**Задание 1. Выделите этапы проверки информации, содержащейся в финансовой отчетности их характеристика и значение**

Анализ финансовой отчетности —это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое итекущее финансовое положение и результаты деятельности организации.

Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности нашей организации относительно будущих условий существования.

Финансовая (бухгалтерская) отчетность является информационной базой финансового анализа, потому, что в классическом понимании финансовый анализ — это анализ данных финансовой отчетности. Финансовый анализ проводится по-разному, в зависимости от поставленной задачи.

Он может попользоваться для выявления проблем управления производственно-коммерческой деятельностью; служить для оценки деятельности руководства организации; быть использован для выбора направлений инвестирования капитала, наконец, выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей и финансовой деятельности в целом*.*

В случаях, предусмотренные законодательством Российской Федерации, бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту. Итоговая часть аудиторского заключения должна прилагаться к отчетности.

В современной российской практике **финансовый аудит** рассматривается как достаточно узкое понятие, обычно как классический аудит финансовой отчетности, который проводится либо по инициативе собственника, либо в целях законодательно закрепленной ежегодной проверки отчетности организаций.

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №119 – ФЗ от 07.08. 2001 года установил критерии для организаций, бухгалтерская отчетность которых подлежит обязательной проверке [3, с. 29]:

- организационно – правовая форма – открытое акционерное общество;

- кредитные организации; страховые организации или общества взаимного страхования; товарная или фондовая биржа; инвестиционные фонды; государственные внебюджетные фонды, источником образования средств которых являются предусмотренные законом Российской Федерации обязательные исчисления, производимые физическими и юридическими лицами; фонды, источниками, образования средств которых, являются добровольные исчисления физических и юридических лиц;

- если объем выручки организации или индивидуального предпринимателя от реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг) за один год превышает в 500 000 раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда или сумма активов баланса превышает на конец отчетного года в 200 000 раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда;

- организации, являющиеся государственный унитарным предприятием, муниципальным унитарным предприятием, основанным на праве хозяйственного ведения, если финансовые показатели его деятельности соответствуют установленным критериям. Для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть снижены [3, с. 29].

Однако возможен более широкий подход к определению задач финансового аудита: не как к аудиту финансовой отчетности с оценкой ее достоверности, а как к проверке, инициированной руководством или собственником организации, которая направлена на **изучение эффективности работы, финансовых результатов деятельности предприятия**.

В этом случае речь идет об **аудите финансового состояния**,при котором методами экономического анализа проводится аудит финансовой отчетности.

Рассматривая содержание отчетности, в первую очередь следует определить полноту и точность ее составления. Это обеспечивается ее формальным, арифметическим и логическим контролем [7, с. 16].

Прежде всего, необходимо в формах отчетности выделить те статьи, которые являются наиболее существенными, т.е. занимают наибольший удельный вес в итоговых показателях, и выявить необходимость их детализации. Кроме того, целесообразно определить, правомерно ли организация не заполняет определенные типичные строки отчетности. Например, в балансе может быть не выделено доходное использование имущества, а в форме №2 показаны существенные доходы от аренды имущества либо на предприятии, где идет процесс производства; в балансе не отражают «Основные средства» и нет данных о забалансовом учете основных средств, то есть арендованных.

Второй стадией проверки является арифметическая, т.е. контроль за правильностью детализации и агрегирования показателей, а также за точностью заполнения всех форм отчетности (должны быть одинаковые данные во всех формах и т.п.) [7, с. 16].

Третий этап связан с логической проверкой [7, с. 16].

На этом этапе аналитик, с учетом сложившейся экономической ситуации, выясняет, насколько можно доверять данным внутренней и внешней информации о качестве выпускаемой (реализуемой) продукции (или услуг), о доходах и расходах анализируемого хозяйствующего субъекта, оценки квалификации и добросовестности его руководителей и персонала, состоянии бухгалтерского учета и контроля. На этом этапе необходимо ознакомиться со сличительными ведомостями инвентаризации основных и оборотных средств. На этом этапе выводы аналитика носят в основном предварительный характер и зависят от его квалификации и опыта практической ревизионной или аудиторской деятельности.

