проверки используются записи в оборотных ведомостях, счетах аналитического учета с кредиторами. Во всех случаях записи в этих учетных реестрах сопоставляют с первичными документами. Суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе неотрегулированных сумм по этим расчетам не допускается. Во время контроля расчетов с поставщиками используют первичные платежно-расчетные документы, выписки банка и записи в бухгалтерских реестрах. Объекты контроля расчетов по оплате труда – система оплаты труда, состояние трудовой дисциплины и соблюдение трудового законодательства, расчеты по оплате труда, первичные документы учета труда и заработной платы (наряды на исполнение работ, маршрутные карты, табель учета рабочего времени и расчетов заработной платы), бухгалтерский учет труда и оплаты (расчетно-платежные ведомости, ведомости аналитического и синтетического учета по счету 66 «Расчеты по оплате труда», лицевые счета). Начисленные суммы основной и дополнительной заработной платы относятся на себестоимость продукции (работ, услуг), что проверяется по дебету счетов 23 «Производство», 81 «Расходы на оплату труда», 91 «Общепроизводственные расходы», 92 «Административные расходы».

В системе методических приемов контроля расчетных операций важное место занимает инвентаризация расчетов. Статьей 10 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» установлено, что для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, во время которой проверяются и документально подтверждаются их наличие состояние и оценка. Порядок проведения инвентаризации определен Инструкцией по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, ТМЦ, денежных средств, документов и расчетов, утвержденной приказом Министерства финансов Украины от 11.08.94 г. № 69, с изменениями и дополнениями (далее Инструкция № 69). Инвентаризация расчетных отношений с другими предприятиями и организациями осуществляется по данным документов. Инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, рабочими и служащими, депонентами и другими кредиторами заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах. Инструкция №69 при инвентаризации расчетов предусматривает выполнять следующие требования:

* на счетах учета расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками (сч.36, 63), другими дебиторами и кредиторами (сч.37, 68) должны оставаться исключительно согласованные суммы;
* суммы по расчетам с учреждениями банков, финансовыми и налоговыми органами должны быть согласованы с ними, оставлять в учете неурегулированные суммы по этим расчетам не допускается. Предприятия обмениваются контокорентными выписками из лицевых счетов дебиторов и кредиторов. В бухгалтерском балансе суммы задолженности должны отражаться только в согласованных суммах. В отдельных случаях, когда до конца отчетного периода расхождения не отрегулированы, расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своем балансе в суммах, которые значатся в записях текущего учета и считаются ею правильными. Свои выводы и предложения в отношении урегулирования инвентаризационных разниц комиссия оформляет протоколом представляет на утверждение руководителю. Оформляется инвентаризация расчетов Актом формы № инв.- 17, составленном в одном экземпляре. Акт составляется на основании Справки (приложение к форме № инв. – 17).

Для обеспечения достоверных данных бухгалтерского учета и отчетности перед годовым отчетом предприятие обязано проводить инвентаризацию всех статей баланса. Инвентаризация расчетов с налоговыми органами и органами социального страхования проводится по состоянию на 31 декабря. Составляется акт сверки расчетов. С другими дебиторами и кредиторами акт сверки составляется в течение декабря. Сумма кредиторской задолженности между предприятиями негосударственной формы собственности, по которой истек срок исковой давности, подлежит отнесению на результат хозяйственной деятельности предприятия (доход). В остальных случаях сумма кредиторской задолженности, а также депонентской задолженности, по которой истек срок исковой давности, подлежит перечислению в бюджет.

Отчетность представляет собой систему показателей, характеризующих финансовые итоги работы предприятия за тот или иной отчетный период. В состав годовой отчетности, определенной Законом «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» № 996, входят: Баланс предприятия (форма № 1); Отчет о финансовых результатах (форма № 2); Отчет о движении денежных средств (форма № 3); Отчет о собственном капитале (форма № 4); Примечания к отчетности (форма № 5).

Основной формой финансовой отчетности является баланс. Содержание и форма баланса, а также общие требования к раскрытию его статей регламентируются П(С)БУ 2 «Баланс». Для раскрытия информации о текущих обязательствах предприятия в балансе предусмотрен ряд показателей. Содержание показателей и номер и название счета или субсчета согласно Инструкции №291 и Плану счетов, на основании которых, согласно П(С)БУ 2, формируются строки баланса приведены в таблице 2.2. П(С)БУ 11 предписывает показывать в балансе все текущие обязательства по сумме погашения, т.е. отражается сумма денежных средств или их эквивалентов, которая, как ожидается, будет фактически уплачена при погашении такого обязательства.

Таблица 2.2 Текущие обязательства в балансе и на счетах бухгалтерского учета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Отражение обязательств предприятия на отчетную дату (П(С)БУ 2 «Баланс») |  | Сальдо четов (субсчетов) бухгалтерского учета, которые соответствуют статье баланса (Инструкция № 291) |
| Раздел и наименование статьи | Строка | Наименование классов счетов (субсчетов) |
| IV. Текущие обязательства |  | Класс 6 «Текущие обязательства» |
| Краткосрочные кредиты банков | 500 | 60 «Краткосрочные займы»(601-606) |
| Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам | 510 | 61 «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам» (611-612) |
| Векселя выданные | 520 | 62 «Краткосрочные векселя выданные» (621-622) |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 530 | 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»(631-632) |
| Текущие обязательства по расчетам:   * по полученным авансам * с бюджетом * по внебюджетным платежам * по страхованию * по оплате труда * с участниками * по внутренним расчетам * другие текущие обязательства | 540 | 681 «Расчеты по авансам полученным» |
| 550 | 641 «Расчеты по налогам» |
| 560 | 642 «Расчеты по обязательным платежам» |
| 570 | 65 «Расчеты по страхованию» (651-655) |
| 580 | 66 «Расчеты по оплате труда» (661-662) |
| 590 | 67 «Расчеты с участниками» (671-672) |
| 600 | 682 «Внутренние расчеты» |
| 683 «Внутрихозяйственные расчеты» |
| 610 | 684 «Расчеты по начисленным процентам» |
| 685 «Расчеты с другими кредиторами» |

Содержание и форма «Отчета о финансовых результатах», а также общие требования к раскрытию его статей регламентируются П(С)БУ 3. В этом отчете обязательства по расчетам находят свое отражение в следующих показателях:

* строке 015 «Налог на добавленную стоимость» (суммы с кредита счета 641);
* строке 020 «Акцизный сбор» (суммы с кредита счета 641);
* строка 030 «Другие вычеты из дохода» (суммы с кредита счетов расчетов);
* строке 140 «Финансовые расходы» (показывают расходы, связанные с начислением или уплатой процентов за пользование кредитами банков);
* строке 180 «Налог на прибыль от обычной деятельности» показывают сумму налогов на прибыль, определенную согласно П(С)БУ 17 «Налог на прибыль» (суммы с дебита субсчета 981 в корреспонденции с кредитом 641 счета);
* строка 240 «Затраты на оплату труда» (суммы с кредита счета 661;
* строка 250 «Отчисления на социальные мероприятия» (суммы с кредита счета 65).

Целью составления «Отчета о движении денежных средств» является предоставление пользователям финансовой отчетности полной и достоверной информации об изменениях, произошедших в денежных средствах предприятия и их эквивалентах. Для определения чистого изменения денежных средств вследствие операционной деятельности (I раздел ) сумма чистой прибыли (убытка), приведенная в Отчете о финансовых результатах, корректируется на сумму: изменения операционных запасов, дебиторской задолженности (строка 080) и текущих операционных обязательств (строка 100 «Увеличение (уменьшение) текущих обязательств»). Информация об увеличении (уменьшении) берется в соответствующих статьях раздела баланса «Текущие обязательства», связанных с операционной деятельностью предприятия. Движение денежных средств в результате финансовой деятельности (III раздел Отчета о движении денежных средств») определяется на основании изменений в разделах баланса: «Собственный капитал», «Обеспечение будущих расходов и платежей», «Долгосрочные обязательства» и «Текущие обязательства» (статьи баланса «Краткосрочные кредиты банков», «Текущая задолженность по долгосрочным обязательствам», «Текущие обязательства по расчетам с участниками»). В статьях «Полученные займы» (320), «Другие поступления» (330) отражается образование долгосрочных обязательств, займов, векселей, облигаций, других видов кратко- и долгосрочных обязательств, не связанных с операционной деятельностью. В статьях «Погашение займов» (340), «Выплаченные дивиденды» (350), «Другие платежи» (360) показывается использование денежных средств для погашения полученных займов, других видов кратко- и долгосрочных обязательств, выплату дивидендов, и других платежей связанных с финансовой деятельностью.

Предприятие само вправе выбирать те позиции (статьи отчетности), в отношении которых будут сделаны примечания. П(С)БУ 11 требует раскрывать в Примечаниях к финансовой отчетности лишь содержание строки «Прочие текущие обязательства» (строка 610 формы № 1), однако другие строки этого раздела баланса также могут быть раскрыты.

Для проверки правильности составления финансовой отчетности рекомендуется выполнять сопоставление (сверку) отдельных ее показателей между собой. Показатель изменений текущих обязательств (строка 100, форма № 3) может быть определен как разница между данными по графе 4 и графе 3 в строке 620 баланса, без включения показателей в строках 500, 510, 590 (необходимо исключить изменения в обязательствах, которые являются следствием неденежных операций, инвестиционной и финансовой деятельности). Суммы уплаченных денежных средств в порядке погашения обязательств за пользование ссудами (строка 130, форма № 3) сопоставляется со строкой 610 «Прочие текущие обязательства»(суммы задолженности по процентам) баланса и строкой 140 «Финансовые затраты« отчета о финансовых результатах (форма № 2). Данные необходимо проверить выборкой по операциям Д-т 684 К-т 30,311. Для строки 060 «Затраты на оплату процентов» (формы №3) источником информации является строка 140 формы № 2 (аналитические данные Д-т 95 К-т 684).

Таким образом, рациональная организация контроля за состоянием расчетов по обязательствам предприятия способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины. Правильное отражение текущих обязательств в финансовой отчетности позволяет предоставить пользователю полную, правдивую и непредвзятую информацию о результатах деятельности предприятия для принятия пользователями решений. По своему содержанию это должна быть информация прежде всего для анализа и прогноза, чтобы на ее основании инвестор мог сделать собственные выводы о том, насколько выгодными являются инвестиции в данное предприятие. Состояние учета и внутрихозяйственного контроля обязательств на предприятии ОАО СЗКО «Молот» способствует эффективному управлению ресурсами предприятия в целях достижения высоких конечных результатов. .

* 1. Автоматизация бухгалтерского учета текущих обязательств

Необходимым условием совершенствования управления является коренная реконструкция его технической и информационной базы на базе автоматизированной системы учета с использованием автоматизированных рабочих мест бухгалтера. Автоматизированная система учета позволяет обеспечить : полное и своевременное удовлетворение информационных потребностей пользователей; выполнение контрольных и аудиторских задач с целью получения необходимой информации об имеющихся отклонениях; получение автоматизированным путем готовых управленческих решений; анализ и прогнозирование хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Программа «1С: Бухгалтерия» является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам. Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. Кроме журнала операций программа содержит несколько списков справочников: план счетов; список видов объектов аналитического учета; список объектов аналитического учета (субконто); констант и т.д. Система "1 С" охватывает все стадии бухгалтерского учета.

На первой стадии оформляются необходимые первичные документы, служащие основанием для перемещения денежных средств или материальных ценностей.

На второй стадии операции, совершенные на основании соответствующих документов, отражаются на счетах бухгалтерского учета. В системе предусмотрен комплекс специальных средств, позволяющих: вести учет всех хозяйственных операций в хронологическом порядке с отражением средств на синтетических счетах и счетах аналитического учета; вести учет основных средств в инвентарной картотеке, регистрировать операции с инвентарными объектами, производить их переоценку, рассчитывать амортизационные отчисления, производить операции по перемещению, реконструкции, ремонту, списанию инвентарных объектов, хранить историю всех этих операций; вести учет материальных запасов в разрезе материально – ответственных лиц; вести учет расчетов с дебиторами и кредиторами отдельно по каждому контрагенту и по срокам задолженности.

На третьей стадии готовятся внутренние и внешние отчетные документы по фактам финансово - хозяйственной деятельности за определенный учетный период. На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. После расчета итогов программа формирует различные ведомости: сводные проводки; оборотно-сальдовую ведомость; - оборотно-сальдовую ведомость по объектам аналитического учета; карточка счета; карточка счета по одному объекту аналитического учета; анализ счета (аналог главной книги); анализ счета по датам; анализ счета по объектам аналитического учета; анализ объекта аналитического учета по всем счетам; карточка объекта аналитического учета по всем счетам; журнальный ордер. На этой стадии, по данным учета хозяйственных операций, система позволяет получать периодическую отчетность по движению средств в виде оборотного баланса, главной книги, книги учета хозяйственных операций, кассовой книги, ведомостей расчетов с дебиторами и кредиторами, инвентаризационной описи, отчетов по аналитическим данным к счетам, настраиваемых отчетов: получать баланс предприятия, приложения к балансу, и другие отчетные документы для представления в государственные и налоговые органы.

В программе существует режим формирования произвольных отчетов, позволяющий на некотором бухгалтерском языке описать форму и содержание отчета, включая в него остатки и обороты по счетам и по объектам аналитического учета. С помощью данного режима реализованы отчеты, предоставляемые в налоговые органы, кроме того данный режим используется для создания внутренних отчетов для анализа финансовой деятельности организации в произвольной форме.

Характерной чертой системы является её настраиваемость, которая обеспечивается, применением в системе так называемых справочников, в которых сосредоточена вся информация, определяющая особенности каждой конкретной бухгалтерии. На исследуемом предприятии ОАО СЗКО «Молот» установлена программа «1С: Предприятие». Она представляет собой универсальную систему для автоматизации учета в торговле, складском хозяйстве и смежных отраслях деятельности предприятия. Система "1С:Предприятие" может быть адаптирована к любым особенностям учета на конкретном предприятии при помощи модуля "1С:Конфигуратор", позволяющего настраивать все основные элементы программной среды, генерировать и редактировать документы с любой структурой, изменять их экранные и печатные формы, формировать журналы для работы с документами с возможностью их произвольного распределения по журналам. Система "1С:Предприятие" выполняется под управлением ОС Windows 95 и Windows NT. Сетевая версия может устанавливаться в наиболее распространенных локальных сетях. В последнем случае рабочие станции должны иметь процессор класса 486DX и выше и оперативную память объемом не менее 8 Мбайт, а сервер - оперативную память не менее 16 Мбайт и процессор Pentium/75 и выше.

