СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Выявление приемов искажения финансовой информации: вуалирование и фальсификация. Типичные приемы фальсификации бухгалтерского баланса
2. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности по данным формы № 4 «Отчет о движении денежных средств»
3. Задача № 6
4. Задача № 9
5. Задача № 17

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Одним из важнейших условий успешного управления предприятием является анализ его финансового состояния, потому что результаты в любой сфере предпринимательской деятельности зависят от наличия и эффективности использования финансовых ресурсов. Для эффективного управления необходимо проводить систематический анализ финансовой отчетности – это документы бухгалтерской отчетности. Они включают: форму №1 «Бухгалтерский баланс», форму №2 «Отчет о прибылях и убытках», пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках: форма №3 «Отчет об изменениях капитала», форма №4 «Отчет о движении денежных средств», форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу», аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности предприятия, если оно в соответствии с федеральным законодательством подлежит аудиту. Тщательное изучение и анализ финансовой отчетности раскрывает причины достигнутых успехов, а также причины недостатков в работе предприятия и помогает наметить пути повышения эффективности всей хозяйственной деятельности, прогнозировать возможные финансовые результаты. Эта информация необходима как собственникам для обеспечения стабильности предприятия на рынке и повышения доходности его капитала, так и кредиторам и инвесторам для минимизации своих рисков по вкладам и займам.

В контрольной работе автор рассмотрит вопросы: выявление приемов искажения финансовой информации: вуалирование и фальсификация, типичные приемы фальсификации бухгалтерского баланса; анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности по данным формы № 4 «Отчет о движении денежных средств».Также решит практическую часть на основании форм финансовой отчетности ЗАО «Прибой-Долинск» за 2004 год. Предприятие занимается добычей и обработкой рыбы и морепродуктов. В контрольной работе были использованы труды В.В. Ковалева, А.М. Андросова, А.М. Ковалевой, методическая литература и др.

1.Выявление приемов искажения финансовой информации: вуалирование и фальсификация. Типичные приемы фальсификации бухгалтерского баланса

В современных условиях реформирование бухучета, с позиций применения международных стандартов, является одним из важных требований к осуществлению деловой активности на международных рынках, и предоставляет предприятию как инструмент улучшения, повышения эффективности деятельности, так и определенные конкурентные преимущества, в частности, отражение результатов деятельности предприятия в более простой и реалистичной форме, более совершенную систему учета, способствующую принятию обоснованных управленческих решений. С принятием правил международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) должно реализовываться важнейшее их требование – соблюдение прозрачности бухгалтерской информации. Главная задача в области бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой персонифицированной информации о хозяйствующих субъектах. Для решения этой задачи индивидуальную бухгалтерскую отчетность необходимо составлять по российским стандартам, разрабатываемым на основе МСФО. Все показатели, составленные по МСФО, сопоставимы, следовательно, все заинтересованные пользователи данных бухгалтерской отчетности могут с меньшей долей риска, основываясь на экономическом анализе производственно-финансовой деятельности хозяйствующих субъектов, принимать обоснованные управленческие решения: по покупкам и продажам; осуществлению совместной деятельности; долевому участию в капитале других коммерческих предприятий; привлечению инвестиций; получению заемных средств других организаций.

Экономический анализ базируется на разнообразной исходной информации – это система потоков нормативных, плановых, статистических, бухгалтерских и оперативных сведений, первичной документации. К исходной информации в экономическом анализе предъявляются определенные требования: уместность отчетной и учетной информации – означает её своевременность, ценность, полезность для прогнозирования и оценки результатов; достоверность информации – характеризуется правдивостью, соответствием нормативным актам и внутрихозяйственным положениям; нейтральностью – отсутствием в информации «нажима», подталкивания к принятию решения, в котором заинтересован вовсе не пользователь, возможности проверки и прозрачностью; осмотрительностью – отражением расходов и убытков прежде, чем доходов и прибылей; рациональность экономической информации – предполагает её достаточность, оперативность, высокий коэффициент использования первичной информации, отсутствие лишних данных, преодоление противоречия между систематическим ростом объема информации и постоянной нехваткой её для рационального управления из-за высокой стоимости получения (приобретения) необходимых сведений.

Экономический анализ позволяет усилить контрольную функцию за содержательностью и достоверностью экономической информации.

Однако, не всегда исходная информация, например, бухгалтерская отчетность, может быть признана достоверной. В качестве причин недостоверности могут быть: незнание нормативных актов составителями, содержания и порядка подготовки отчетности; невыполнение требований нормативных актов; прямая фальсификация и вуалирование сведений.

К приемам прямой фальсификации и вуалирования сведений относятся:

 сглаживание прибыли (занижение отчетных прибылей в успешные периоды деятельности и перенос их на убыточные периоды), использование в этих целях изменения, допустим, методов начисления амортизации и т.д. Чаще всего негативные приемы креативного (творческого) учета используются организациями, имеющими сложное финансовое положение, как правило, предбанкротным состоянием или банкротством.