Завершающим этапом проверки отчетности должна быть корректировка стоимости имущества, балансовой прибыли и размеров собственного капитала [7, с. 16].

Итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного аудита финансовой отчетности, должна прилагаться к этой отчетности.

**Задание 2. Постройте сравнительный аналитический баланс (на начало и конец года)**

По данным баланса определите:

1. общую стоимость активов организации;

2. стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств;

3. стоимость мобильных (оборотных) активов;

4. стоимость материальных оборотных средств;

5. величину собственного капитала предприятия;

6. величину заемного капитала;

7. величину собственных средств в обороте;

8. рабочий капитал.

Расчеты оформите в таблице, сделайте выводы.

Арзамасский приборостроительный завод» был создан в 1957 году, как предприятие по выпуску датчиков и приборов для авиации.

Общество учреждено на основании закона РФ «О приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации», Государственной программы приватизации государственных и муниципальных предприятий в Российской Федерации на 1992 год, Указа Президента Российской Федерации «Об организационных мерах по преобразованию государственных предприятий, добровольных объединений государственных предприятий в акционерные общества» от 01 июля 1992 года №721 и зарегистрировано Администрацией города Арзамаса, с присвоением номера государственной регистрации №93/1369/668.

Общество является правопреемником государственного предприятия «Арзамасский приборостроительный завод» (АПЗ), в свою очередь являющегося правопреемником государственного предприятия «Арзамасское приборостроительное производственное объединение» (АППО).

Местом нахождения Общества: 607220, Россия, г. Арзамас Нижегородской области, ул.50 лет ВЛКСМ, 8А.

Анализ произведен по данным финансовой отчетности предприятия (см. приложение 1).

**Решение:**

1. Общую стоимость активов организации (стр. 190 + 290);

Общая стоимость активов организации (на начало года) = 740242+1369559 = 2109801 тыс. руб.

Общая стоимость активов организации (на конец года) = 747344+1518652 = 2265996 тыс. руб.

2. Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (стр. 190);

Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (на начало года) = 740242 тыс. руб.

Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (на конец года) = 747344 тыс. руб.

3. Стоимость мобильных (оборотных) активов (стр. 290);

Стоимость мобильных (оборотных) активов (на начало года) = 1369559 тыс. руб.;

Стоимость мобильных (оборотных) активов (на конец года) = 1518652 тыс. руб.;

4. Стоимость материальных оборотных средств (стр. 210 + 220);

Стоимость материальных оборотных средств (на начало года) = 532705+9686 = 542391 тыс. руб.

Стоимость материальных оборотных средств (на конец года) = 558374+8258 = 566632 тыс. руб.

5. Величина собственного капитала предприятия (стр. 490);

Величина собственного капитала предприятия (на начало года) = 542391 тыс. руб.

Величина собственного капитала предприятия (на конец года) =

566632 тыс. руб.

6. Величина заемного капитала (стр. 590+690);

Величина заемного капитала (начало года) = 27666+709239 = 736905 тыс. руб.

Величина заемного капитала (конец года) = 22592+560079 = 582671 тыс. руб.

7. Величина собственных средств в обороте (стр.490-190);

Величина собственных средств в обороте (на начало года) = 1372896 – 740242 = 632654 тыс. руб.

Величина собственных средств в обороте (на конец года) = 1683325 = 747344 = 935981 тыс. руб.

8. Рабочий капитал (стр. 290-690);

Рабочий капитал (на начало года) = 1369559 – 709239 = 660320 тыс. руб.

Рабочий капитал (на конец года) = 1518652 – 560079 = 958573 тыс. руб.