Бухгалтерский учет обязательств в системе осуществляется на соответствующих счетах (субсчетах) в количественном и суммовом выражении по видам обязательств, по контрагентам, по видам налогов и платежей. Работа пользователя, как и в любой другой аналогичной программе, начинается с настройки плана счетов и ввода шаблонов новых типовых операций (помимо предусмотренных в базовом комплекте). При ведении учета обязательств можно выделить следующие этапы:

* формирование остатков по счетам при первоначальной подготовке системы к работе (на этом этапе необходимо внести наименование и другие характеристики контрагентов в список субконто, данные по сотрудникам, по участникам, открыть субсчета по всем видам налогов и платежей, создаются образцы типовых операций о начислении заработной платы и удержаниях из нее);
* учет движения обязательств по расчетам (движение средств по объекту «обязательства» может отражаться в учете хозяйственных операций в суммовом и количественном выражении по каждому контрагенту, по каждому договору, по каждому сотруднику, учредителю и т.д.);
* подготовка отчетных документов;
* перенос остатков по счетам на следующий месяц при закрытии учетного периода.

«Журнал операций» в 1С: Бухгалтерия включает все операции, введенные вручную, а также все документы, формирующие операции. Для отдельных часто применяемых бухгалтерских операций можно создать типовые операции (пункт «Ввести типовую» меню «Документы»). Существует возможность отбора по некоторому значению операции (меню «Отбор по значению» меню «Действия главного меню программы).

Для контроля движения средств по счетам можно сформировать и распечатать оборотную ведомость движения средств по счетам. В ведомости представлены только объекты учета, по которым зарегистрированы обороты или остатки. Записи отсортированы по счету или с учетом признака группировки, заданного в параметрах формирования ведомости. В конце месяца по данным учета расчетов по обязательствам можно подготовить ведомости аналитического учета по счетам, распечатать ведомость в виде полного или итогового отчета. 1С:Бухгалтерия 7.7, как и все программы 1С: Предприятие, имеет набор стандартных отчетов, предназначенных для получения данных по бухгалтерским итогам и бухгалтерским проводкам в самых различных разрезах. Стандартные отчеты вызывают из меню «Отчеты» главного меню программы. Отчет «Оборотно-сальдовая ведомость» выдает информацию сразу по всем счетам. При этом период, за который желательно получить информацию может быть задан, а может быть автоматически установлен тот, который находится в настройке параметров системы (пункт «Оборотно-сальдовая ведомость» меню «Отчеты» главного меню программы). В появившемся диалоговом окне на закладке «Развернутое сальдо» указываются счета, на которые будет сформировано развернутое сальдо. В нашем случае это могут быть счет 641 (6411 «Подоходный налог», 6414 «Местные налоги», 6415 «НДС», 6416 «Налог на прибыль», 6418 «Расчеты по другим налогам»), счет 685 (6851, 6852), счет 681 и т.д. Ведомость содержит код счета и субсчета, остатки по ним на начало и на конец периода, обороты за период и итоги по оборотам и остаткам по всем счетам. Одной из наиболее удобных возможностей системы отчетов 1С: Бухгалтерия является возможность детализации (расшифровки) отчетов. Самый нижний уровень детализации - конкретная проводка операции. Если необходимо получить максимально полную картину операций по объекту аналитического учета (субконто), например «Контрагенты», можно вывести карточку субконто «Контрагенты». Этот отчет содержит все операции с конкретным контрагентом в хронологической последовательности с указанием первичных документов, реквизитов проводок и остатков по субконто после каждой операции (пункт «Карточка субконто» меню «Отчеты» главного меню).

Отчет «Анализ счета» содержит обороты счета с другими счетами за указанный период и сальдо на начало и конец периода (пункт «Анализ счета» меню «Отчеты» главного меню). Полученный анализ счет 661 «Расчеты по оплате труда» представляет собой таблицу, в которой содержаться обороты счета со счетами (23 – зарплата начислена рабочим основного производства, 30 – зарплата выдана по кассе, 37 – произведены расчеты с дебиторами и т.д.) за указанный период, а также сальдо на начало и на конец периода. При желании можно получить детализацию сведений по любой корреспонденции счетов.

Для счета 641 «Расчеты по налогам», по которому ведется аналитический учет, можно получить разбиение остатков и оборотов по видам налогов. Соответствующий отчет называется «Оборотно-сальдовая ведомость по счету». Каждая строка ведомости содержит код субсчета по каждому виду налогов, остаток на начало периода, дебетовый и кредитовый обороты и остаток на конец выбранного периода и итоговые данные в целом. При закрытии учётного месяца система позволяет автоматически перенести остатки на начало следующего месяца.

Таким образом, программа, выбранная, исходя из поставленных задач, отличается удобством в работе, быстротой проведения операций, использованием наглядных возможностей Windows интерфейса (меню, окна, пиктограммы и т.д.) и легкостью освоения. Имеются возможности ведения учета для одной организации на нескольких компьютерах и на одном компьютере для нескольких организаций.

3 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОЦЕНКА ИХ ВЛИЯНИЯ НА ДЛИТЕЛЬНОСТЬ ФИНАНСОВОГО ЦИКЛА ОАО СЗКО «МОЛОТ»

3.1 Цель, задачи и источники информации, методика и общая схема анализа текущих обязательств

В настоящее время анализ хозяйственной деятельности занимает важное место среди экономических наук. На основе результатов анализа разрабатываются и обосновываются управленческие решения. Экономический анализ предшествует решениям и действиям, обосновывает их и является основой научного управления производством, обеспечивает его объективность и эффективность. Руководство предприятия должно четко представлять за счет каких источников ресурсов оно будет осуществлять свою деятельность и в какие сферы деятельности будет вкладывать капитал. От того насколько оптимальна структура капитала, насколько целесообразно он трансформируется в основные и оборотные фонды, зависит финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности. Поэтому анализ наличия источников формирования капитала имеет исключительно важное значение.

Методика проведения анализа хозяйственной деятельности представляет собой совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных приемов направленных на достижение определенных результатов. Методика включает: характеристику объекта исследования, цель и задачи анализа объекта, систему показателей анализа, расчетные формулы, источники информации, методы обработки экономической информации, методические приемы обобщения и реализации результатов анализа.

Объект исследования – текущие обязательства ОАО СЗКО «Молот».

Целью анализа текущих обязательств является изучение объема, структуры, и движения некоторой части финансовых ресурсов предприятия и уровня эффективности их использования для выработки рациональной политики привлечения заемных средств.

Задачи анализа текущих обязательств: изучить состав, структуру и динамику привлечения заемных средств в рассматриваемом периоде, определить в динамике удельный вес товарного кредита, финансового кредита и внутренней кредиторской задолженности в общей сумме заемных средств, используемых предприятием; изучить состав конкретных кредиторов предприятия и условия предоставления ими различных форм финансового и товарного кредитов, эти условия рассмотреть с позиций их соответствия конъюнктуре финансового и товарного рынков; определить стоимость различных источников привлечения капитала; определить предельный объем привлечения заемных средств; изучить эффективность использования заемных средств в целом и отдельных их форм на предприятии (в этих целях используются показатели оборачиваемости и рентабельности заемного капитала). Система показателей: натуральные; стоимостные (абсолютный размер источников формирования средств (в целом и по видам) на определенный момент или за определенный период времени); количественные (темпы роста, прироста абсолютных размеров источников средств (в целом и по видам)); качественные (структура источников средств и показатели эффективности использования); удельные (оборачиваемость, показатели платежеспособности и ликвидности).

Источниками информации для анализа текущих обязательств являются: хозяйственное и финансовое законодательство (см. пункт 1.3 данной курсовой работы); учетная информация: отчетный бухгалтерский баланс, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, данные по соответствующим счетам, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса; кредитные договоры с банками; договоры с поставщиками с указанием формы расчетов; внеучетная информация (публикации в прессе, научные статьи, заключения аудитора).

Методы обработки экономической информации: экономико-логические (сравнения, группировки, методы экспертных оценок и т.д.); экономико-математические (методы математической статистики, графический матричные методы и т.д.). Методические приемы обобщения результатов анализа: оценка финансового состояния; расчет прогноза; расчет упущенных возможностей; контроль выполнения решений и т.д. Результаты проведенного анализа служат основой оценки целесообразности использования заемных средств на предприятии в сложившихся объемах и формах.

Общая схема финансового анализа включает три взаимосвязанных блока (рисунок 3.1).

Основные задачи анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период. Эти задачи решаются на основе исследования динамики абсолютных и относительных финансовых показателей и разбиваются на следующие аналитические блоки: структурный анализ активов и пассивов; анализ финансовой устойчивости; анализ платежеспособности и ликвидности; анализ необходимого прироста собственного капитала.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия (анализ и оценка уровня и динамики показателей прибыли).

Количественная оценка и анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия могут быть осуществлены по двум направлениям :

- степени выполнения плана по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;

- уровню эффективности использования ресурсов предприятия (для этого, как правило, используют различные показатели оборачиваемости)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Анализ состояния и погашения текущих обязательств предприятия | | | | | | | | | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
| I  Анализ финансового состояния предприятия  Анализ структуры и динамики краткосрочного заемного капитала | |  | II  Анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия Анализ показателей эффективности и интенсивности использования краткосрочного заемного капитала | |  | II  Анализ финансовых результатов деятельности предприятия  Анализ и прогнозирование уровня кредиторской задолженности предприятия | |
|  | | |  | | |
|  | | |  | | |
| Разработка путей наращивания собственного капитала, повышения уровня его отдачи и укрепления финансовой устойчивости предприятия | | | | | | | | | |

Рисунок 3.1 – Схема анализа состояния и погашения краткосрочных обязательств

При анализе источников финансовых ресурсов, их динамики и структуры следует иметь в виду, что оценка источников проводится как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской информации. В соответствии с этим различны подходы к анализу. Так, внешние пользователи (банки, поставщики и др.) оценивают изменение доли собственных средств предприятия в общей сумме источников средств с точки зрения финансового риска при заключении сделок; риск нарастает с уменьшением доли собственных источников средств. Внутренний анализ источников имущества связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности предприятия. Основными критериями выбора служат степень риска, цена того или иного источника финансирования, условия его использования, срок уплаты долга и ряд других.

Таким образом основной целью анализа текущих обязательств является выявление потенциала формирования заемных финансовых средств предприятия за счет краткосрочных источников. По результатам анализа прогнозируются перспективы предприятия, его финансового положения, платежеспособности, а также делаются рекомендации.

3.2 Анализ состояния, динамики и структуры текущих обязательств

Цель структурного анализа – изучение структуры и динамики средств предприятия и источников их формирования для ознакомления с общей картиной финансового состояния.

От того, насколько оптимально соотношение собственного и заемного капитала, какие средства имеет предприятие в своем распоряжении и куда они вложены, во многом зависит финансовое положение предприятия. Оптимизация структуры капитала производится по следующим критериям: минимизация средневзвешенной стоимости совокупного капитала (привлечение дополнительного капитала, как за счет собственных источников предприятия, так и за счет заемных, имеет свои пределы и обычно связано с возрастанием его средневзвешенной стоимости); максимизация уровня доходности (рентабельности) собственного капитала; минимизация уровня финансовых рисков (поддержание финансовой устойчивости предприятия на высоком уровне).

Рассмотрим процесс оптимизации по третьему критерию. При анализе источников формирования имущества предприятия должны быть рассмотрены абсолютные и относительные изменения в собственных и заемных средствах предприятия (таблица 3.1).

На анализируемом предприятии за рассматриваемый период общая сумма собственных и заемных капиталов увеличилась, однако основным источником формирования имущества является заемный капитал. В 2001 году его доля в структуре пассивов составляла 51,98 %. В 2002 году доля заемного капитала в структуре пассивов увеличилась на 10,7 % и составила 62,68 %, а доля собственного капитала соответственно снизилась и составляет всего 37,32 %, что свидетельствует о повышении степени финансовой зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов. Такая структура источников формирования имущества предприятия является признаком финансовой неустойчивости предприятия. Следующий шаг - анализ динамики и структуры заемного капитала, т.е. соотношения долгосрочных и краткосрочных обязательств. На первом этапе анализа изучается динамика общего объема привлечения заемных средств за ряд предшествующих периодов. В рассматриваемом отчетном периоде обязательства предприятия на 100% состояли из текущих, что является негативным фактором, свидетельствующим о нерациональной структуре баланса и о высоком риске потери финансовой устойчивости.

Таблица 3.1 Анализ динамики и структуры источников капитала ОАО СЗКО «Молот»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник капитала | Наличие средств, тыс. грн. | | | Структура средств, % | | |
| На 2001г. | На 2002г. | Измен. | На 2001г. | На 2002г. | Измен. |
| Собственный капитал (I раздел пассива баланса, строка 380 формы № 1) | 1161,5 | 1130,9 | - 30,6 | 48,02 | 37,32 | - 10,7 |
| Заемный капитал (II, III, IV пассива баланса) | 1257,0 | 1899,7 | 642,7 | 51,98 | 62,68 | 10,7 |
| Итого | 2418,5 | 3030,6 | 612,1 | 100 | 100 | х |



Рисунок 3.2 - Структура капитала ОАО СЗКО «Молот»

Целью анализа динамики и структуры заемных средств является выявление тенденции изменения отдельных показателей, характеризующих результаты использования капитала предприятия (определение линии тренда в динамике). В таблице 3.2 приведены данные баланса ОАО СЗКО «Молот» за девять кварталов за 2000 –2002 год. Результаты анализа в целях наглядности рекомендуется оформлять графически, что облегчает определение линии тренда.

Материалы таблицы показывают, что кредиторская задолженность по векселям выданным растет (темп прироста за квартал в среднем составляет 31%), что свидетельствует, во-первых о хорошей репутации предприятия, во-вторых, о признании выданных векселей в качестве эффективного расчетно-платежного средства. Общая сумма за период возросла на 642,7 тыс.грн. (на 51,1%). Это произошло за счет роста обязательств по полученным авансам и по векселям выданным.