Заметить вуалирование отчетности достаточно сложно, требуется особая внимательность и высокая квалификация специалиста, занятого проверкой информации. При подготовке исходной информации к анализу следует убедиться в её качестве. Для этого существуют следующие приемы:

- проверка полноты отчетности, её внешних реквизитов;

- проверка правильности подсчета сумм по итоговым строкам;

- проверка увязки отчетных форм;

- проверка экономической логики показателей (проверка ответа на вопрос «может ли такое быть?»). Большая роль в данном процессе принадлежит изучению итоговой части аудиторского заключения, содержания изменений учетной политики организации, пояснений к отчетности и сопутствующей ей информации.

Использование данных приемов позволит заметить, не только влияние учетной политики на обоснованность отчетности, но и обнаружить приемы её вуалирования.

Данные о недостатках в работе предприятия могут непосредственно присутствовать в бухгалтерской отчетности в явном или завуалированном виде. При чтении отчетности необходимо обращать внимание, прежде всего, на так называемые «больные» статьи. Смысл этой проверки состоит в следующем: «больные» статьи, которые свидетельствуют о неудовлетворительной работе предприятия в отчетном периоде и сложившемся в результате этого плохом финансовом положении – это «непокрытый убыток» стр.470 Ф.№1, «Займы и кредиты не погашенные в срок» Ф.№5, «Кредиторская задолженность просроченная» Ф.№5, «Векселя выданные просроченные» Ф.№5.

В нашем случае есть «больные» статьи. По итогам года получен убыток в сумме 9374т.руб. Ф.№2, по Ф. №1 (Приложении 1) имеется непокрытый убыток прошлых лет в сумме 63684т.руб. (73058-9374), по отношению к убытку за прошлый отчетный период убыток увеличился на 1684т.руб. (9374-7690) Ф.№2, наблюдается увеличение кредитов и займов на 10,06%, наличие просроченной кредиторской задолженности, что может привести к судебным искам со стороны кредиторов. Увеличение дебиторской задолженности ведет к возникновению кредиторской задолженности. Неправомерное привлечение в оборот чужих средств, превышающих сумму отвлеченных средств, подрывает финансовую устойчивость предприятия. Все это говорит о том, что у предприятия кризисное финансовое состояние, которое может привести к банкротству.

Недостатки в работе отражаются в ряде балансовых статей, что может быть выявлено в рамках внутреннего анализа с привлечением данных текущего учета. Это вызвано не фальсификацией данных, а существующей методикой составления баланса, согласно которой многие статьи комплексные. Для этого необходим детальный анализ с привлечением дополнительных данных бухгалтерского учета.

1. Анализ денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности по данным формы №4 «Отчет о движении денежных средств».

Принятие решений в сфере финансового управления на предприятии должно базироваться на достоверной бухгалтерской и управленческой информации и предполагает применение финансового анализа. В основе практически любого управленческого решения лежит использование денежных средств. Знание о том, из каких источников предприятие получает денежные средства (выручка от продаж; получение заемных средств; получение процентов и т.д.) и какие основные направления их расходования (пополнение запасов сырья, материалов; выплата заработной платы; уплата налогов и т.д.), необходимо для целей внутреннего и внешнего анализа платежеспособности предприятия. Деятельность предприятия является объективной предпосылкой возникновения движения денежных средств. Движение денежных средств, предприятия во времени представляет собой непрерывный процесс, создавая денежный поток. Денежный поток – определяется как разница между приходом (притоком) и расходом (оттоком) денежных средств, то есть как сальдо положительного и отрицательного потоков. Разница между положительным и отрицательным потоком по каждому виду деятельности предприятия называется чистый денежный поток. Для более глубокого анализа необходимо классифицировать денежные потоки по ряду основных признаков:

- по видам деятельности (по операционной, инвестиционной и финансовой);

- по участию в хозяйственном процессе (денежный поток по организации в целом, по видам хозяйственной деятельности, по отдельным хозяйственным операциям);

- по направлению (положительный, отрицательный);

- по уровню оптимальности (избыточный, дефицитный);

- по времени (отчетный, оперативный, планируемый);

- по моменту оценки стоимости денежных средств (настоящая стоимость, будущая стоимость);

- по характеру формирования (периодический (регулярный), эпизодический (дискретный));

- по временным интервалам ( с равномерными интервалами, с неравномерными интервалами).