Результаты полученных расчетов занесем в аналитическую таблицу

(см. таблицу 1)

Таблица 1 Анализ показателей сравнительного аналитического баланса предприятия (тыс. руб.).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1. Общая стоимость активов организации (стр. 190 – стр. 290) | 2 109 801 | 2 265 996 |
| 2.Стоимость иммобилизованных (внеоборотных) средств (стр. 190) | 740242 | 747344 |
| 3. Стоимость мобильных (оборотных) активов (стр. 290) | 1369559 | 1518652 |
| 4. Стоимость материальных оборотных средств (стр. 210 + 220) | 542391 | 566632 |
| 5. Величина собственного капитала предприятия (стр. 490) | 542391 | 566632 |
| 6. Величина заемного капитала (стр. 590+690) | 736905 | 582671 |
| 7. Величина собственных средств в обороте (стр.490-190) | 632654 | 935981 |
| 8. Рабочий капитал  (стр. 290-690) | 660 320 | 958573 |

По результатам анализа данной таблицы, можно сделать ряд следующих выводов.

Анализ произведенных показателей показывает, что предприятие развивается динамично за счет собственных средств.

Величина заемных средств снижается, что указывает на то, что развитие предприятия происходит в основном за счет использования собственных финансовых ресурсов и возможностей.

**Задание 3. Общая оценка деловой активности предприятия**

Рассчитайте коэффициенты деловой активности и экономического роста предприятия на начало и конец отчетного периода, определите их изменение (используя формулы табл. 16). Сделайте соответствующие выводы.

Таблица 4 Оценка деловой активности

|  |  |
| --- | --- |
| Коэффициент оборачиваемости собственного капитала | Да5 = выручка от реализации 4 р. – 3 р. Баланса |
| Коэффициент оборачиваемости материальных средств | Да6 = выручка от реализации стр. 210 + стр. 220 |
|  Коэффициент оборачиваемости денежных средств | Да7 = выручка от реализации стр.260  |
|  Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах | Да8 = выручка от реализации Стр. 230 или стр. 240  |
| Срок погашения дебиторской задолженности | Да9 = 360 Да8 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | Да10 = выручка от реализации стр.620+стр.630  |
| .Срок оборачиваемости кредиторской задолженности | Да11 = 360 Да10 |

Анализ деловой активности предприятия происходит по результатам оценки следующих показателей.

1. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала рассчитывается по формуле:

.

Этот показатель отражает скорость оборота собственного капитала предприятия. В данном случае, значение данного показателя достаточно высоко, тем не менее, оно не выходит за пределы нормативных значений, что свидетельствует о том, что анализируемое предприятие развивается динамично, за счет оборота собственных средств.

2. Коэффициент оборачиваемости материальных средств рассчитывается по формуле:

 (2)

 = 3,23

Анализируя расчет данного показателя необходимо сделать вывод о том, что хотя нормативное значение показателя достаточно высоко, следовательно, материальные средства данного предприятия используются достаточно эффективно.

3. Коэффициент оборачиваемости денежных средств:

 = = 16,42

Анализируя расчет данного показателя необходимо сделать вывод о том, что хотя нормативное значение показателя достаточно высоко, следовательно, денежные средства данного предприятия используются достаточно эффективно.

4. Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах. Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

 = 2,95

Анализируя расчет данного показателя необходимо сделать вывод о том, что хотя нормативное значение показателя достаточно высоко, следовательно, денежные средства в расчетах данного предприятия используются достаточно эффективно.

5. Срок погашения дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

 =122,03122 дня.

Анализ данного показателя показывает, что дебиторская задолженность погашается раз в квартал.

6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Данный показатель рассчитывается по следующей формуле:

 = 2,58

7. Срок погашения кредиторской задолженности:

Данный показатель рассчитывается по формуле:

 = 139, 53 139 дней

По результатам произведенного анализа основных показателей деловой активности предприятия, необходимо сделать ряд следующих выводов.

По результатам произведенных расчетов, необходимо отметить, что предприятие является достаточно устойчивым и активным на рынке. Активно используются в хозяйственной деятельности собственные средства, так как величина оборачиваемости достаточно высока. Тем не менее, на наш взгляд, негативной тенденцией является то обстоятельство, что срок погашения кредиторской задолженности на данном предприятии выше, хотя и незначительно, чем срок погашения дебиторской задолженности.

**Список используемой литературы**

1. Абрютина, М. С., Экспресс – анализ финансовой отчетности: [Текст]/М. С. Абрютина.- М.: «Дело и сервис», 2003.- 256с.