Таблица 3.2 Динамика изменения показателей IV раздела пассива баланса «Текущие обязательства»

Тыс.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды обязательств | 4 кв.  2000г. | 1 кв.  2001г. | 2 кв.  2001г. | 3 кв.  2001г. | 4 кв.  2001г. | 1 кв.  2002г. | 2 кв.  2002г. | 3 кв.  2002г. | 4 кв.  2002г. |
| Краткосрочные кредиты банков | - | - | 7,0 | 12,0 | 18,0 | 50 | 29,9 | 22,6 | 70,0 |
| Векселя выданные | 30,1 | 30,1 | 30,1 | 361,1 | 317,9 | 317,9 | 170,9 | 224,6 | 224,6 |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 70,4 | 66,5 | 79,3 | 94,1 | 73,6 | 70,5 | 101,5 | 88,3 | 74,8 |
| Текущие обязательства по расчетам: | | | | | | | | | |
| по полученным авансам | 11,0 | - | 365,8 | 221,9 | 458,2 | 363,4 | 595,1 | 626,7 | 1077,0 |
| с бюджетом | 156,3 | 156,3 | 192 | 147,9 | 159,2 | 157,7 | 143,2 | 191,3 | 304 |
| по внебюджетным платежам | 15,4 | 25,5 | 15,4 | 15,4 | 21,6 | 21,6 | 6,2 | 6,2 | - |
| по страхованию | 144,7 | 143,5 | 182,3 | 214,1 | 182,8 | 94,5 | 73,6 | 88,9 | 58,1 |
| по оплате труда | 77,7 | 81,5 | 166,7 | 187,7 | 14,5 | 33,1 | 39,4 | 78,3 | 17,9 |
| прочие текущие обязательства | 9,3 | 32,9 | 47,8 | 131,6 | 9,2 | 74,0 | 307,1 | 65,6 | 73,3 |
| Всего по разделу IV | 514,9 | 544,5 | 1086,4 | 1385,8 | 1257 | 1182,7 | 1466,9 | 1392,5 | 1899,7 |

На втором этапе анализа определяются основные формы привлечения заемных средств, анализируются в динамике удельный вес финансового кредита, товарного кредита и внутренней кредиторской задолженности в общей сумме текущих обязательств. Результат такого анализа служит основной предпосылкой исследования оборачиваемости заемного капитала предприятия, а также базой расчета показателей эффективности использования каждого из этих видов капитала. Результаты вертикального (структурного) анализа используемого заемного капитала обычно также оформляются графически (приложение . ). В процессе последующего анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить суммы выплачиваемых пеней за просрочку платежей. Качество кредиторской задолженности может быть оценено также удельным весом в ней расчетов по векселям. Доля кредиторской задолженности, обеспеченной выданными векселями, в общей ее сумме показывает ту часть долговых обязательств, несвоевременное погашение которых приведет к протесту векселей, выданных предприятием, а, следовательно, к дополнительным расходам и утрате деловой репутации. На анализируемом предприятии доля кредиторской задолженности поставщикам ресурсов, обеспеченная выданными векселями на конец 2001 года составляла 25,3 %, и на конец 2002 год – 11,8 % (см. таблицу 3.3).

Таблица позволяет заметить увеличение краткосрочных банковских кредитов, что свидетельствует о повышении степени финансовой зависимости предприятия от внешних кредиторов. Изменения в структуре по таким показателям как кредиторская задолженность за товары, работы, услуги и обязательства по расчетам с бюджетом и внебюджетным платежам были незначительными.

Таблица 3.3 Анализ структуры текущих обязательств ОАО СЗКО «Молот» за 2001-2002гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды обязательств | 2001г. | | 2002г. | | Изменения | | |
| Сумма,  тыс.грн. | Уд.вес,  % | Сумма,  тыс.грн. | Уд.вес,  % | абсол.,  тыс.грн. | | по структуре,% |
| Краткосрочные кредиты банков | 18,0 | 1,4 | 70,0 | 3,7 | 52 | | 2,3 |
| Векселя выданные | 317,9 | 25,3 | 224,6 | 11,8 | -93,3 | | -13,5 |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 73,6 | 5,9 | 74,8 | 3,9 | 1,2 | | -2 |
| Текущие обязательства по расчетам: | | | | | | | |
| по полученным авансам | 458,2 | 36,6 | 1077,0 | 56,7 | | 618,8 | 19,4 |
| с бюджетом | 159,2 | 12,7 | 304 | 16 | | 144,8 | 3,3 |
| по внебюджетным платежам | 21,6 | 1,7 | - | - | | -21,6 | -1,7 |
| по страхованию | 182,8 | 14,5 | 58,1 | 3,1 | | -124,7 | -11,4 |
| по оплате труда | 14,5 | 1,2 | 17,9 | 0,9 | | 3,4 | -0,3 |
| прочие текущие обязательства | 9,2 | 0,7 | 73,3 | 3,9 | | 64,1 | 3,2 |
| Всего по разделу IV | 1257,0 | 100 | 1899,7 | 100 | | 642,7 | х |

Анализируя кредиторскую задолженность, необходимо учитывать, что она является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности. Поэтому надо сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженности. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это свидетельствует об иммобилизации (отвлечении из оборота) капитала в дебиторскую задолженность.

Таблица 2.4 Анализ покрытия дебиторской задолженности кредиторской

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2001 год | 2002 год |
| Сумма дебиторской задолженности, тыс.грн. | 383,2 | 162,8 |
| Сумма кредиторской задолженности, тыс.грн. | 409,5 | 369,4 |
| Приходится дебиторской задолженности на гривну кредиторской задолженности | 0,94 | 0,44 |

Если сумма монетарных пассивов превышает сумму монетарных активов, то из-за обесценивания долгов по причине инфляции происходит увеличение дохода предприятия.

С финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов связана одна из важнейших характеристик финансового состояния – стабильность его деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Единого общепризнанного подхода к решению задачи количественного определения финансовой устойчивости нет. Существует два основных подхода: ориентируются исключительно на данные об источниках финансирования, т.е. на капитал (на основании данных пассива баланса); анализируют взаимосвязь между активом и пассивом баланса, т.е. прослеживают направление использования средств. Первый шаг в этом блоке анализа финансового состояния предприятия – оценка оптимальности соотношения собственного и заемного капитала предприятия. Данные показатели можно разделить на два блока: коэффициенты капитализации, характеризующие финансовое состояние с позиций структуры источников средств; коэффициенты покрытия, характеризующие финансовую устойчивость с позиций расходов, связанных с обслуживанием внешних источников привлеченных средств. Охарактеризуем наиболее существенные из известных показателей этих групп, имеющие непосредственное отношение к теме курсовой работы.

Коэффициент финансовой автономии (независимости) характеризует долю собственных средств предприятия (собственный капитал) в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Расчет коэффициента производится по формуле:

Кавт.= Собств. капитал (стр. 380 ф.№1) / Всего источников ср-в (стр.640 ф.№ 1)

Исходные данные для расчета коэффициентов приводятся в приложении .

Кавт.(2001) = 1161,5/2418,5 = 0,48 Кавт.(2002) = 1130,9/3030,6 = 0,37

Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее предприятие (критическое значение коэффициента автономии 0,5). Снижение этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия, а следовательно, и утрату финансовой независимости.

Коэффициент финансового риска показывает соотношение привлеченных средств и собственного капитала. Расчет этого показателя производится по формуле:

Кф.р.=Привлечен.сред-ва(стр.430;480;620;630ф.№1)/Собств.капитал(стр.380 ф.№1)

Кф.р. (2001) = 1257/1161,5=1,08 Кф.р.(2002) = 1899,7/1130,9= 1,68

Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости: показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости. Оптимальное значение 0,5, критическое значение 1.

Для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных показателя, различающиеся набором ликвидных активов, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств. Мгновенную платежеспособность предприятия характеризует коэффициент абсолютной ликвидности, показывающий, какую часть краткосрочной задолженности может покрыть предприятие за счет имеющихся денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, быстро реализуемых в случае надобности. Показатель рассчитывают по формуле:

Каб.= Наиб.ликв.активы(стр.220+стр.230+стр.240ф.№1)/Краткоср.пассивы(стр.430+стр.620+стр.630ф.№ 1)

В странах с переходной экономикой его оптимальное значение признается на уровне 0,2 – 0,35. Значение выше 0,35 не всегда требуется, так как излишек денежных средств свидетельствует о неэффективном их использовании.

Коэффициент общей ликвидности ( в зарубежных источниках данный коэффициент называется коэффициентом текущей ликвидности) показывает, в какой степени имеющиеся оборотные активы достаточны для удовлетворения текущих обязательств.

Кобщ(тек)=Оборот.активы(стр.260ф.№1+стр.270ф.№1)/Краткоср.пассивы(стр.430+стр.620+стр.630ф.№ 1)

Согласно общепринятым стандартам, считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах от единицы до двух. При анализе коэффициента особое внимание следует обратить на его динамику.

Коэффициент промежуточной (срочной) ликвидности считается более жестким тестом на ликвидность, т.к. при его расчете не берется во внимание наименее ликвидная часть оборотных активов. Существует две основные причины: чистая реализационная стоимость таких активов при вынужденной реализации намного меньше стоимости, по которой эти активы отражены в балансе; если предприятие продает свои материальные запасы, то возникает вопрос, как оно будет продолжать свою деятельность.

Кпром=Наиб.ликв.активы(IIразд.А–стр.100-120;250ф.№1)/Краткосрочн.пассивы (стр.430+стр.620+стр.630ф.№ 1)

Желательно, чтобы этот коэффициент был около 1,5. Однако в наших условиях достаточным признается его значение, равное 0,7 – 0,8.

Для анализируемого предприятия расчет данных коэффициентов представим в таблице 3.5.

Как видно из приведенного расчета значения всех коэффициентов ниже минимально рекомендуемых. При этом по некоторым коэффициентам значения несколько возросли. Это свидетельствует, во-первых в краткосрочной перспективе об улучшении финансового состояния предприятия, а во-вторых о более рациональном использовании средств и оптимизации структуры баланса.

Таблица 3.5 Расчет коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 2001 год | На 2002 год | Изменения |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 3,8/1257=0,003 | 16,7/1899,7=0,008 | 0,005 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | 616,5/1257=0,49 | 497,5/1899,7=0,21 | - 0,28 |
| Коэффициент общей ликвидности | 957,7/1257=0,76 | 1496,3/1899,7=0,78 | 0,02 |

Таким образом, если средства предприятия созданы в основном за счет краткосрочных обязательств то его финансовое положение будет неустойчивым, т.к. с капиталами краткосрочного использования необходима постоянная оперативная работа, направленная на контроль за своевременным их возвратом и привлечение в оборот на непродолжительное время других капиталов. К недостаткам этого источника финансирования следует отнести также сложность процедуры привлечения, высокую зависимость ссудного процента от конъюнктуры финансового рынка и увеличение в связи с этим риска снижения платежеспособности предприятия. На анализируемом предприятии увеличение источников формирования имущества предприятия за рассматриваемый период произошло за счет увеличения текущих обязательств на 10,7 %. Коэффициент финансовой автономии предприятия снизился на 11 процентных пунктов, такая динамика является достаточно негативной. На каждую гривну собственных средств предприятия в 2001 г. приходилось 1,08 гривны привлеченных средств, в 2002 г. – 1,68 гривны. Значения всех коэффициентов ликвидности гораздо ниже минимально рекомендуемых. Это еще раз подтверждает очень низкий уровень финансовой устойчивости предприятия.

* 1. Влияние оборачиваемости текущих обязательств и активов на длительность финансового цикла

Для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия используется оценка его деловой активности как на качественном, так и на количественном уровне. Количественная оценка и анализ деловой активности могут быть осуществлены по двум направлениям: степени выполнения плана по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста; уровню эффективности использования ресурсов предприятия. Для оценки уровня эффективности использования ресурсов предприятия, как правило, используют различные показатели оборачиваемости.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает сколько раз в среднем в течение отчетного периода дебиторская задолженность превращается в денежные средства.

Коб.д.з=Выруч.от реализ.продукц(стр.035ф.№2)/Среднегод.стоим. деб.зад.(1/2(гр.3стр.160+гр.4стр.160 ф.№ 1))

Этот коэффициент сравнивают со среднеотраслевыми, со значениями коэффициента предприятия за предыдущие периоды. Кроме того, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности полезно сравнивать с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности. Это позволяет сопоставить условия коммерческого кредитования, которыми предприятие пользуется у других фирм, с теми условиями кредитования, которые предприятие предоставляет другим предприятиям. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности дополняет предыдущий.

Коб.к.з = Себест.реализ.прод.(стр.040ф.№2)/Среднегод.стоим.кредит.зад.(1/2(гр.3стр.530 + гр.4 стр. 530 ф.№ 1))

Коэффициент показывает, сколько оборотов необходимо предприятию для оплаты имеющейся задолженности. Для анализа оборачиваемости кредиторской задолженности, так же как и для анализа дебиторской, используют показатель периода оборота кредиторской задолженности: Т об.к.з = Количество дней в периоде/ К об.к.з

Этот показатель дает расчетное количество дней для погашения кредита, полученного от контрагентов предприятия. Для оценки степени деловой активности предприятия можно также сравнивать сроки погашения кредиторской задолженности с фактическими сроками, на которые предприятию предоставляется кредит.

Коэффициент оборачиваемости запасов характеризует эффективность управления запасами.

Коб.з=Себест.реализ.прод.(стр.040ф.№2)/Среднегод.стоим.запасов(1/2((гр.3 стр.100–140)+(гр.4стр.100-140))ф.1)

Коэффициент показывает сколько оборотов за год совершили запасы, т.е. сколько раз они перенесли свою стоимость на готовые изделия. Показатель предназначен для того, чтобы показать, насколько успешно администрация использовала ресурсы предприятия.

Из сказанного следует, что нужно стремиться к ускорению движения капитала на всех стадиях кругооборота. Показатели длительности периода операционного цикла (оборачиваемость запасов, оборачиваемость дебиторской задолженности) характеризуют, прежде всего, эффективность производственной и коммерческой деятельности. Что касается финансовой деятельности, то для характеристики ее эффективности этот показатель не вполне пригоден. Истинность избитого выражения «деньги – кровь экономики», кажется, не вызывает ни у кого сомнения. Одним из шагов, необходимых предприятию для выживания в условиях кризиса, является поиск юридических способов максимального удержания денежных средств на предприятии в целях их дальнейшего максимально эффективного оборота. Денежные средства сами по себе, т.е. не вложенные в дело, не могут принести доход, с другой стороны, предприятие всегда должно иметь определенную сумму свободных средств в силу сформулированных выше причин - этим определяется необходимость управления этими активами, что подразумевает выделение четырех крупных блоков процедур: расчет финансового цикла; анализ движения денежных средств; прогнозирование денежных потоков; определение оптимального уровня денежных средств. Предприятие всегда располагает резервом, которым можно воспользоваться, если нужны денежные ресурсы. Этот резерв – текущая кредиторская задолженность. Моментом оплаты можно управлять, в критической ситуации можно пойти на задержку в погашении задолженности. Таким образом, мы логически пришли к необходимости количественной оценки финансовой деятельности предприятия в плане циркуляции денежных средств на предприятии. Такая оценка дается с помощью показателя продолжительности финансового цикла, характеризующего среднюю продолжительность между оттоком денежных средств в связи с осуществлением текущей производственной деятельности и их притоком как результатом производственно-финансовой деятельности. Рассмотрим этапность движения оборотных средств в ходе производственной, коммерческой и финансовой деятельности (рис.3.3).

Поступление сырья Продажа готовой Получение платежа и сопроводительных продукции от покупателя

документов (приток денежных средств)

Производственный процесс Период обращения

(период обращения средств в запасах) дебиторской задолженности

Период обращения

кредиторской задолженности Финансовый цикл

Оплата сырья (отток денежных средств)

Рисунок 3.3 - Модель цикла обращения денежных средств

Финансовый цикл (цикл денежного оборота) предприятия представляет собой период полного оборота денежной формы оборотного капитала, инвестированного в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности за полученное сырье, материалы и полуфабрикаты, и заканчивая инкассацией денежных средств за поставленную готовую продукцию.

На основании схемы несложно дать определение и построить алгоритм расчета продолжительности финансового цикла (периода обращения денежных средств).