Для того чтобы предприятие бесперебойно функционировало необходимо планировать и учитывать движение денежных средств и сохранять при этом безопасный баланс ликвидности и рентабельности, поэтому в определенном размере денежные средства должны присутствовать в составе оборотных средств предприятия. Для принятия правильных управленческих решений необходим систематический детальный анализ и оценка денежных потоков предприятия. В отечественной и зарубежной практике учета и управления финансами используется форма отчета о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств с учетом остатков денежных средств на начало и конец отчетного периода, в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности. Текущей деятельностью, считается деятельность организации преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели, либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности. Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и т.д., а также их продажей, выпуском ценных бумаг и т.п. Финансовой деятельностью считается деятельность организации связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.Сведения о движении денежных средств организации, отражаются нарастающим итогом с начала года и представляются в валюте Российской Федерации. В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, а также с российским стандартом ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации в процессе составления и анализа формы №4 «Отчет о движении денежных средств» (Приложение 3) рекомендуется использовать прямой и косвенный методы.

Прямой метод анализа заключается в рассмотрении данных о положительных и отрицательных денежных потоках организации, сформированных на основе кассового метода путем включения в отчет хозяйственных оборотов, связанных с денежными операциями. Этот метод основан на сравнении показателей, содержащихся в отчете «О движении денежных средств» исчислении и оценки необходимых величин (абсолютных и относительных отклонений, темпов роста, темпов прироста, удельных весов отдельных показателей притока и оттока денежных средств в общем объеме положительных и отрицательных денежных потоков) за отчетный период, а также оценки динамики исследуемых показателей. Составим таблицу 1 показателей по данным Форма №4 «Отчет о движении денежных средств» за 2004 год (Приложение 3).

Показатели движения денежных средств ЗАО «Прибой-Долинск» за 2004год.

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | Суммы денежных средств,тыс.руб. | Темп роста суммы денежных средств в % | Удельный вес |
| 2003г. | 2004г. | Абсолютное отклонение | 2003г. | 2004г. | Отклонение (+,-) |
| Остаток денежных средств на начало года1.Поступление денежных средств всего:в том числе по видам деятельности:- текущей- инвестиционной- финансовой2.Расходование денежных средств всего:в том числе по видам деятельности:- текущей- инвестиционной- финансовойОстаток денежных средств на конец отчетного года. | 10850922509220051014510140016 | 166198861988005840858408003596 | -92+11066+1106600+7394+739400+3580 | 14,8121,7121,700114,5114,50022475,0 | -1001000010010000- | -1001000010010000- | ---------- |

Из таблицы показателей по видам деятельности видим, что предприятие занималось в 2003-2004 годах только текущей деятельностью. В результате этой деятельности в 2004году, по сравнению с предыдущим годом, увеличилось поступление (приток) на 11066тыс.руб. и расходование (отток) на 7394 тыс.руб. денежных средств. Темп прироста положительного денежного потока составил 21,7%, а темп прироста отрицательного денежного потока составил 14,5%. Данную ситуацию можно назвать положительной, так как это явилось следствием увеличения объемов производства и реализации продукции.

Сравнение данных притока и оттока денежных средств о превышении оттока над притоком в 2003 году на 92тыс.руб. (50922-51014), и о превышении притока над оттоком в отчетном 2004 году на 3580 тыс.руб.(61988-58408). Превышение притока над оттоком денежных средств в отчетном году можно отметить положительно, так как это дает возможность предприятию для осуществления финансовой или инвестиционной деятельности. В целом предприятие за 2004 год осуществляла рациональное управление денежными потоками, однако, произошло увеличение остатка денежных средств на конец отчетного года на 3580тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом, по мнению автора это является отрицательным фактом, так как данные денежные средства, находясь без движения, не приносят доход предприятию.

Для более детального рассмотрения денежных потоков необходимо провести анализ структуры притока и оттока денежных средств. Для этого составим таблицы 2 и 3.

Структура притока денежных средств ЗАО «Прибой-Долинск»

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | Суммы денежных средств,тыс.руб. | Темп роста суммы денежных средств в % | Удельный вес |
| 2003г. | 2004г. | Абсолютное отклонение | 2003г. | 2004г. | Отклонение (+,-) |
| 1.Поступление денежных средств всего:Средства полученные от покупателей, заказчиковБюджетные субсидииПрочие доходы | 509224293915006483 | 619885448813006200 | +11066+11549-200-283 | 121,7126,986,795,6 | 10084,332,9412,73 | 10087,902,1010,00 | -+3,57-0,84-2,73 |

Как было сказано выше, предприятие занималось только текущей деятельностью, поэтому рассматриваем показатели поступления денежных средств от основной деятельности. Из таблицы видим, что в 2003 году и в 2004 году наибольший приток денежных средств был обеспечен средствами, полученными от покупателей и заказчиков. Темп прироста в 2004 году по отношению к 2003 году составил 26,9%, в абсолютной сумме увеличение произошло на 11549тыс.руб. Сравнение показателей структуры за 2004 год по отношению к 2003 году, также показывает увеличение притока денежных средств на 3,57%. Из таблицы видим, что предприятие получало бюджетные субсидии. Горизонтальный анализ показал уменьшение субсидий в 2004году по сравнению с 2003 годом в абсолютной сумме на 200тыс.руб., темп роста снизился на 13,3%. Сравнение показателей структуры также показывает снижение на 0,84%.