2. Анализ финансовой отчетности/под ред. М. А. Вахрушиной.- М.: Вузовский учебник, 2007.- 368с.

3.Анализ финансовой отчетности/Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова.-

4-е изд. перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2006.- 368с.

4. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие/под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник.- М.: Омега – Л, 2006.- 446с.

5. Бернстайн, Л. А. Анализ финансовой отчетности: [Текст]/Л. А. Бернстайн.- М.: Финансы и статистика, 2003.- 624с.

6. Ковалев, В. В., Ковалев Вит. В., Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности/ В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев – 2-е изд. перераб. и доп. - М.: ТК Велби, Проспект, 2006.- 432с.

7. Кудинова, М. Г., Беликова, Т. С., Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие/М. Г. Кудинова, Т. С. Беликова.- Барнаул: Издательство АГАУ, 2006.- 173с.

8. Селезнева, Н. Н., Ионова, А. Ф., Анализ финансовой отчетности организации: [Текст]/Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова.- М.: Юнити – Дана, 2007.- 584с.

**Приложение 1**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

|  |  |
| --- | --- |
|  | Коды |
| Форма № 1 по ОКУД | 0710001 |
| на 1 января 2008 г. | Дата (год, месяц, число) | 2008 |  |  |
| Организация: ОАО "Арзамасский приборостроительный завод" | по ОКПО | 07513518 |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 5243001742 |
| Вид деятельности: приборостроение | по ОКВЭД | 29.60,33.20,33.10.1 |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: открытое акционерное общество/смешанная Российская собственность с долей Фед. собственности | по ОКОПФ/ОКФС | 47 | 41 |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | 384/385 |
| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Нематериальные активы (04, 05) | 110 | 325 | 626 |
| Основные средства (01, 02, 03) | 120 | 683173 | 697787 |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | 130 | 36081 | 39995 |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | 135 | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения (06,82) | 140 | 15158 | 2439 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 5505 | 6497 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | - |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 740242 | 747344 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |  |  |  |
| Запасы | 210 | 532705 | 558374 |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 16) | 211 | 380507 | 347828 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | - | - |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44) | 213 | 64539 | 91908 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) | 214 | 77439 | 26640 |
| товары отгруженные (45) | 215 | - | - |
| расходы будущих периодов (31) | 216 | 10220 | 91998 |
| прочие запасы и затраты | 217 | - | - |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 220 | 9686 | 8258 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | - | - |
| В том числе покупатели и заказчики  |  | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 620433 | 828851 |
| В том числе покупатели и заказчики  |  | 471760 | 683901 |
| Краткосрочные финансовые вложения  | 250 | 94119 | 20256 |
| Денежные средства | 260 | 111768 | 101988 |
| Прочие оборотные активы | 270 | 848 | 925 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 1369559 | 1518652 |
| БАЛАНС (сумма строк 190 + 290) | 300 | 2109801 | 2265996 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ |  |  |  |
| Уставный капитал  | 410 | 192637 | 192637 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411 | (78064) | (1720) |
| Добавочный капитал  | 420 | 24906 | 18879 |
| Резервный капитал, в том числе: | 430 | 48159 | 48159 |
| резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 | - | - |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 48159 | 48159 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 535481 | 710352 |
| Нераспределенная прибыль, использованная на приобретение основных средств | 480 | 649777 | 715018 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 1372896 | 1683325 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты  | 510 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 27666 | 22592 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | - | - |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 27666 | 22592 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |
| Займы и кредиты  | 610 | - | - |
| Кредиторская задолженность, в том числе: | 620 | 708987 | 559826 |
| поставщики и подрядчики  | 621 | 623278 | 473226 |
| задолженность перед персоналом организации  | 622 | 24308 | 27567 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами  | 623 | 21597 | 16662 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 33506 | 24117 |
| прочие кредиторы | 625 | 6298 | 18254 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов  | 630 | 252 | 253 |
| Доходы будущих периодов  | 640 | - | - |
| Резервы предстоящих расходов  | 650 | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | - | - |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 709239 | 560079 |
| БАЛАНС  | 700 | 2109801 | 2265996 |