Период обращения = Период обращения + Период обращения – Период обращения

денежных средств запасов дебиторской кредиторской

задолженности задолженности.

Период обращения денежных средств – промежуток времени между оплатой приобретенного сырья и получением выручки от реализации готовой продукции. Это период, в течение которого предприятию придется финансировать производство (из собственных или заемных источников). Эти средства нужно изыскивать. Каждое предприятие стремится как можно больше, но без вреда для производства сократить период обращения денежных средств. Это ведет к увеличению прибыли, т.к. сокращение периода обращения уменьшает потребность во внешних источниках финансирования, снижая тем самым себестоимость продукции. Период обращения денежных средств (рисунок 3.3) может быть уменьшен путем: сокращения периода обращения товарно-материальных запасов за счет более быстрого периода производства и реализации товаров; сокращения периода обращения дебиторской задолженности, за счет ускорения расчетов; удлинения периода обращения кредиторской задолженности (замедление расчетов за приобретенные ресурсы).

Анализ динамики продолжительности финансового цикла рекомендуется проводить периодически (таблица 3.6). Очевидно, что ситуация с наличием свободных денежных средств в обороте предприятия ОАО СЗКО «Молот» за рассматриваемый период ухудшилась. На анализируемом предприятии произошло существенное увеличение периода обращения запасов, что рассматривается как негативное влияние. Главным условием наличия свободных средств в обороте является более высокая сумма платежей дебиторов по сравнению с суммой платежей кредиторам. Период оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии сократился, но существенно сократился период оборачиваемости кредиторской задолженности, вследствие чего произошло значительное увеличение финансового цикла. Отметим однако, что если сокращение продолжительности операционного цикла без сомнения рассматривается как положительная тенденция, то в отношении показателя «продолжительность финансового цикла» подобного суждения сделать нельзя.

Таблица 3.6 Анализ динамики коэффициентов оборачиваемости и длительности финансового цикла предприятия ОАО СЗКО «Молот»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2001 год | 2002 год | Изменения |
| Коэфф.оборачиваемости запасов | 1176,3/336,75=3,49 | 1766/757,55=2,33 | - 1,15 |
| Коэфф.оборачиваемости дебиторской задолженности | 1392,4/213,3=6,52 | 2212,5/273=8,10 | 1,58 |
| Коэфф.оборачиваемости кредиторской задолженности | 1176,3/72=16,3 | 1766/74,2=23,8 | 7,5 |
| Период обращения запасов, дн. | 360/3,49=103,15 | 360/2,33=154,5 | 51,3 |
| Период обращения дебиторской задолженности, дн. | 360/6,52=55,2 | 360/8,1=44,4 | - 10,8 |
| Период обращения кредиторской задолженности, дн. | 22 | 15 | - 7 |
| Период обращения денежных средств (длительность финансового цикла), дн. | 103,15+55,2-22=136,35 | 154,5+44,4-15=183,9 | 47,55 |

Здесь нужен факторный анализ, поскольку если сокращение продолжительности финансового цикла достигнуто за счет неоправданного замедления оборачиваемости кредиторской задолженности, то подобный факт имеет скорее негативный, нежели позитивный оттенок: рост кредиторской задолженности вызывает падение коэффициентов ликвидности, что приведет к затруднениям в получении кредитов и удорожанию их обслуживания; хронические задержки платежей вызывают потерю деловой репутации и затрудняют деятельность.

Таким образом, чем быстрее оборачивается дебиторская и медленнее – кредиторская задолженность, тем меньше потребность предприятия в рабочем капитале. Целью управления кредиторской задолженности является ее оптимизация - обеспечение оптимального размера оборотных средств, а также поддержание ликвидности предприятия, т.е. способности в срок погасить задолженность по обязательствам перед кредиторами. Определение оптимального размера кредиторской задолженности в значительной мере зависит от характера деятельности предприятия.

3.4 Прогнозирование уровня кредиторской задолженности

Под прогнозом понимается научно обоснованное суждение о возможных состояниях объекта в будущем, об альтернативных путях и сроках его осуществления.

Задача экономического прогнозирования, с одной стороны, выяснить перспективы ближайшего или более отдаленного будущего в исследуемой области, руководствуясь реальными процессами действительности, а с другой – способствовать выработке оптимальных текущих и перспективных планов, опираясь на составленный прогноз и оценку принятого решения с позиций его последствий в прогнозируемом периоде. В настоящее время, по оценкам ученых, насчитывается свыше 150 различных методов прогнозирования. Однако на практике используется в качестве основных 15-20. Методы прогнозирования можно разделить на две группы: эвристические (интуитивные) и экономико-математические методы, в которых превалируют объективные начала. При использовании экономико-математических методов структура моделей устанавливается и проверяется экспериментально в условиях, допускающих объективное наблюдение и измерение. К их числу относят статистические методы, методы прогнозной экстраполяции, корреляционный анализ, регрессионный анализ, метод наименьших квадратов и т.д. В зависимости от целей анализа различают: детерминированные модели и стохастические модели. В основе детерминирования лежит положение о существовании причинности, т.е. такой связи явлений, при которой одна причина при определенных условиях порождает другую (следствие). Стохастический анализ предполагает изучение массовых эмпирических данных путем построения моделей изменения показателей за счет факторов, не находящихся в прямых связях, в прямой взаимозависимости и взаимообусловленности. Эти методы изучения связей, как и любые, разрабатываемые в рамках математических наук, сопровождаются целым рядом оговорок и допущений. Несмотря на существенную условность применения в экономическом анализе стохастических моделей, они достаточно распространены. Для корректного использования методов математической статистики (например корреляционно-регрессионного анализа) желательна проверка нормальности законов распределения переменных.

При формировании прогнозов с помощью экстраполяции обычно исходят из статистически складывающихся тенденций изменения тех или иных количественных характеристик объекта. Экстраполяционные методы являются одним из самых распространенных и наиболее разработанных среди всей совокупности методов прогнозирования. В рыночных условиях ключевым фактором деятельности предприятия является реализация продукции, которая определяет объем производства. Исходя из этого, осуществляется разработка планов использования материалов, уровня запасов, дебиторской, кредиторской задолженности, использования денежных средств. Целью данного исследования является определение оптимального размера краткосрочного заемного капитала в зависимости от планируемого объема производства, исходя из плана реализации продукции.

На основе данных за последние 9 кварталов деятельности предприятия ОАО СЗКО «Молот» построим график изменения выручки от реализации продукции .

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | 2000 г. | 2001 год | | | | 2002 год | | | |
| IV кв. | I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. | I кв. | I кв. | II кв. | V кв. |
| Объем реализации, тыс.грн. | 1392,4 | 62,2 | 365,3 | 689,7 | 885,1 | 645 | 126,1 | 459,4 | 212,5 |

Таблица 3.7 Объем реализации продукции ОАО СЗКО «Молот» в 2000-2002 гг.



Рисунок 3.3 Изменение уровня выручки от реализации продукции за 2000-2002гг.

Построим линию тренда для кривой развития рассматриваемого показателя. Под трендом понимается характеристика основной закономерности движения во времени, в некоторой мере свободной от случайных воздействий. Обычно тенденцию стремятся представить в виде более или менее гладкой траектории. При помощи метода экстраполяции определим планируемый объем реализации на 2003 год, и на основе полученных данных можно определить остальные плановые показатели хозяйственной деятельности предприятия.

Стохастическое моделирование можно применять в анализе хозяйственной деятельности, если есть возможность составить совокупность наблюдений. У нас есть статистические данные (ряд экспериментальных точек xi;yi) об объемах реализации продукции и об уровне кредиторской задолженности за ряд периодов. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа дебиторов приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Предприятию можно рекомендовать расширить систему авансовых платежей. Нас интересует каков должен быть уровень кредиторской задолженности по полученным авансам при изменении объема реализации продукции. Для того, чтобы вывести формулу зависимости между рассматриваемыми переменными воспользуемся методом линейно-регрессионного анализа. Регрессионный анализ – это метод установления аналитического выражения стохастической зависимости между исследуемыми признаками. Уравнение регрессии показывает, как в среднем изменяется результативный (зависимый) показатель Y при изменении любого из независимых показателей (факторов) Xi, и имеет вид:

y = ƒ (x1, x2, …, xn) (3.1)

где xi - независимая переменная, фактор;

yi – зависимая переменная, следствие ;

n - число наблюдений .

Анализируя представленные в таблице 3.7 данные, естественно предположить, что при увеличении объема реализации продукции уровень кредиторской задолженности будет расти, т.е. зависимость между объемом реализации и уровнем кредиторской задолженности носит линейный характер. Формула зависимости результата (уровня кредиторской задолженности) от изменений объема реализации будет иметь вид однофакторного линейного уравнения регрессии: y = a + bx

Количество наблюдений при прямолинейной зависимости должно быть не менее 6 (это будут кварталы). На этапе графического анализа нанесем точки на плоскость и по характеру расположения точек на рисунке 3.3 можно сделать вывод о том, что наше предположение о характере зависимости верно. Соединив последовательно точки на плоскости, получим эмпирическую линию регрессии и по ней сделаем предположение о теоретической линии регрессии. Если наблюдается тенденция равномерного возрастания (или убывания) значений признака, то зависимость называется линейной. Процесс нахождения теоретической линии регрессии заключается в выборе и обосновании типа кривой и расчета параметров уравнения регрессии. Способ расчета параметров уравнения регрессии основан на требовании максимальной близости ее к эмпирической линии регрессии. В качестве критерия в математике предложен способ «метод наименьших квадратов», суть которого состоит в минимизации суммы квадратов отклонений фактических значений результативного признака от его расчетных значений.

Таблица 3.8 Показатели хозяйственной деятельности ОАО СЗКО «Молот» за 2000-2002гг.

Тыс.грн.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | 2001 год | | | | 2002 год | | | |
| I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. | I кв. | I кв. | II кв. | IV кв. |
| Объем реализации | 62,2 | 365,3 | 689,7 | 885,1 | 645 | 1126,1 | 1459,4 | 2212,5 |
| Кредиторская задолженность | - | 365,8 | 221,9 | 458,2 | 363,4 | 595,1 | 626,7 | 1077,0 |



Рисунок 3.3 График зависимости уровня кредиторской задолженности от объема реализации продукции ОАО СЗКО «Молот».

Для линейной регрессии y= ax + b значения параметров a и b находятся по следующим формулам:

b = (∑xi∑yi - n∑xiyi ) / ((∑xi)2 - n ∑xi2 ) ( 3.2)

a = (∑yi - b∑xi ) / n (3.3)

где xi - независимая переменная, фактор (объем реализованной продукции);

yi – зависимая переменная, следствие (уровень кредиторской задолженности);

n - число наблюдений .

Рассчитаем параметры уравнения для анализируемого периода:

b = 40,6634543 ; a = 0,4543527

Уравнение имеет вид: y = 0,4543527 х + 40,6634543, коэффициент регрессии при х показывает, что при увеличении объема реализации на тысячу гривен уровень кредиторской задолженности увеличится на 454 гривны. В ходе регрессионного анализа решаются две основные задачи: построение уравнения регрессии, т.е. нахождения вида зависимости между результативным показателем и независимыми факторами; оценка значимости полученного уравнения, т.е. определение того насколько выбранные факторные признаки объясняют вариацию признака Y. В статистике разработаны методики строгой проверки значимости коэффициентов регрессии с помощью дисперсионного анализа и расчета специальных критериев. Нестрогая проверка может быть выполнена путем расчета среднего относительного линейного отклонения (‾ε ), называемого средней ошибкой аппроксимации:

‾ε = 1/n ∑(( yхk – ‾y) / yk )2 \* 100% (3.4)

где yk - k-е фактическое значение результативного показателя;

yхk - рассчитанное по уравнению регрессии значение результативного показателя.

‾y - среднее значение, рассчитанное по уравнению

‾y = 1/n ∑yхk ; ‾y =251,35 тыс.грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Х, тыс грн. | yхk, тыс.грн. | yхk – y | yk, тыс.грн. | (yхk – y)/yk | (( yхk – ‾y)/yk )2 |
| 62,2 | 40,6635 | -210,69 | х | х | х |
| 365,3 | 206,935 | -44,415 | 365,8 | -0,121417673 | 0,014742251 |
| 689,7 | 141,527 | -109,82 | 221,9 | -0,494922928 | 0,244948705 |
| 885,1 | 248,935 | -2,4148 | 458,2 | -0,005270106 | 2,7774E-05 |
| 645 | 205,845 | -45,505 | 363,4 | -0,125221488 | 0,015680421 |
| 1126,1 | 311,162 | 59,8122 | 595,1 | 0,100507891 | 0,010101836 |
| 1459,4 | 325,526 | 74,1758 | 626,7 | 0,118359378 | 0,014008942 |
| 2212,5 | 530,207 | 278,857 | 1077 | 0,258919937 | 0,067039534 |
| итого | 2010,8 | х | х | х | 0,366549464 |
| ‾ε | х | х | х | х | 4,5818683 |

Чем меньше теоретическая линия регрессии (рассчитанная по уравнению) отклоняется от фактической (эмпирической), те меньше средняя ошибка аппроксимации. Модель считается пригодной для практического использования, если средняя ошибка аппроксимации не превосходит 5%-8 %. В анализируемой ситуации ошибка аппроксимации составит 4,6 %. Можно сделать вывод, что исследуемое уравнение связи довольно точно описывает изучаемую зависимость. Для оценки качества уравнения регрессии используются еще несколько критериев: коэффициент детерминации, критерий Фишера (показывает соответствие совокупности генеральных данных общей совокупности), критерий Стьюдента (оценка значимости каждого параметра уравнения), коэффициент эластичности (показывает на сколько процентов изменяется в среднем результативный показатель при изменении фактора на один процент) и т.д. Коэффициент детерминации R2 (квадрат коэффициента корреляции) характеризует долю вариации зависимой переменной Y, которая объясняется действием включенных в модель факторных признаков.

R2 = 1 – (∑(yk – yхk)2 / ∑( yk–‾yk)2) (3.5),

где ‾yk = 1/n ∑yk (3.6)

Произведя расчеты, получим среднюю арифметическую‾yk= 463,51, а коэффициент детерминации R2 = 0,92. Это означает, что 92 % вариации зависимой переменной объясняется включенными в модель факторами, а 8 % - другими причинами, т.е. факторами не представленными в модели. Если коэффициент R2 близок к единице, то связь между исследуемыми явлениями очень тесная и наоборот.

Таким образом в результате анализа была построена регрессионная зависимость (т.е. проведен регрессионный анализ) и рассчитаны коэффициенты ее тесноты и значимости (т.е. проведен корреляционный анализ). Выведенная зависимость имеет вид уравнения

y = 0,4543527 х + 40,6634543,

при помощи которого можно прогнозировать динамику уровня кредиторской задолженности предприятия по полученным авансам при планировании изменения объемов реализации продукции на ОАО СЗКО «Молот».