В 2004 году наблюдается снижение поступлений от прочих доходов на 283 тыс.руб., снижение темпов роста, а также уменьшение удельного веса в структуре на 2,73%.

Структура оттока денежных средств ЗАО «Прибой-Долинск»

Таблица 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| показатель | Суммы денежных средств,тыс.руб. | Темп роста суммы денежных средств в % | Удельный вес |
| 2003г. | 2004г. | Абсолютное отклонение | 2003г. | 2004г. | Отклонение (+,-) |
| 1.Расходование денежных средств всего:Оплата товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активовОплата трудаОплата дивидендов, процентовРасчеты по налогам и сборамПрочие расходы | 5101424163124032849103441255 | 584083078314471206895061580 | +7394+6620+2068-781-838+325 | 114,5127,4116,772,691,9125,9 | 10047,3624,315,5820,272,48 | 10052,7024,773,5416,272,72 | -+5,34+0,46-2,04-4,00+0,24 |

По данным таблицы 3 расходование денежных средств в 2004 году и в 2003 году в большей степени составила оплата товаров, сырья, работ, услуг. Отток денежных средств по этой причине увеличился на 6620тыс.руб., темп прироста составил 27,4% , также увеличился удельный вес на 5,34% и в 2004году составил 52,7% в целом от общей суммы отрицательного денежного потока. Также в 2004 году наблюдается увеличение отрицательного денежного потока по оплате труда на 2068тыс.руб. и прочим расходам на 325 тыс.руб., и также увеличение их удельного веса в структуре на 0,46% и 0,24%. Произошло снижение оттока на оплату процентов на 781тыс.руб. и на расчеты по налогам и сборам на 838тыс.руб., снижение их удельного веса в структуре на 2,04% и 4%. Оценивая ситуацию и сравнивая объемы положительного и отрицательного потоков денежных средств можно сделать вывод, об увеличении объема производства и реализации продукции в целом по предприятию. Следствием увеличения оттока денежных средств по оплате труда, является уменьшение задолженности по оплате труда перед персоналом предприятия и соответственно улучшение производительности труда. Это все можно расценивать положительно.

Особое внимание при анализе денежных потоков должно быть уделено анализу равномерности распределения объемов притока и оттока денежных средств, по отдельным временным промежуткам. Управление денежными средствами осуществляется с помощью прогнозирования денежного потока, т.е. поступления (притока) и использования (оттока) денежных средств. Определение денежного притока и оттока в условиях нестабильности и инфляции может быть весьма приблизительным и только на короткий период времени – месяц, квартал. Анализ и управление денежным потоком позволяют определить его оптимальный уровень, способность предприятия рассчитаться по своим текущим обязательствам и осуществлять свою деятельность. От эффективности управления денежными средствами зависит финансовое состояние предприятия и возможность быстро адаптироваться в случаях непредвиденных изменений на финансовом рынке.

Неотъемлемой частью анализа денежных потоков является коэффициентный анализ, рассчитываются различные относительные показатели. Но такой анализ в данном случае не проводим, из-за недостаточности информации.

Задача № 6.

Используя данные приложения № 5 провести анализ технического состояния основных фондов в целом и по отдельным группам.

Решение:

Для того чтобы, провести анализ технического состояния основных фондов необходимо знать показатели технического состояния основных средств:

Коэффициент износа (Кизн)

Кизн.= сумма износа ОС/ первоначальная стоимость ОС

Кизн.= 1- Кгодн.

Коэффициент годности (Кгодн.)

Кгодн = остаточная стоимость ОС / первоначальная стоимость ОС

При анализе структуры основных средств выделяют активную часть (машины, оборудование и транспортные средства) и пассивную. Удельный вес по виду основных средств рассчитывают по формуле:

Удельный вес по виду ОС = (Стоимость ОС по виду/Общая первоначальная стоимость ОС)\*100%

Для исчисления вышеуказанных коэффициентов построим аналитическую таблицу 4 на основании данных формы № 5 (приложение 4).

Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| показатели | Остаток на начало года | ПоступилоТыс.руб. | ВыбылоТыс.руб. | Остаток на конец года | Отклон. по удельному весу в % | Абсолютное отклон. |
| Тыс.руб. | Уд.вес в % | Тыс.руб. | Уд.вес в % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Здания | 22536 | 24,4 |  | 35 | 22501 | 23,9 | -0,5 | -35 |
| Сооружения и передаточные устройства | 15348 | 16,7 |  |  | 15348 | 16,7 | 0 | 0 |
| Машины и оборудование | 15566 | 16,9 | 462 | 1084 | 14944 | 15,8 | -1,1 | -622 |
| Транспортные средства | 34950 | 37,9 | 2720 | 72 | 37598 | 40,07 | +2,17 | +2648 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 3755 | 4,07 | 278 | 698 | 3335 | 3,5 | -0,57 | -420 |
| Другие виды основных средств | 37 | 0,03 |  |  | 37 | 0,03 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 92192 | 100 | 3460 | 1889 | 93763 | 100 |  | +1571 |
| Амортизация основных средств ВСЕГО | 47650 |  |  |  | 51249 |  |  |  |
| В том числеЗданий и сооружений | 17834 |  |  |  | 19019 |  |  |  |
| Машин, оборудования, транспортных средств | 28557 |  |  |  | 31514 |  |  |  |
| других | 1259 |  |  |  | 716 |  |  |  |

По данным таблицы 4 можно сделать вывод о том, что доля машин и оборудования снизилась на 1,1%, а удельный вес активной части основных средств, в целом увеличился на 1,07% за счет увеличения доли транспортных средств на 2,17%. Увеличение активной части основных средств на конец года в целом является положительным сдвигом в структуре основных средств. Надо стремиться к тому, чтобы было как можно меньше неэффективно используемых основных средств.

Коэффициент износа основных средств на конец года всего:

Кизн. к.г = 51249/93763 =0,55

Коэффициент износа основных средств на начало года всего:

Кизн. н..г = 47650/92192 =0,52

Коэффициент износа зданий и сооружений на конец года:

Кизн. к.г = 19019/37849 =0,50

Коэффициент износа машин, транспортных средств и оборудования на конец года:

Кизн. к.г = 31514/52542 = 0,60

Коэффициент износа других основных средств на конец года:

Кизн. к.г = 716/3372=0,21

Определим коэффициент годности основных средств по группам и всего по предприятию.

Коэффициент годности основных средств на конец года всего:

Кгодн. = (93763-51249)/93763 = 0,45

Или 1-0,55 = 0,45

Коэффициент годности зданий и сооружений на конец года:

Кгодн. = 1 – 0,50 = 0,50

Коэффициент годности машин и оборудования на конец года:

Кгодн. = 1 – 0,60 = 0,40

Коэффициент годности других основных средств на конец года:

Кгодн. = 1 – 0,21 = 0,79

Коэффициент годности основных средств на конец года, в целом составляет 45%. Степень износа основных средств, в целом по предприятию на конец года составляет 55%, основные средства продолжают успешно эксплуатироваться. В целом, можно сказать, что техническое состояние предприятия удовлетворительное. Необходимо следить за состоянием основных средств, своевременно проводить замену изношенных средств на новые или вовремя проводить необходимый ремонт старых основных средств.

Задача № 9.

По данным бухгалтерского баланса определите тип финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта по степени обеспеченности запасов и затрат источниками финансирования.

Решение:

Финансовая устойчивость – это такое состояние ее финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие фирмы на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска. Поэтому финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно - хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости фирмы. Обеспечение запасов и затрат источниками средств, для их формирования является сущностью финансовой устойчивости предприятия. Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств, для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность источниками собственных и заемных средств, за исключением кредиторской задолженности и прочих пассивов.

Для оценки, состояния запасов и затрат, используют данные группы статей: «Запасы» 2 раздела баланса З (запасы) = (стр. 210+стр.220 2 раздела актива баланса)

Рассчитаем состояние запасов и затрат на начало и конец периода согласно Формы № 1 «Бухгалтерский баланс» (Приложение 1).

ЗЗ н.п. = 13303+261 = 13564т.руб.

ЗЗ к.п. = 6353+292 = 6645т.руб.

1). Рассчитаем наличие собственных оборотных средств (это разница между суммой источников собственных средств и стоимостью внеоборотных активов) по формуле:

СОС = капитал и резервы стр.490 – внеоборотные активы стр.190

СОС н.п. = -6764 -52426 = - 59190 т.руб.

СОС к.п. = -16138-50007 = - 66145 т.руб.

2). Рассчитаем наличие собственных и долгосрочных заемных источников средств по формуле:

СОС + Кд. = стр.490-стр.190+стр.590

(СОС + Кд.)н.п. = -6764+1013-52426 = -58177т.руб.

(СОС + Кд.) к.п. = -66145+1013 = - 65132 т.руб.

3). Рассчитаем наличие собственных оборотных средств, долгосрочных и краткосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

СОС +Кд.+ Кс. = стр. 490-стр.190+стр.610+стр. 590

(СОС+Кд.+Кс)н.п. = -58177+14591 = -43586т.р.

(СОС+Кд.+Кс)к.п. = -65132+21044 = - 44088т.р.

Показателям наличия источников средств для формирования запасов и затрат соответствуют показатели обеспеченности ими запасов и затрат.