3.5 Автоматизация анализа текущих обязательств

Экономический анализ сопровождается выполнением большого объема разнообразных вычислений: абсолютных и относительных отклонений; средних величин; дисперсии; процентных величин и других вычислений. В ходе анализа выполняются различные виды оценок; группировок; сравнение и сортировка исходных данных; нахождение минимального или максимального значения и ряд других операций. Результаты анализа требуют графического или табличного представления. Все это многообразие видов аналитической обработки информации является объектом автоматизации с применением ПК. С помощью таких систем можно осуществить оценку фактического состояния предприятия, а также прогнозировать и моделировать управленческие решения. Одной из программ, позволяющей решать большой спектр задач экономического анализа, в том числе и с применением экономико-математических методов, является программа Mikrosoft Excel.

Средства и инструменты Excel при работе с электронными таблицами помогают получать максимальную отдачу работы с ними: учат проектировать эффективные электронные таблицы; помогают быстро суммировать данные. Электронные таблицы помогают определить размер месячных выплат по кредиту, позволяет создавать формулы, позволяющие производить математические действия, используя данные из нескольких листов или даже нескольких рабочих книг. С помощью программы Exсel можно работать с диаграммами и это очень важно, так как эта программа позволяет графически представлять данные. Так, например: можно создать диаграмму, нажав комбинацию клавиш; можно улучшать внешний вид диаграммы, используя встроенные средства форматирования; в одной диаграмме можно использовать разные типы данных; существуют диаграммы, в которых часть значений представлена дополнительной вторичной диаграммой, например, в виде двух круговых диаграмм или круговых диаграмм и гистограммы. С помощью диаграмм можно визуально проанализировать, сопоставить данные, определить какие факторы анализа являются доминирующими и как сильно они влияют на исследуемый показатель.

Exсel предлагает целый ряд программ, функций и команд, которые можно использовать для проверки правильности вводимых данных и анализа условий. Функция “Если” используется, чтобы не допускать ошибок в рабочих книгах, Средство “Проверка вводимых значений” осуществляет выбор из списка значений, отражаются сообщения с подсказками, относительно вводимых данных и выделяются ошибочные данные в таблицах. С помощью средства “Подбор параметра” задается желаемая величина и Exсel рассчитывает, что необходимо сделать для достижения этой цели. С помощью Exсel «Поиск решений» можно после проведенных анализов получить необходимое, эффективное, правильное решение. Для этого создаются списки или база данных. «Автозавершение» и «Выбрать из списка», которые облегчают работу пользователя и ускоряют получение необходимого, эффективного, правильного решения, в этом также заключается достоинство программы Excel. В состав Miсrosoft Excel входит набор средств анализа данных (так называемый пакет анализа), предназначенный для решения сложных статистических и инженерных задач. Использование пакета анализа не требует высокого уровня подготовки. Для успешного применения процедур анализа необходимы начальные знания в области статистических и инженерных расчетов, для которых эти инструменты были разработаны. В состав пакета анализа входят: корреляционный анализ (используется для количественной оценки взаимосвязи двух наборов данных, представленных в безразмерном виде; он дает возможность установить, ассоциированы ли наборы данных по величине, то есть, большие значения из одного набора данных связаны с большими значениями другого набора (положительная корреляция), или, наоборот, меньшие значения одного набора связаны с большими значениями другого (отрицательная корреляция), или данные двух диапазонов никак не связаны (корреляция близка к нулю); для вычисления коэффициента корреляции между двумя наборами данных на листе используется статистическая функция КОРРЕЛ); ковариационный анализ ; описательная статистика; экспоненциальное сглаживание ; анализ Фурье ; двухвыборочный F – тест для дисперсий ; гистограмма ; скользящее среднее ; выборка ; генерация случайных чисел ; дисперсионный анализ; регрессия.

Кроме пакета анализа, имеющего колоссальное значение в повышении эффективности и снижении трудоемкости аналитической работы, в том числе и при анализе себестоимости, Microsoft Exсel обладает также десятками статистических функций, позволяющих выполнять статистический анализ диапазонов данных. Прогнозные значения мы находим с помощью функции ПРОГНОЗ.

В данной работе при помощи программы Excel посчитаны все таблицы данных: баланс, отчет о финансовых результатах, сводная таблица показателей финансового состояния предприятия, построен график изменения выручки, величины кредиторской задолженности за период 8 кварталов. Все перечисленные таблицы представлены в приложениях к курсовой работе. На примере составления сводной таблицы показателей финансового состояния предприятия продемонстрированы формулы, по которым производился расчет показателей (приложение ) .

* В пункте 3.4 данной дипломной работы рассматривалась возможность прогнозирования уровня кредиторской задолженности при помощи метода корреляционно-регрессионного анализа. В Excel существует две функции, при помощи которых можно построить уравнение линейной регрессии: ЛИНЕЙН; инструмент «Регрессия». Построение уравнения регрессии с помощью функции ЛИНЕЙН: задать входные данные в виде таблицы; выделить пустой диапазон ячеек размером 5 строк \* 2 столбца; с помощью мастера функций, выбрав категорию статистические, воспользуемся функцией ЛИНЕЙН; завершим ввод функции =ЛИНЕЙН(В2:В9;А2:А9;1;1) комбинацией клавиш Ctrl-Shift-Enter, этим действием мы введем формулу массива в выделенный диапазон ячеек

|  |  |
| --- | --- |
| Объем реализации | Кредиторская задолженность по полученным авансам |
| 62,2 | 0 |
| 365,3 | 365,8 |
| 689,7 | 221,9 |
| 885,1 | 458,2 |
| 645 | 363,4 |
| 1126,1 | 595,1 |
| 1459,4 | 626,7 |
| 2212,5 | 1077 |

|  |  |
| --- | --- |
| 0,454353 | 40,66345 |
| 0,054875 | 61,67552 |
| 0,919521 | 97,80264 |
| 68,55354 | 6 |
| 655739,1 | 57392,14 |

В результате расчета при помощи функции ЛИНЕЙН получили массив данных, где: - 0,454353 – коэффициент уравнения регрессии; 40,66345– свободный член уравнения регрессии; 0,919521– коэффициент детерминации (если коэффициент близок к единице, то связь между исследуемыми явлениями очень тесная и наоборот); 68,55354– расчетное значение коэффициента Фишера; 6 – количество степеней свободы для поиска критического значения распределения Фишера. По таблицам математической статистики критическое значение распределения Фишера для уровня надежности 5% и степеней свободы k1=1 (количество независимых переменных) и k2(6) будет 5,99, что гораздо меньше расчетного значения, значит, выбранная совокупность соответствует общей совокупности данных. Таким образом, рассчитанное уравнение регрессии y = 0,523066x + 267,427 годится для прогнозирования уровня кредиторской задолженности.

Чтобы для того же диапазона входных данных построить уравнение регрессии при помощи инструмента надо из меню «Сервис» –«Анализ данных» выбрать инструмент анализа «Регрессия». В появившемся диалоговом окне зададим, указав мышью соответствующий диапазон ячеек: выходной интервал Y(кредиторская задолженность); входной интервал Х (объем реализации); параметры вывода выходных данных.

Проанализируем выходные данные регрессионного анализа. В таблице результатов получены: значение коэффициента (0,454352728); свободного члена 40,6634543; значение R2 коэффициента детерминации (0,919520926); значение F распределения Фишера ( 68,55354137); регрессионная (655739,106) и остаточная (57392,1428) суммы квадратов; стандартная ошибка для оценки уровня кредиторской задолженности (97,8026438); стандартные ошибки определения коэффициента (0,068) и свободного члена уравнения регрессии (77,504); расчетные показатели распределения Стьюдента для коэффициента (8,279706599) и свободного члена уравнения регрессии (0,659312761).

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ВЫВОД ИТОГОВ | | |  | | | | |
|  | | |  | | | | |
| *Регрессионная статистика* | | | | | | | |
| Множественный R | | | 0,958916537 | | | | |
| R-квадрат | | | 0,919520926 | | | | |
| Нормированный R-квадрат | | | 0,906107747 | | | | |
| Стандартная ошибка | | | 97,8026438 | | | | |
| Наблюдения | | | 8 | | | | |
|  | | |  | | | | |
| Дисперсионный анализ | | |  | | |  | | |  | | |  | |  | |
|  | | | *df* | | | *SS* | | | *MS* | | | *F* | | *Значимость F* | |
| Регрессия | | | 1 | | | 655739,106 | | | 655739,106 | | | 68,55354137 | | 0,000168059 | |
| Остаток | | | 6 | | | 57392,1428 | | | 9565,357133 | | |  | |  | |
| Итого | | | 7 | | | 713131,2488 | | |  | | |  | |  | |
|  | | |  | | |  | | |  | | |  | |  | |
|  | | *Коэффициенты* | | | *Стандартная ошибка* | | | | | *t-статистика* | | | *P-Значение* | |
| Y-пересечение | | 40,6634543 | | | 61,6755153 | | | | | 0,659312761 | | | 0,534166707 | |
| Объем реализации | | 0,454352728 | | | 0,054875462 | | | | | 8,279706599 | | | 0,000168059 | |
| *Нижние 95%* | *Верхние 95%* | | | *Нижние 95,0%* | | | *Верхние 95,0%* | | | |
| -110,2512054 | 191,578114 | | | -110,2512054 | | | 191,578114 | | | |
| 0,320077211 | 0,588628245 | | | 0,320077211 | | | 0,588628245 | | | |

О полезности каждого коэффициента в уравнении регрессии можно сделать вывод, сравнив расчетное значение показателей Стьюдента и критическое табличное значение. При уровне надежности 1-q = 0,95 со степенью свободы k = 6 табличное значение коэффициента Стьюдента t =1,94. Расчетное значение показателя Стьюдента для свободного члена меньше табличного, следовательно, этот член не важен для уравнения, для коэффициента он превышает табличное значение, значит, этот член можно оставить в уравнении.

4 АУДИТ ТЕКУЩИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОАО СЗКО «Молот»

* 1. Цель, задачи, объекты и информационная база аудита текущих обязательств

Предприятия ведут расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями, заказчиками, бюджетом, а также операции по получению, использованию и погашению краткосрочных кредитов. Одним из атрибутов экономического кризиса в Украине является кризис неплатежей, который сопровождается ростом дебиторско-кредиторской задолженности при расчетах между субъектами предпринимательской деятельности. Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности фирм за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторско-кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния.

Поэтому аудиту по данному вопросу должно быть уделено пристальное внимание. Современный аудит – это особая организационная форма контроля и неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка.

Цель аудита текущих обязательств предприятия состоит в выражении мнения аудитора о состоянии бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля за законностью возникновения и своевременностью погашения кредиторской задолженности; правильностью учета расчетов, правильностью произведения расчетов и платежей в бюджет и во внебюджетные фонды, своевременностью их перечисления по следующим критериям: законности; достоверности; полноты; целесообразности.

В соответствии с указанной целью задачами аудита обязательств являются:

* + проверка наличия и правильности оформления первичных документов, которая является основанием для учетных записей по текущим обязательствам предприятия;
  + проверка синтетического и аналитического учета, их взаимосвязи и перенесения информации в главную книгу и финансовую отчетность, правильное использование соответствующих счетов нового Плана счетов;
  + оценка состояния внутреннего контроля расчетов по обязательствам;
  + проверка надлежащей классификации текущих обязательств и наличие соответствующих необходимых разъяснений в примечаниях к финансовой отчетности;
  + оценка системы управления эффективностью использования заемных средств на предприятии.

Объекты аудита могут быть различными в зависимости от особенностей экономического субъекта и требований его руководства или собственника: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, налоговый учет, структура управления предприятием, состояние активов предприятия, финансовая устойчивость и платежеспособность и пр.

Объектами аудита текущих обязательств предприятия являются (Приложение ):

* + кредиторская задолженность перед поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками;
  + задолженность по внебюджетным платежам;
  + задолженность по социальному страхованию и обеспечению;
  + задолженность по расчетам с бюджетом;
  + задолженность по расчетам с персоналом по оплате труда;
  + расчеты с учредителями;
  + внутрихозяйственные расчеты;
  + расчеты с банками по ссудам;
  + расчеты с государственными и муниципальными органами.

Источники информации для осуществления аудиторской проверки:

- законодательные, нормативные документы;

- хозяйственные договоры;

- коммерческие акты4

- внутренняя организационно-распорядительная документация;

- материалы предыдущих госконтроля и внутреннего контроля и аудита;

- учетная документация первичная, сводная (счета на оплату, счета-фактуры, доверенности, авансовые отчеты, отчеты кассира, накладные, выписки банка, товарно-транспортные накладные, платежные поручения, платежные ведомости ;

- регистры бухгалтерского учета (данные по движению сумм по счетам 60 «Краткосрочные займы», 62 «Краткосрочные векселя выданные», 63 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 64 «Расчеты по налогам и платежам», 65 «Расчеты по страхованию», 66 «Расчеты по оплате труда», 67 «Расчеты с участниками», 68 «Расчеты по прочим операциям»; ведомости 3.3, 3.4, 3.5; журналы-ордера № 2, 3, 5, 5-А (или заменяющие их машинограммы при машинной обработке экономической информации));

- данные инвентаризации;

- квартальная и годовая бухгалтерская отчетность, Главная книга, «Книга продаж», «Книга приобретений»;

- решения народных, хозяйственных судов по спорам между предприятиями по хозяйственным делам;

* + статистическая отчетность по движению сумм кредиторской задолженности и проч.

При аудите расчетов следует использовать следующие законодательные акты и нормативные документы: Закон Украины от 16.07.99 №996-XIV "О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности в Украине"; Положение (Стандарт) Бухгалтерского учёта 1 "Общие требования к финансовой отчетности"; «Положение о безналичных расчетах в хозяйственном обороте Украины», утвержденного НБУ; Положение (Стандарт) Бухгалтерского учёта 11, "Обязательства"; " План счетов бухгалтерского учёта активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций", утверждённый приказом Министерства финансов Украины от 30.11.99г. №291; "Инструкция по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов и расчётов". Приказ МФУ от 11.08.94 г. № 69; указания Министерства статистики Украины о составлении статистической формы о движении сумм кредиторской задолженности; указания Главной государственной налоговой инспекции по данному вопросу и т.д. Приведенный перечень нормативных документов не является исчерпывающим, поскольку нужно учитывать действие других нормативных актов, которые опосредованно влияют на учет краткосрочных обязательств.

Таким образом, в данной работе выбран тип аудита – операционный аудит, его общей целью является выражение мнения об уровнях объективности и достоверности сведений о состоянии расчетов по краткосрочным обязательствам предприятия, которыми в отчетности (Ф. № 1, 2) характеризуется наличие и движение используемых заемных ресурсов

Для выполнения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- оценка системы внутрихозяйственного контроля на предприятии и риска контроля;

- сбор свидетельств для подтверждения объективности составленной отчетности.

4.2 Планирование аудита, разработка общего плана и программы аудиторской проверки

Любая аудиторская проверка состоит из трех этапов: организационный (подготовительный); исследовательский (основной); завершающий.

Организационный этап в свою очередь состоит из двух процедур: заключение договора с клиентом; планирование (стратегия).

Начальным этапом проведения аудита является тщательное планирование, состоящее в разработке аудитором общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения. Во-первых, необходимо выяснить причину, заставившую клиента пригласить аудитора. Затем изучить специфику деятельности клиента, ознакомиться с системой внутрихозяйственного контроля, разработать общий план и программу аудита. После этого составляется письмо-обязательство, то есть, соглашение между аудиторской фирмой и клиентом о проведении аудита. Форма письма-обязательства приведена в МСА 210.

В этом письме-обязательстве определяются следующие основные моменты:

- взаимные обязательства сторон;

- масштабы работы аудитора;

- документально подтверждается согласие аудитора на проведение проверки, объем аудита, поставленные задачи;

- определяется ответственность аудитора перед предприятием-клиентом;

- определяется форма представления аудиторского отчета и заключения.

После заключения договора аудитор составляет план и программу аудита в письменной форме.

Этапы проведения аудиторской проверки предприятия:

- исследование специфических особенностей деятельности данного предприятия;

- составление плана и рабочей программы;

- сбор аудиторских доказательств и оформление рабочих документов;

- составление аудиторского досье;

- составление справки о финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия и подготовка аудиторского заключения.

На этапе планирования изучаются следующие вопросы: направление бизнеса заказчика, история его деятельности, текущие условия, будущая перспектива территория размещения, вид продукции, рынок сбыта продукции, формы и методы бухгалтерского учета и т.д. При планировании аудита очень важно учитывать существенность и риск. Аудиторское заклю­чение должно содержать две важные фразы, которые непосредственно касаются существенности и риска. Выражение "по нашему мнению" должно информировать пользова­телей о том, что аудиторы строят свои выводы на собственном профес­сиональном суждении и не дают ни гарантии, ни ручательства правиль­ности составленной финансовой отчетности. Из этой фразы можно зак­лючить о наличии определенного риска того, что финансовая отчетность может оказаться составленной неточно. Фраза "во всех существенных отношениях" должна информировать пользователей о том, что мнение, выраженное аудитором в его заклю­чении, относится исключительно к существенной финансовой информа­ции. Понятие существенности важно потому, что ни один аудитор не в состоянии гарантировать точность финансовой отчетности вплоть до одной гривни. Существенность - важный фактор, позволяющий определить надлежа­щий характер представляемого аудиторского заключения. МСА 2 определяет критерий существенности следующим образом:

Существенность – это мера опущенной или неточно раскрытой учетной информации, которая в сложившихся обстоятельствах порождает вероятность того, что мне­ние квалифицированного человека, полагающегося на эту информа­цию, может измениться от такого пропуска или неверного отражения данных, которым он придает большое значение. Аудитор обязан определить, содержит ли составленная финансовая отчетность существенную погрешность. Если аудитор обнаруживает су­щественную ошибку, то он доводит это до сведения клиента, чтобы тот мог ввести поправку. Если клиент отказывается исправить дан­ные финансовой отчетности, то аудитор должен представить заключе­ние с оговоркой или отрицательное заключение в зависимости от того, насколько существенна погрешность. Порог существенности – это абсолютная или относительная величина, которая является количественным признаком существенности информации. В соответствии с национальными требованиями к оценке существенности [ ], для определения существенности отдельных объектов, которые относятся к обязательствам предприятия, в качестве ориентировочного порога существенности применяется величина в 5 % от итога всех обязательств и собственного капитала. Например, для исследуемого предприятия финансовая отчетность составляется в тысячах гривен с одним десятичным знаком, следовательно, ошибка не должна превышать 152 гривни (5% от 3030,6 тыс.грн.) для выдачи положительного заключения. Приказом по предприятию ОАО СЗКО «Молот» № 18 об учетной политике предусмотрена существенность в пределах 100 гривен.

Проведение аудита всегда сопровождается определенным риском. Аудиторский риск – это опасение, что аудитор может выразить не вполне корректное мнение о состоянии объекта аудита. При проведении аудиторской проверки риск аудитора может быть связан с выдачей неправиль­ного заключения по финансовым документам или заключения о правильности информации, пред­ставленной в финансовых документах, когда она на самом деле содержит определенного рода по­грешности. Поэтому целью аудитора является оп­ределение и использование необходимых и доста­точных процедур аналитической проверки, позво­ляющих свести к минимуму риск при ее осуществ­лении. Аудиторский риск заключается в следующем: аудитор приходит к выводу, что фи­нансовая отчетность составлена правильно, и на этом основании выражает в аудиторском заключении мнение без оговорок, а в действи­тельности финансовая отчетность содержит существенные погрешности. Аудиторский риск можно представить в виде модели аудиторского риска. Общепринятые стандарты аудита требуют, чтобы ауди­тор владел знаниями системы внутрихозяйственного конт­роля для сбора аудиторских свидетельств. Это возможно при изучении организационных структур, действующих у клиента, методик, общении с работниками компании-кли­ента, составлении анкет и схем документооборота, а также наблюдении за деятельностью клиента.

Изучив систему внутрихозяйственного контроля, аудитор оценивает возможность выявления ошибок и предупрежде­ния их, а также отклонений от нормативов. Такая оценка включает применение конкретных контрольных процедур, снижающих вероятность того, что ошибки и отклонения от норм могут возникнуть, позволяющих выявить их и свое­временно устранить. Эту процедуру называют оценкой рис­ка контроля. По известным причинам аудиторы Украины еще не обладают достаточным опытом в отношении оценки аудиторского риска, что дает основание воспользоваться моделью оценки риска, применяемой пятью ведущими аудиторскими фирмами мира. Ориен­тировочная модель аудиторского риска может быть пред­ставлена следующим алгоритмом:

DAR = IR x CR x DR , (4.1)

где: DAR - приемлемый аудиторский риск (Desired audit risk),

IR - внутрихозяйственный риск (Inherent risk),

CR - риск внутреннего контроля (Control risk),

DR - риск необнаружения (Detection risk).

Степень аудиторского риска по представленной модели основывается на экспертной оценке аудитора. Для того, чтобы определить внутрихозяйственный риск, воспользуемся критериями, приведенными в развернутой системе оценки риска аудита и бизнеса. Система находится в стадии модернизации, но может дать математическое представление об уровне внутреннего риска (Приложение ). По данным таблицы (Приложение ) уровень внутрихозяйственного риска для ОАО СЗКО «Молот» 87,4 % . Риск внутреннего контроля состоит в оценке существующей на проверяемом предприятии системы внутреннего контроля, при этом аудитор предполагает возможность выявления существующей на предприятии системы контроля допущенных ошибок и способы их предотвращения. Аудиторский риск может снизиться, если на предприятии имеется эффективная система внутрихозяйственного контроля. При оценке системы внутрихозяйственного контроля особое внимание уделяется трем элементам системы: среда контроля, учетная система, контрольные процедуры. Для этого исследуют порядок обработки данных регистров учета и определяются конкретные лица, осуществляющие внутренний контроль. Уровень риска системы внутреннего контроля определяется на основании применения тестов (Приложение ). Основываясь на предварительной оценке риска контроля аудитор выбирает подход к проведению проверки. Для предприятий малого бизнеса, а также некоторых средних предприятий, предварительная оценка риска контроля, как правило, будет максимальной. В связи с этим в общий план аудита не нужно будет включать тесты системы внутреннего контроля, а тесты по существу должны быть запланированы в большом объеме.

При аудиторской проверке исследуемого предприятия аудитор, оценивая предварительно программу аудита, определил, что риск контроля — 95 %. Так как достаточный уро­вень приемлемого аудиторского риска должен быть не более 5 % (это значит, что при таком аудиторском рис­ке ни имущественный, ни моральный ущерб клиенту и ауди­тору (аудиторской фирме) причинен не будет), то отсюда риск необнаружения определяется расчетным путем:

DR = DAR / IR x CR = 0,05 / 0,87 \* 0,95 = 0,06

При этом очевидно, что если максимальная величина DR = 6%, то необходимая степень уверенности в результатах работы аудитора составит примерно 94 %. Поэтому должно быть протестировано не менее 94 % всей совокупности информации клиента, касающейся составления финансовой отчетности.

Рассмотрим составные элементы (сегменты) модели ауди­торского риска. Приемлемый аудиторский риск — это субъективно уста­новленный уровень риска, который готов принять на себя аудитор. Состоит он в том, что в финансовой отчетности будут выявлены погрешности после завершения аудита и представления аудиторского заключения без оговорок. Если аудитор определяет для себя меньший уровень аудиторско­го риска, то это значит, что он стремится к большей уверен­ности в том, что финансовая отчетность не имеет существен­ных погрешностей. Нулевой риск означал бы полную уве­ренность в этом, стопроцентный риск — полную неуверен­ность. Степень риска может колебаться в диапазоне между нулем и единицей (от 0 до 100 %), но не может быть ни выше, ни ниже этих значений. Полная гарантия (нулевой риск) точности финансовой отчетности экономически не­целесообразна, так как для этого необходимо не выбороч­ным, а сплошным способом проверить всю документацию аудитором, а также в случае необходимости привлечь к проведению аудита технологов, маркетологов и других спе­циалистов. Такой аудит будет длительным, неоперативным, дорогостоящим для клиента и не всегда будет способство­вать совершенствованию его деятельности.

Аудиторской практикой доказано, что при определен­ных обстоятельствах необходимо, чтобы риск был как мож­но более низким, иначе нельзя защитить интересы ни пользо­вателей, ни аудиторов. Это зависит от того, в какой степени пользователи полагаются на показатели финансовой отчет­ности, а также от того, насколько вероятно возникновение у клиента финансовых трудностей после представления ауди­тором заключения. Отсюда, если внешние пользователи полностью полагаются на достоверность финансовой отчет­ности, то аудитору необходимо стараться снизить уровень аудиторского риска. Одновременно, если при условии высокого доверия к финансовой отчетности в ней остались значительные погрешности, то это может причинить вред, прежде всего имиджу аудитора.

Если после завершения аудита и выдачи положительного заключения клиент вынужден объявить о своей финансовой недееспособности, то у аудитора возникает потребность защищать качество аудита. Для тех, кто теряет деньги из-за банкротства или изменение курса акций, вполне естественно возникает желание возбудить судебный иск против аудитора. Это может быть следствием убежденности клиента в том, что аудитор не сумел провести проверку должным образом, или желания заказчика аудита компенсировать часть своих потерь независимо от объективности аудиторского заключения.

Следует отметить, что рассмотренная модель по мнению Дмитренко И.[40] не лишена недостатков, а именно: оценки приемлемого аудиторского риска, внутреннего риска и риска контроля в значительной степени субъективны; это модель планирования, поэтому при оценке результатов аудита ее использование не всегда представляется возможным.

Как показывают исследования, многие аудиторские фирмы для того, чтобы справиться с проблемой субъективности, не пытаются применять числовых значений к уровням риска, а обозначают их как «высокий», средний» и «низкий». При разработке общего плана аудита используется вся информация, собранная на этапе предварительного планирования о бизнесе клиента, о его системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, об оценочных значениях уровней рисков и существенности. (МСА 300"Планирование"). В программе аудита дается описание предполагаемого объема и последовательности проведения аудиторской проверки. Разработка программы аудита позволяет организовать и скоординировать работу аудиторской группы, помогает руководителю аудиторской проверки осуществлять контроль качества работы аудиторов и ассистентов, а также выполнение графика выполнения работ.

Программа аудита принятая для проведения работы в данном случае:

- сбор необходимой информации об экономическом субъекте;

- предварительное планирование, оценка риска и существенности;

- инструктирование членов аудиторской группы об их обязанностях, ознакомление их с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, а также с общим планом аудита;

- наблюдение за проведением инвентаризации активов и расчетов;

- аудит системы внутреннего контроля;

- аудит учредительных и регистрационных документов экономического субъекта;

- аудит отдельных статей финансовой отчетности;

- анализ финансового состояния предприятия;

- контроль руководителя группы за выполнением плана и качеством работы аудиторов и ассистентов, за ведением ими рабочей документации и надлежащим оформлением результатов аудита;

- обобщение результатов аудиторской проверки, составление аудиторского заключения и отчета.

Таки образом, начальным этапом проведения аудита является планирование, состоящее в разработке аудитором общего плана аудита с указанием ожидаемого объема работы, графиков и сроков проведения. Для правильной организации аудиторской проверки, а следовательно, и для уменьшения определенных ас­пектов предпринимательского риска аудиторов осо­бое практическое значение имеют следующие моменты:

- описание рисков, связанных с экономическим субъектом;

- определение границ существенности;

- первый аналитический обзор;

* + определение наиболее важных для аудитор­ской проверки участков учета;
  + определение объемов выборки;

- выбор и утверждение проверочных процедур по их видам и объему.

Все исследуемые риски необходимо рассматри­вать как взаимосвязанные. Аудиторский риск – это оценка риска неэффективности предстоящей проверки аудитором, который в своем заключении сделал вывод о том, что бухгалтерская отчетность у клиента достоверна, в действительности же там возможны существенные ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора. Оценка аудиторского риска и определение порога существенности позволяет разработать общий план, программу аудита и график работы аудиторов в общем варианте, что закреплено в МСА 300 «Планирование». Если после предварительного знакомства с бизнесом клиента аудитор принимает решение о проведении аудиторской проверки, заключается договор. После заключения договора на аудиторскую проверку составляется полный план и программа аудита. Указанные документы могут иметь юридическую силу в случае возникновения разногласий с клиентом на завершающем этапе, поэтому целесообразно ознакомить клиента с их содержанием и подписать в двухстороннем порядке.

4.3 Общая схема проведения аудита и документирование аудиторских доказательств

После формирования плана и программы аудиторской проверки, и уточнения сроков и исполнителей начинается собственно аудиторская проверка. Сначала проверяется организация системы внутреннего. При проверке эффективности системы внутреннего контроля решается тактическая задача: достаточно ли осуществить ограниченную (выборочную) проверку или требуется сплошная проверка. Аудиторская проверка проводится по форме и содержанию. При проверке первичных документов по форме следует определить соблюдение нормативно-правовых актов в процессе отражения хозяйственных операций в первичных документах. При этом проверяется правильность оформления документации, ее полнота и комплектность.

При проверке первичной документации и отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете и отчетности аудитор должен исходить из следующих требований:

* + соблюдения в течение отчетного года принятой учетной политики отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества и обязательств;
  + полнота отражения в учете за отчетный период всех хозяйственных операций, осуществленных в этом периоде;
  + правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;
  + тождественность данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца;
  + правильность оценки имущества и хозяйственных операций;
  + правильность и обоснованность создания фондов и резервов;
  + правильность определения налогооблагаемых баз и исчисления соответствующих налогов и сборов, своевременность их уплаты в бюджет.

Аудит должен сопровождаться обязательным документированием, т.е. отражением рабочей информации в рабочей документации аудита. К рабочей документации можно отнести: план и программу проведения аудита; описания использованных аудитором процедур и их результатов; объяснения, пояснения и заявления экономического субъекта; копии, в т.ч. фотокопии документов; описания системы внутреннего контроля и организации БУ; аналитические документы аудитора и проч.