1). Рассчитаем излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств по формуле:

+СОС –ЗЗ = (стр.490-стр.190) – (стр.210+стр.220)

+СОС –ЗЗ н.п.= -59190 -13564 = - 72754т.руб.

+СОС –ЗЗ к.п.= -66145 – 6645 = -72790т.руб.

2). Рассчитаем излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств по формуле:

+СОС+Кд. –ЗЗ н.п.= -58177-13564 = -71741т.руб.

+СОС +Кд.–ЗЗк.п. = -65132-6645 = -71777т.руб.

3). Рассчитаем излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат по формуле:

+(СОС+Кд.+Кс)-ЗЗн.п.= -43586-13564 = -57150т.руб.

+(СОС+Кд.+Кс)-ЗЗк.п.= -44088-6645 = -50733т.руб.

Рассчитав эти величины можно увидеть, что предприятие находится в кризисном финансовом состоянии, так как соблюдается следующее неравенство З > СОС +Кд.+ Кс как на начало периода: 13564 > -57150, так и на конец периода: 6645 > -50733. Предприятие находится на грани банкротства, так как в данной ситуации прослеживается большой недостаток собственных оборотных средств, в случае потери запасов их будет трудно восстановить.

Задача № 17.

Постройте аналитический баланс и обобщите полученные показатели.

Решение:

Общая оценка финансового состояния фирмы проводится на основе данных бухгалтерского баланса Ф.№1 (Приложение 1). Аналитический баланс получим из исходного баланса (Приложение) путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики. Для анализа общей картины изменения финансового состояния предприятия в первую очередь важны показатели структурной динамики баланса.

Горизонтальный, или динамический, анализ этих показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста, что важно для характеристики финансового состояния предприятия, однако не меньшее значение имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса. Анализируя данные статей аналитического баланса, можно прежде всего установить, какие изменения произошли в составе средств и их источников, основных групп этих средств. Установив конечный итог изменений в аналитическом балансе, определяют, по каким разделам и статьям произошли наибольшие изменения. Построим аналитический баланс.

Аналитический баланс ЗАО «Прибой-Долинск».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Относительные величины | Изменения |
| На начало года | На конец года | На начало года(г.2/баланс) | На конец года(г.3/баланс) | В абсолютных величинах(г.3-г.2) | В структуре(г.5-г.4) | В % к величине на начало года(г.6/г.3) | В % к изменению на конец года(г.6/итог г.6) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| 1.1.Основные средства | 44542 | 42514 | 53,08 | 54,87 | -2028 | +1,79 | -4,77 | =-2028/-6429=-31,54 |
| 1.2.Незавершенное строительство | 7234 | 7234 | 8,62 | 9,34 | 0 | +0,72 | 0,00 | 0 |
| 1.3.Долгосрочные финансовые вложения | 650 | 259 | 0,77 | 0,33 | -391 | -0,44 | -150,96 | -6,08 |
| ИТОГО по разделу 1 | 52426 | 50007 | 62,47 | 64,54 | -2419 | +2,07 | -4,84 | -37,62 |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
| 2.1 Запасы | 13564 | 6645 | 16,16 | 8,57 | -6919 | -7,59 | -104,12 | -107,62 |
| .Медленнореализуемые активы | 13564 | 6645 | 16,16 | 8,57 | -6919 | -7,59 | -104,12 | -107,62 |
| 2.2.Дебиторская задолженность (до 12 месяцев) | 17903 | 17232 | 21,35 | 22,25 | -671 | +0,9 | -3,89 | -10,44 |
| 2.3. Денежные средства | 16 | 3596 | 0,02 | 4,64 | +3580 | +4,62 | +99,55 | +55,68 |
| Наиболее ликвидные активы | 16 | 3596 | 0,02 | 4,64 | +3580 | +4,62 | +99,55 | +55,68 |
| ИТОГО по разделу 2 | 31483 | 27473 | 37,53 | 35,46 | -4010 | -2,07 | -14,60 | -62,38 |
| БАЛАНС | 83909 | 77480 |  |  | -6429 | 0 | -8,30 | 100 |
| 3. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |
| 3.1. Уставный капитал | 2722 | 2722 | 3,24 | 3,51 | 0 | +0,27 | 0 | 0 |
| 3.2.Добавочный капитал | 54198 | 54198 | 65,35 | 69,95 | 0 | +4,6 | 0 | 0 |
| 3.3. Нераспределенная прибыль (убыток) | (63684) | (73058) | -75,90 | -94,29 | +(9374) | -18,39 | +12,83 | -145,81 |
| ИТОГО по разделу 3 | (6764) | (16138) | -7,31 | -20,83 | +(9374) | -13,52 | +58,09 | -145,81 |
| 4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| 4.1. займы и кредиты | 1013 | 1013 | 1,21 | 1,31 | 0 | +0,10 | 0 | 0 |
| ИТОГО по разделу 4 | 1013 | 1013 | 1,21 | 1,31 | 0 | +0,10 | 0 | 0 |
| 5.КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |
| 5.1. Займы и кредиты | 14591 | 21044 | 17,10 | 27,16 | +6453 | +10,06 | +30,66 | +100,37 |
| 5.2. Кредиторская задолженность | 73948 | 70460 | 88,00 | 90,94 | -3488 | +2,94 | -4,95 | -54,25 |
| 5.3.Прочие краткосрочные обязательства | 1121 | 1101 | 1,00 | 1,42 | -20 | +0,42 | -1,82 | -0,31 |
| ИТОГО по разделу 5 | 89660 | 92605 | 106,10 | 119,52 | +2945 | +13,42 | +3,18 | +45,81 |
| Всего заемных средств | 90673 | 93618 | 107,31 | 120,83 | +2945 | +13,52 | +3,18 | +45,81 |
| БАЛАНС | 83909 | 77480 |  |  | -6429 | 0 | -8,30 | 100 |