Для обоснования выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достаточные для этого аудиторские доказательства на основе аудиторских процедур. Содержание аудиторских доказательств зависит от способа их получения, при этом их делят на две группы: прямые и косвенные. Требования, которым должны отвечать аудиторские доказательства: необходимость, обоснованность, полнота, правильность. В соответствии с МСА 500 "Аудиторские доказательства" основными аудиторскими процедурами, используемыми при получении аудиторских доказательств в данном случае являются следующие: инспектирование; наблюдение; запрос и подтверждение; подсчет; аналитические процедуры.

При проведении проверки в данном случае для достижения понимания структуры внутрихозяйственного контроля использованы аудиторские процедуры инспектирования, наблюдения, запроса и подтверждения. В тестах контрольных моментов используются процедуры инспектирования, наблюдения, запроса и подтверждения, подсчета. В тестах сальдо счетов используются процедуры инспектирования, запроса и подтверждения, наблюдения, подсчета. Наиболее распространенными способами получения аудиторских доказательств являются:

* + проверка арифметических расчетов клиента;
  + инвентаризация;
  + проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций;
  + подтверждение;
  + устный опрос персонала;
  + проверка документов и пр.;

Аудиторские доказательства должны быть достоверными и достаточными. Данные полученных доказательств используются при составлении аудиторского заключения.

При проверке текущих обязательств по банковским кредитам необходимо установить:

* + на какие цели использован кредит, соответствуют ли эти цели условиям договора на получение кредита;
  + полноту и своевременность погашения кредитов (это необходимо проверить по выпискам из банка);
  + правильность уплаты процентов за кредит в соответствии с заключенным договором;
  + правильность отнесения процентов за кредит на себестоимость продукции (работ, услуг);
  + законность и обоснованность выдачи ссуд для рабочих и служащих (законность выдачи ссуды должна быть подтверждена документами);
  + правильность ведения синтетического и аналитического учета по счетам 601 –606, 611,612; соответствие записей синтетического и аналитического учета по этим счетам записям в Главной книге, балансе и формах бухгалтерской отчетности.

Проверка краткосрочных обязательств по счетам расчетов должна осуществляться по следующим основным направлениям: наличие и правильность оформления документов, определяющие права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей (работ, услуг); правильность оплаты или получения сумм за полученные или отгруженные материальные ценности; полнота оприходования и списания полученных ценностей.

При проверке следует обратить внимание на следующее:

* + имеются ли договоры на поставку продукции (выполнение работ, услуг) и правильность их оформления;
  + при наличии кредиторской задолженности необходимо установить дату возникновения и причину образования;
  + имеется ли задолженность с истекшим сроком исковой давности, принимаются ли меры к ее взысканию.
  + при поступлении товарно-материальных ценностей, на которые не получены расчетные документы (неотфактурованные поставки), необходимо проверить, не числятся ли эти поступившие ценности как оплаченные, но находящиеся в пути или не вывезенные со складов поставщиков;
  + проводилась ли инвентаризация расчетов (в необходимых случаях провести встречную проверку расчетов);
  + полнота оприходования материальных ценностей (следует сопоставить данные об их количестве и стоимости по платежным документам с данными документов на их оприходование (счетов, товарно-транспортных накладных) и показателями аналитического учета расчетов с поставщиками, книгами складского учета;
  + правильность установления цен на материальные ценности, соответствуют ли они ценам, указанным в договорах поставки;
  + правильность списания затрат на себестоимость продукции;
  + предъявлялись ли штрафные санкции поставщикам при нарушении договорных доказательств;
  + правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности;
  + правильность отражения операций при оплате векселями;
  + предъявлялись ли претензии поставщикам и подрядчикам в случае несоответствия цен и тарифов, обусловленных договорами, а также при выявлении арифметических ошибок в счетах; при обнаружении несоответствия качества стандартам или техническим условиям; за брак и простои, возникшие по вине поставщиков и подрядчиков;
  + при проверке расчетов с подрядчиками следует установить: обеспечены ли объекты источником финансирования; имеется ли проектно-сметная документация на строящиеся объекты; нет ли приписок объемов выполненных работ;
  + правильность ведения аналитического и синтетического учета по счетам 62, 63, 68;
  + соответствие данных журнала-ордера № 3 по этим счета данным, указанным в Главной книге и балансе;
  + правильность составления бухгалтерских проводок по счетам расчетов.

Синтетический учет расчетов с поставщиками в иностранной валюте ведется обычным порядком. Аналитический учет ведется по каждому поставщику раздельно в валюте платежа и ее рублевом эквиваленте по курсу НБУ на дату возникновения обязательств.

При аудите расчетов по авансам полученным необходимо проверить:

* + обоснованность получения авансов;
  + правильность ведения аналитического учета по счету 685 «Расчеты по авансам полученным» (он должен вестись в разрезе кредиторов);
  + уплачен ли налог на добавленную стоимость с суммы авансовых платежей;
  + правильность составления бухгалтерских проводок по счету 685;
  + соответствие записей аналитического учета записям в журнале-ордере № 3, Главной книге и балансе;
  + правильность учета авансов, полученных в иностранной валюте.

Общими вопросами, подлежащими проверке при проведении аудита расчетов с бюджетом, являются:

* + полнота и правильность определения налогооблагаемой базы;
  + правильность применения ставок налогов и других платежей, а также арифметических подсчетов при начислении платежей;
  + законность и обоснованность применения льгот при уплате налогов;
  + полнота и своевременность уплаты платежей в бюджет;
  + правильность составления бухгалтерских проводок по начислению и уплате платежей;
  + правильность составления и своевременность представления в налоговую инспекцию форм отчетности по видам платежей;
  + правильность ведения аналитического и синтетического учета по счету 64 «Расчеты по налогам и платежам»;
  + соответствие записей аналитического и синтетического учета записям в Главной книге и балансе предприятия.

Следует проверить порядок Аудит обязательств осуществляется по общей схеме: Баланс – Главная книга – регистр синтетического учета – регистр аналитического учета – первичные документы. Сначала проверяется правильность формирования статей баланса, правильность переноса сумм по счетам бухгалтерского учета из Главной книги в баланс, арифметическая правильность расчета в Главной книге, правильность переноса сумм по счетам бухгалтерского учета из регистров синтетического учета (журналов-ордеров) в Главную книгу, арифметическая правильность расчетов в журналах. Затем, на уровне синтетического-аналитического учета проверяется: проверяется соответствие ведения бухгалтерского учета правилам, плану и корреспонденции счетов, арифметическая правильность итогов сумм, отсутствие ошибок при переносе из одного учетного регистра в другой. Проверка ведется по журналам-ордерам и ведомостям с привлечением расчетных таблиц, других документов, прилагаемых к журналам.

Полученная в ходе аудиторской проверки информация должна быть задокументирована в виде рабочих документов как составная часть аудиторского досье (ННА 6 «Документальное оформление аудиторской проверки»).Это осуществляется с целью документального подтверждения выполненных аудитором процедур, сбора необходимых данных для составления аудиторского заключения, осуществления контроля за ходом выполнения проверки, как самим аудитором, так и руководителем аудиторской фирмы. Каждый рабочий документ должен быть составлен с соблюдением установленных требований и содержать все необходимые обязательные реквизиты.

После этого аудитор должен оценить достаточность собранной информации для того, чтобы сделать заключение. Если в ходе проверки аудитором получено достаточно данных, не было никаких ограничений и препятствий в получении информации, а предварительно оцененная величина аудиторского риска была оправданной, то аудитор может сделать заключение в письменном виде.

В каждой конкретной ситуации аудитор применяет наиболее действенные процедуры. Для проверки фактического наличия и состояния обязательств универсальной процедурой является инвентаризация.

Мето­дический прием инвентаризации используется для конт­роля достоверности данных бухгалтерского учета, отчетно­сти и баланса предприятия.

Результа­ты инвентаризации оформляют типовыми формами доку­ментов, утвержденными статистическими органами, или спе­циализированной документацией, утвержденной министер­ствами и ведомствами в установленном порядке. К такой документации относят: акты инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами; сравнительную ведо­мость и др. При проведении инвентаризации придерживаются принципа внезапности, планы и графики инвентаризации не подлежат разглашению. Обязательным является проведение инвентаризации в сроки, установленные нормативными документами о бухгалтерском учете [1]. Инвентаризационную комиссию назначает руководитель предприятия письменным распоряжением. Исполнение распоряжений о проведении инвен­таризации контролируют в специальном журнале. При проведении аудиторской проверки обязательно участие аудитора в инвентаризационной комиссии. После завершения инвентаризации рабочая комиссия всю доку­ментацию и протокол передает в бухгалтерию и аудиторам. Аудиторы и руководство предприятия рассматривают результаты ин­вентаризации, их оформление и регулирование, начиная с проверки правильности оформления сличительных ведомо­стей. Свои выводы (заключения) и предложения по резуль­татам инвентаризации излагаются в протоколе. Результаты инвентаризации утверждает руководитель предпри­ятия. По результатам принимают меры по обеспече­нию сохранности ценностей. Результаты инвентаризации отображают в учете в том периоде, в котором была завершена инвентаризация.

В процессе инвентаризации используются контрольно-аудиторские процедуры, дающие возможность проверять средства в расче­тах — взаимной сверкой сумм с другими предприятиями и отдельными лицами, которые являются плательщиками предприятия или получателями средств от него. Для уточнения величины задолженности со всеми кредиторами проводится сверка расчетов путем обмена выписками из лицевых счетов. Подтверждение является специфической процедурой получения аудиторских доказательств. При систематических расчетах и наличии расхождений по лицевым счетам сверка расчетов производится путем выезда представителя заинтересованного предприятия для уточнения сумм задолженностей. По окончании сверки составляется акт. По выявленным расхождениям каждая сторона составляет бухгалтерские проводки и производит по ним записи по соответствующим аналитическим и синтетическим счетам. Проверяющие должны убедиться в соблюдении этих требований. Рекомендуемая рядом авторов в качестве одной из аудиторских процедур так называемая «встречная проверка» на практике затруднительна в исполнении, так как требует вмешательства в коммерческую деятельность сторонних организаций, которые вправе и отказаться от предоставления аудитору ( не являющемуся государственным должностным лицом) такого рода информации. Вместе с тем в качестве одиночных процедур – с точки зрения подтверждения (или опровержения) сомнительных документов – встречные проверки просто необходимы.

Таким образом, разработка аудиторской программы определяет объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимого для реализации плана аудита.

Аудит должен сопровождаться обязательным документированием, т.е. отражением рабочей информации в рабочей документации аудита.

4.4. Формирование аудиторского заключения и подготовка письма к руководству

Выводы аудитора по результатам проверки оформляются тремя видами обязательных документов:

- аудиторское заключение;

* аудиторский отчет;
* справка о финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности проверяемых лиц, составленный в письменной форме и содержащий четко сформулированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в Украине (Приложение ).

Аудиторское заключение может быть четырех видов: безусловно положительным; условно положительным (с оговорками); отрицательным; отказом.

Безусловно положительное мнение должно выражаться тогда, когда аудитор приходит к заключению о том, что бухгалтерская отчетность дает достоверное представление в соответствии с указанными основными принципами и методами ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

Аудитор может оказаться не в состоянии выразить безусловно положительное мнение, если существует хотя бы одно из нижеследующих обстоятельств: имеется ограничение объема работы аудитора;

Отрицательное мнение следует выражать тогда, когда влияние какого-либо разногласия с руководством настолько существенно и глубоко для бухгалтерской отчетности, что аудитор приходит к выводу, что внесение оговорки в заключение не является адекватным, чтобы раскрыть вводящий в заблуждение или неполный характер бухгалтерской отчетности.

Отказ от выражения мнения имеет место в тех случаях, когда ограничение объема настолько существенно и глубоко, что аудитор не может получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства и, следовательно, не в состоянии выразить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности.

Помимо аудиторского заключения составляется также письмо к руководству, в котором указываются основные положения проведения аудиторской проверки и предлагаются предприятию различные рекомендации.

Аудиторский отчет документ конфиденциальный, содержит подробный перечень выявленных нарушений со ссылкой на нормативную базу и пути исправления ошибок по отдельным объектам проверки. Хранится в одном экземпляре у клиента, второй – в аудиторской фирме.

Справка о финансовой устойчивости и платежеспособности является подтверждением вывода, сделанного в аудиторском заключении.

В результате данной проверки были составлены следующие рабочие документы:

* административные: информация о предприятии: свидетельство о регистрации предприятия, учредительные документы, свидетельства о регистрации в страховых фондах, свидетельство о регистрации плательщика НДС,
* организационные: письмо-соглашение, план, программа аудита;
* результаты предыдущих проверок;
* финансовая отчетность предприятия;
* список наибольших кредиторов;
* сверка полноты и своевременности оплаты счетов поставщиков;
* тесты по вопросу отражения в учете операций по текущим обязательствам;
* тест внутреннего контроля;
* сверочная таблица расходов по использованию кредитов;
* проверка целевого использования кредитов;
* сверка накладных, полученных от поставщиков с данными складского учета;
* ксерокопии первичных документов по возникновению обязательств;
* акты сверок с контрагентами;
* список полученных претензий от кредиторов;
* список выявленных ошибок и нарушений при аудите текущих обязательств;
* таблица некорректных записей по учету текущих обязательств;
* сличительные ведомости и результаты инвентаризации;
* регистры аналитического и синтетического учета по счетам 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 67, 68. и т.д.

На основании изученных документов можно сделать следующие выводы:

* акты сверок с поставщиками подтверждают правильность оплаты или получения сумм за принятые или отгруженные материальные ценности;
* состояние внутреннего контроля можно признать хорошим, учет обязательств ведется в соответствии с требованиями нормативных документов;
* обнаружена ошибка при определении первоначальной стоимости оприходованных материалов (труба стальная) от поставщика ЧП «Садал». Так как сумма выявленного нарушения не превышает границы существенности, то это не является основанием для выдачи отрицательного аудиторского заключения;
* в целом, данные финансовой отчетности соответствуют действительности.

Для принятия решения о типе аудиторского заключения учтено влияние следующих факторов: полноту принятия руководством предложенных аудитором корректировок; обнаруженное нарушение не превышает порога существенности; наличие и правильное составление всех исследованных первичных документов и учетных регистров, высокий уровень профессиональной подготовки персонала.

Все перечисленные выводы позволяют выдать положительное аудиторское заключение, приведенное в приложении .