Баланс позволил получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия. Общая стоимость имущества ЗАО «Прибой-Долинск» на 1 января 2005 составила 77480т.руб.; стоимость внеоборотных активов составила 50007 т.руб.; стоимость оборотных средств составила 27473т.руб. При этом собственные средства предприятия на этот же период составили убыток 16138т.руб.; а величина заемных средств составила 93618 т.руб.

Горизонтальный анализ показателей аналитического баланса показывает, что за отчетный период имущество предприятия уменьшилось на 6429т.руб. или на 8,3%, за счет уменьшения основных средств на 2028т.руб. или на 4,77%, уменьшения долгосрочных финансовых вложений на 391т.руб. или на 150,96%, уменьшения дебиторской задолженности на 671т.руб. или на 3,89% и за счет уменьшения запасов на 6919 т.руб. или на 104,12%. В то же время видим, что денежные средства увеличились на 3580т.руб. или на 99,55%.

Таким образом, уменьшение оборотного капитала за отчетный период произошло за счет уменьшения медленнореализуемых активов – за год они уменьшились на 6919т.руб. или на 104,12%. Уменьшение запасов в данном случае – это нерациональное уменьшение так как согласно Ф№2 «Отчет о прибылях и убытках» за 2004 год выручка от продаж по сравнению с прошлым годом увеличилась на 9787т.руб. (56909-47122). Рост денежных средств на 3580т.руб. или на 99,55% также нерациональное увеличение статей баланса. Данные денежные средства могли быть направлены на уменьшение кредиторской задолженности, либо на увеличение запасов.

Вертикальный анализ аналитического баланса ЗАО «Прибой-Долинск» показал, что структура совокупных активов предприятия характеризуется значительным превышением в их составе доли внеоборотных активов, которые на конец отчетного периода составляют 64,54%, при этом их доля в структуре увеличилась на 2,07%. Доля оборотных активов в имуществе предприятия на конец анализируемого периода составляет 35,46%, наоборот уменьшившись на 2,07%. Положительно следует отметить уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности на 671т.руб. или на 3,89%, но в структуре имущества предприятия дебиторская задолженность незначительно увеличилась на 0,9%. Кроме этого следует заметить, что доля наиболее ликвидных активов в структуре предприятия выросла, а доля медленнореализуемых активов уменьшилась (4,62% и -7,59%).

Пассив баланса на начало года характеризовалась преобладающим удельным весом краткосрочных обязательств 107,31% и их доля в структуре к концу года увеличилась на 13,52% и составила 120,83%. В частности увеличилась доля займов и кредитов, в общем объеме имущества предприятия, на 10,06% . Размер кредиторской задолженности на конец года уменьшился на 3488т.руб. или на 4,95% - это является положительным сдвигом, однако доля кредиторской задолженности в структуре увеличилась на 2,94%. Также увеличилась сумма убытка по сравнению с началом года на 9374т.руб. Темп прироста убытка составил 12,83%.

Проанализировав баланс, можно сказать, что предприятие находится на грани банкротства. Увеличение займов и кредитов говорит о том, что предприятие, обращаясь в банк, пыталось улучшить свое финансовое состояние.

Рост денежных средств на счетах, увеличение кредиторской задолженности, увеличение объемов кредитов, увеличение заемных средств, уменьшение производственных запасов с увеличением объемов выручки является нерациональным увеличением (уменьшением) статей аналитического баланса.

Заключение.