На основе обобщения практического опыта учета и аудита краткосрочных обязательств предприятия отечественных и зарубежных предприятий можно назвать типичные ошибки бухгалтеров или факты (виды) злоупотреблений, искажения информации с корыстной целью, которые выявляются аудиторами во время проверки отчетности предприятий клиентов. Приведенные ниже основные виды нарушений должны приниматься во внимание как бухгалтерами практиками для их предотвращения, так и аудиторами – для выявления в процессе аудита и составления аудиторского заключения:

* применение различных методов оценки имущества по одним и тем же объектам;
* несоблюдение финансовой дисциплины по расчетам;
* несоответствие данных аналитического и синтетического учета;
* неправильное списание процентов по заемным средствам;
* необоснованное признание доходов и расходов организации;
* отсутствие коллективного договора, положений об оплате труда, премирования работников;
* данные о выплатах в первичных документах не соответствуют данным в учетных регистрах;
* в состав совокупного дохода для начисления подоходного налога не включены: суммы заработной платы в натуральной форме, материальная помощь, дивиденды;
* несвоевременное перечисление подоходного налога;
* отсутствие документов на оформление полученных работником заемных средств организации;
* неверное исчисление налогооблагаемой базы и сумм налогов;
* несоблюдение финансовой дисциплины по налогам;
* имеется разногласие с руководством относительно допустимости выбранной учетной политики, адекватности раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Таким образом, аудиторское заключение – официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности проверяемых субъектов, составленное в письменной форме, и должно содержать четко сформулированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета в Украине.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования по учету, контролю, анализу и аудиту текущих обязательств предприятия ОАО СЗКО «Молот» в рамках данной дипломной работы сделано следующее.

В первом разделе была рассмотрена экономическая сущность, виды обязательств, сделан обзор нормативных документов и литературных источников по теме исследования. В складывающихся рыночных отношениях на Украине постепенно развивается система финансирования предприятия за счет заемных средств в целях оптимизации прибыли, поэтому этот вопрос очень актуален для управления средствами предприятия. Обязательства - категория, возникающая в результате финансирования деятельности предприятия за счет источников не являющихся собственными, и, в связи с этим, у предприятия возникает обязанность вернуть (выплатить) долг.

Во втором разделе курсовой работы была рассмотрена организация учета и контроля текущих обязательств на базовом предприятии, изучены возможные формы организации учета, от которых зависит схема его организации, количество регистров аналитического и синтетического учета, процесс обработки и эффективность использования информации в управлении производством, по полученным данным можно сделать следующие выводы:

- для повышения эффективности и быстродействия учетных процедур на ОАО СЗКО «Молот» ведется автоматизированный учет, обеспечивающий фиксацию всей учетной информации, документирование, систематизацию, обобщение и отображение данных бухгалтерского учета, осуществляющий анализ данных по мере их ввода;

* рассмотренная система учета и внутрихозяйственного контроля обязательств на базовом предприятии в полной мере решает основные задачи бухгалтерского учета: контроль за сохранностью имущества предприятия и правильное документальное оформление хозяйственных операций;
* технологии учета и учетные регистры, а также система контроля всех объектов текущих обязательств на предприятии ОАО СЗКО «Молот» полностью соответствует действующим нормативным документам, регламентирующим порядок и методологию их учета и контроля;
* к числу достоинств формы учета, применяемой на базовом предприятии можно отнести: обеспечение своевременного отражения бухгалтерских записей и обеспечение разделения учетных работ;
* по финансовым показателям, взятым из финансовых отчетов ОАО СЗКО «Молот», определен тип финансовой устойчивости предприятия - кризисное финансовое положение.

В приложении к работе приведена схема документооборота по учету обязательств. Отмечено, что основанием для ведения бухгалтерского чета и составления финансовой отчетности являются первичные документы. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется на счетах бухгалтерского учета в регистрах аналитического и синтетического учета методом двойной записи. Важную роль в эффективности использования производственных ресурсов играет внутрихозяйственный контроль и инвентаризация.

Одной из основных управленческих функций, обеспечивающих информационную поддержку решений, является анализ состояния и погашения краткосрочных обязательств предприятия. Анализ текущих обязательств предполагает получение наиболее информативных показателей, дающих объективную картину финансового состояния и перспектив развития предприятия.

Анализ текущих обязательств предприятия целесообразно проводить в такой последовательности:

* предварительный этап – экспресс-анализ и оценка финансовых показателей отчетности;
* анализа финансового состояния – определение качества финансового состояния, изучение причин его улучшения или ухудшения за период;
* анализ эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Для проведения анализа необходимо изучение соответствующей методической базы с применением системы показателей, рекомендуемых отечественными и зарубежными экономистами. Наиболее значимыми из них представляются:

* объем и структура авансированных для хозяйственной деятельности заемных средств;
* динамика общего объема привлечения заемных средств в рассматриваемом периоде;
* формы привлечения заемных средств (удельный вес сформированных финансового кредита, товарного кредита и внутренней кредиторской задолженности в общей сумме краткосрочных источников финансирования);
* состав конкретных кредиторов предприятия и условия предоставления ими различных форм финансового и товарного кредитов;
* показатели эффективности использования заемных средств в целом и отдельных их форм на предприятии (показатели оборачиваемости и рентабельности заемного капитала);
* стоимость привлечения заемных источников финансирования;
* степень финансового риска;
* своевременность расчетов по полученным кредитам и т.д.

Во третьем разделе дипломной работы описаны методы и способы финансового анализа, коэффициенты, применяемые для оценки обеспеченности производства финансовыми ресурсами и анализа финансовой устойчивости предприятия. Проведен корреляционно-регрессионный анализ для прогнозирования уровня кредиторской задолженности. Построены графики изменения величины выручки от уровня кредиторской задолженности. Исследованы причины увеличения финансового цикла предприятия. ОАО СЗКО «Молот» использует электронную форму учета. Для анализа исследуемых данных была использована компьютерная программа Excel.

По результатам проведения анализа текущих обязательств на ОАО СЗКО «Молот» можно дать следующие рекомендации:

* следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности( значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования);
* контролировать состояние расчетов по срокам;
* расширить систему авансовых платежей (в условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ);
* своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности (просроченная задолженность в бюджет, сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам и др.).

Четвертая часть дипломной работы представляет собой результат проведенного исследования по вопросам теории и практики аудита с представлением самостоятельно подготовленных рабочих документов аудитора на каждом этапе аудита объекта. Был выбран тип аудита – операционный аудит, его общей целью является выражение мнения об уровнях объективности и достоверности сведений о состоянии расчетов по краткосрочным обязательствам предприятия, которыми в отчетности (Ф. № 1, 2) характеризуется наличие и движение используемых заемных ресурсов. Для правильной организации аудиторской проверки, а следовательно, и для уменьшения определенных ас­пектов предпринимательского риска аудиторов были сделаны:

- описание рисков, связанных с экономическим субъектом;

- определение границ существенности;

- первый аналитический обзор;

* + определение наиболее важных для аудитор­ской проверки участков учета;
  + определение объемов выборки;

- выбор и утверждение проверочных процедур по их видам и объему.

Была дана оценка аудиторского риска – оценка риска неэффективности предстоящей проверки, разработана аудиторская программа определяющая объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности организации.

В приложениях к курсовой работе приведен баланс, отчет о финансовых результатах исследуемого предприятия за одиннадцать кварталов и другие документы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине: Закон Украины № 996- XIV от 16.07.99 г.// Баланс.-2000.-спецвыпуск.- С.3-7.
2. О налоге на добавленную стоимость: Закон Украины № 168/97-ВР от 03.04.97 г.// Все о бухучете,-2000.-№72 (497)).-С.14-22.
3. О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование: Закон Украины №2905-III от 20.12.2001 г.// Баланс.-2002.№ 2.-С.5-11.
4. Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы: Закон Украины № 1533-III от02.03.2000 г.// Баланс.-2000.-№ 4. –С.13-19.
5. Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением: Закон Украины № 2240-III от 18.01.2001 г.// Баланс.-2001.- № 6.- С.16-22.
6. Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профзаболеваний, которые повлекли утрату трудоспособности: Закон Украины № 1105-X/IV от23.09.99 г.// Баланс.- 1999.-№ 11.-С.4-10.
7. Об оплате труда: Закон Украины № 108/95-ВР от 24.03.95 г.// Все о бухучете.-1996.-№ 43.-С.52-55.
8. О внесении изменений и дополнений в Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий»: Закон Украины от 18.11.97. № 639/97-ВР// Бухгалтерский учет и аудит. –1997.- № 8.-С.22-57.
9. О подоходном налоге с граждан: Декрет КМУ № 13-92 от26.12.1992 г.// Баланс.-1998.- № 11.-С.13-18.
10. Об аудиторской деятельности: Закон Украины от 24.0493 // Голос Украины от29.05.1993.
11. Национальные нормативы аудита: КОДЕКС профессиональной этики аудиторов Украины
12. Международные стандарты учета и аудита.-М.:Аудит-трейнинг, 1992.-Вып.5-8
13. Обязательства: Положение (стандарт) бухгалтерского учета 11, утвержденное приказом МФУ от 31.01.2000 г. № 20 . Бухгалтерский учет: нормативная база/ -Х.: Фактор, 2002.-316С.
14. Инструкция по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов расчетов: Утв. Приказом МФУ от 11.08.94 № 69.
15. Инструкция № 291 – Инструкция о применении плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утв. Приказом МФУ от 30.11.99 г.
16. Методические рекомендации по применению регистров бухгалтерского учета, утв МФУ от29.12.2000 г. № 356.// Баланс.-2001.- № 5(24).-спецвыпуск.
17. Методические указания по выполнению дипломных работ для студентов специальности 7.050106 «Учет и аудит».
18. Гражданское право в вопросах и ответах / Под ред. Е.О.Харитонова. – Х.: ООО «Одиссей», 2002. – 416 С.
19. Методика проведения углубленного анализа финансово-хозяйственного состояния платежеспособности предприятий и организаций. Утв. Приказом Агентства по вопросам предотвращения банкротства предприятий и организаций от27.06.97 №81.
20. Методические рекомендации по выявлению признаков неплатежеспособности предприятия и признаков действий по укрывательству банкротства, фиктивного банкротства или доведения до банкротства. Утв. Приказом Министерства Финансов Украины от 17.01.2001 №10.
21. Методическое пособие «Порядок погашения налоговых обязательств» (Закон № 2181: ситуации и разъяснения, и документы)// «Баланс .Библиотека бухгалтера». Днепропетровск:000 «Баланс-Клуб»,-2002, 144 с.
22. Письмо министерства финансов Украины от 29 июля 2003 г. № 04230-04108. О пороге существенности // Бухучет и аудит.- 2003,- с. 56.
23. Андреев В.Д. Практический аудит (справочное пособие).-М.:Экономика, 1994.-366с.
24. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента; Учебн.пособие.-2-е изд., доп. и перераб.-М.:Финансы и статистика, 1999.-512 с.
25. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. Издание 4-е, перераб и доп.-М.: «Филинъ», 1998.-528 с.
26. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: пер. с англ. М.:Финансы и статистика, 1996
27. Бланк И.А. Стратегия и тактика управления финансами, -К., 1996
28. Бланк И.А. Управление прибылью.- К: «Ника-Центр», 1998. 544 с.
29. Бланк И.А. Управление формированием капитала.-К.: «Ника-Центр», 2000.-512 с.
30. Баканов М.И, Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности; Учебник.- 4-еизд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика , 1997.
31. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х томах/ Пер.с англ. Под ред. В.В. Ковалева,- СПб, Экономическая школа, 1997, т.2-669 с.
32. Бутинец Ф.Ф. Теория бухгалтерского учета: Учебник для студентов вузов/ изд. 2-е, доп. и перераб. - Житомир: ЖIТI, 2000. – 640 С,
33. Буфатина И. Учет обязательств // Все о бухгалтерском учете.-2000. - № 47 (472) . –С.4-8.
34. Бычкова С.М., Карзаева Н.Н. Аудит: ситуации, примеры, тесты: Учеб. Пособие для вузов, -М.:Аудит, ЮНИТИ, 1999.-127с.
35. Бычкова С.М., Растамханова Л.Н. Риски в аудиторской деятельности/ Под ред.проф. С.М. Бычковой.- М.: Финансы и статистика, 2003.-416 с.
36. Голов Н.Н. Проблемы и перспективы реформирования бухгалтерского учета в Украине// Бухгалтерский учет и аудит.- 2000.- № 11.- С. 15-23
37. Грабова Н.Н., Добровский В.Н. Бухгалтерский учет в производственных и торговых предприятиях, 2000.: Учебное пособие для студентов вузов / Под ред. Н.В.Кужельного. – К.: А.С.К., 2000. – 624 С.
38. Губина И. «Обязательства»: еще одна карта большого пасьянса // Бизнес.- 2000. - № 13 (376). – С. 61-73.
39. Губина И., Чиркина Т. Заполняем финансовую отчетность // Бухгалтерия.- 2001.-№ 5.-С.39-50, 83-96
40. Дмитренко И. Аудиторский риск: подходы к оценке // Бухучет и аудит.-2003.- с.38-
41. Завгородний В.П. Бухгалтерский учет в Украине: Учебное пособие для студентов вузов. – 5-е изд., доп. и перераб. – К.: А.С.К.,2002, - 847 С.
42. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 192 С.
43. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -М.:ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.-424 С.
44. Ковалев В.В., Патров В.В Как читать баланс,3-е изд. перераб. и доп.; М.: Финансы и статистика , 1998
45. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент.-М.: Финансы и статистика, 2001.-768 с.
46. Козлова Е.П., Парашутин Н.В., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет. – 2-е изд., доп. – М.: Финансы и статистика, 1997. – 576 С.
47. Кононенко О. Анализ финансовой отчетности- Х.: Фактор, 2002.-144 с.
48. Крейнина М.Н. Анализ финансового состояния и инвестиционной привлекательности акционерных обществ в промышленности, строительстве, торговле.-М. АО «ДИС», 1994.-256 С.
49. Кузьминский А.Н. Теория бухгалтерского учета: Учебник, - К.Выща школа, 1990. – 311 С.
50. Лукасевич И.Я. Анализ финансовых операций. Методы, модели, техника вычислений.- М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998.- 400 С.
51. Момот Т.В. Особенности политики управления оборотным капиталом в Украине в переходный период // «Коммунальное хозяйство городов».-1998.-вып.16.-с.190-193.
52. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – Мн.: «Экоперспектива», 1998
53. Сопко В., Шаповалова А. Бухгалтерский учет обязательств //Баланс. – 2002.- № 1-2.-С.52-60.
54. Стоянова Е.С,, Быкова Е.В., Бланк И.А. Управление оборотным капиталом. Учебн.-практ.пособ.- М., 1998
55. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой: Учебник.-М.:ИНФРА-М,2002.-556с.
56. Титов С.Ю. Особенности использования финансового анализа в текущем управлении предприятием.// Вестник МГУ серия Экономика .- 2000.- № 1.- с. 95-107
57. Ткаченко Н.М. Бухгалтерский финансовый учет на предприятиях Украины.: Учебник для студентов высших учебных заведений экономических специальностей. – 7-е изд., доп. и перераб. – К.: А.С.К., 2002. – 864 С.
58. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. Проф. Л.В.Соколова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 576 С.
59. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов.-2-е изд., испр. И доп. – М.: «Дело ЛТД», 1995.-320 с.
60. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа.- М.: Инфра-М, 1999,-208 С.
61. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. М., Инфра-М, 1996.