На основании контрольной работы можно сделать следующие выводы:

1. Экономический анализ базируется на разнообразной исходной информации. К исходной информации в экономическом анализе предъявляются определенные требования: уместность и учетность, полнота и достоверность, оперативность и ценность. Но не всегда информация бывает достоверной. В качестве причин недостоверности могут быть: незнание нормативных актов составителями, содержания и порядка подготовки отчетности; невыполнение требований нормативных актов; прямая фальсификация и вуалирование сведений. К приемам прямой фальсификации и вуалирования сведений относятся: сглаживание прибыли (занижение отчетных прибылей в успешные периоды деятельности и перенос их на убыточные периоды), использование в этих целях изменения, методов начисления амортизации и т.д. Чаще всего негативные приемы учета используются организациями, имеющими сложное финансовое положение. Использование данных приемов: проверка полноты отчетности, её внешних реквизитов; проверка правильности подсчета сумм по итоговым строкам; проверка увязки отчетных форм; проверка экономической логики показателей, позволит заметить, не только влияние учетной политики на обоснованность отчетности, но и обнаружить приемы её вуалирования.

2. В основе практически любого управленческого решения лежит использование денежных средств. Знание о том, из каких источников предприятие получает денежные средства (выручка от продаж; получение заемных средств; получение процентов и т.д.) и какие основные направления их расходования (пополнение запасов сырья, материалов; выплата заработной платы; уплата налогов и т.д.), необходимо для целей внутреннего и внешнего анализа платежеспособности предприятия. Движение денежных средств, предприятия во времени представляет собой непрерывный процесс, создавая денежный поток. Денежный поток – определяется как разница между приходом (притоком) и расходом (оттоком) денежных средств, то есть как сальдо положительного и отрицательного потоков. Разница между положительным и отрицательным потоком по каждому виду деятельности предприятия называется чистый денежный поток. В процессе составления и анализа формы №4 «Отчет о движении денежных средств» рекомендуется использовать прямой и косвенный методы. Прямой метод основан на сравнении показателей содержащихся в форме № 4, исчислении и оценки абсолютных и относительных отклонений, темпов роста и прироста, удельного веса отдельных показателей. Анализ проводился на основе формы №4 ЗАО «Прибой-Долинск» за 2004 год. В целом можно сделать вывод о рациональном управлении денежными потоками, но имеются и отрицательные моменты (большой остаток денежных средств 3596тыс.руб. на конец отчетного периода, поскольку денежные средства, находясь в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума. Наличие больших остатков денег на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Чтобы деньги работали на предприятие, необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли.)

3. В практической части на основании приложения к бухгалтерскому балансу № 5 за 2004 год оценено техническое состояние основных средств ЗАО «Прибой-Долинск». Коэффициент годности основных средств на конец года, в целом составляет 45%. Степень износа основных средств, в целом по предприятию на конец года составляет 55%, основные средства продолжают успешно эксплуатироваться. В целом, можно сказать, что техническое состояние предприятия удовлетворительное.

По данным формы № 1 «Бухгалтерский баланс» ЗАО «Прибой-Долинск» за 2004 год определен тип финансовой устойчивости предприятия. Предприятие находится в кризисном финансовом состоянии, так как соблюдается следующее неравенство З > СОС +Кд.+ Кс как на начало периода: 13564 > -57150, так и на конец периода: 6645 > -50733. Предприятие находится на грани банкротства, так как в данной ситуации прослеживается большой недостаток собственных оборотных средств, в случае потери запасов их будет трудно восстановить.

Также на основе формы № 1 «Бухгалтерский баланс» построен аналитический баланс и обобщены полученные показатели. Проанализировав баланс, можно сказать, что предприятие находится на грани банкротства. Увеличение займов и кредитов говорит о том, что предприятие, обращаясь в банк, пыталось улучшить свое финансовое состояние. Рост денежных средств на счетах, увеличение кредиторской задолженности, увеличение объемов кредитов, увеличение заемных средств, уменьшение производственных запасов с увеличением объемов выручки является нерациональным увеличением (уменьшением) статей аналитического баланса

Список использованной литературы

1. Андросов А.М., Викулова Е.В. Бухгалтерский учет –М.: Андросов, 2000г.-1024с.
2. Анализ финасово-хозяйственной деятельности. Методические указания и контрольные задания для студентов заочной формы обучения. 2001г.
3. Ковалев В.В., Волков О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –М.: ПБОЮЛ М.А. Захаров.2001г.-424с.
4. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. 2-изд. Испр., допол. –М.: ИНФРА –М, 2002.-493с.
5. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия: проблемы, концепции, методы. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997г.-576с.
6. Методические рекомендации об особенностях формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций агропромышленного комплекса за 2003год. Министерство сельского хозяйства РФ. Управление бухгалтерского учета и отчетности. Москва – 2003г.
7. Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятий. Учебное пособие. –М.: Академический проект, 2004г. -576с
8. Экономический анализ: Учебник для вузов / под редакцией Гиляровской Л.Т. –М.: ЮНИТИ-Дана, 2004г.-615с.
9. Сборник положений по бухгалтерскому учету (ПБУ 1-10)- М.: Из-во Бухгалтерский учет- 2000г. -160с.
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ – М.: Издательский Дом ИНФРА-М 2000.
11. Экономика и жизнь, апрель 2005г № 14.