Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Хабаровская государственная академия экономики и права

Факультет: «Аудитор»

Кафедра: аудита и экономического анализа

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

на тему: Учет и анализ банкротства

Выполнила: Барабанова Т.А.

Студентка: 5 курс группа БУ(с)-71

№ зачетной книжки: -0701256-з

Специальность: «Бухгалтерский учет,

анализ и аудит»

Проверила: Михмель Г.Н.

Хабаровск 2009

Оглавление

1 Оценка качества управления финансовыми потоками

2 Порядок определения признаков фиктивного банкротства

3 Практическая часть

Список использованных источников

1 Оценка качества управления финансовыми потоками

В учебной и методической литературе по финансовому менеджменту имеется целый ряд определений понятия «финансовый поток компании».

В современном экономическом словаре нет четкого определения данного термина. В то же время в нем рассматриваются такие понятия, как «финансы», «финансовые ресурсы» и «поток». Финансы - это обобщающий экономический термин, означающий как денежные средства, финансовые ресурсы, рассматриваемые в их создании и движении, распределении и перераспределении, использовании, так и экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег. Финансовые ресурсы (государства, региона, предприятия) - это совокупность всех видов денежных средств, финансовых активов, находящихся в распоряжении экономического субъекта. Они являются результатом взаимодействия поступления и расходов, распределения денежных средств, их накопления и использования. В свою очередь, поток представляет собой массу, циркулирующую в течение определенного периода времени. Следовательно, финансовый поток можно определить как движение финансовых ресурсов в течение определенного промежутка времени.

Объем потока определяется эквивалентом денежных средств, указанных в его документарном, электронном или каком-либо другом информационном сопровождении. Стоимость потока определяется затратами на его организацию, а время характеризуется доступностью для воздействия.

Основная цель деятельности компании, заключается в достижении оптимального сочетания увеличения благосостояния собственников и устойчивости положения (прибыльности) компании в текущем и перспективном периодах и полностью совпадает с основной целью управления финансовыми потоками компании.

Организационные задачи в области управления финансовыми потоками компании, направленные на достижение основной цели управления финансовыми потоками компании включают:

- разработку и внедрение необходимых организационных документов по управлению финансовыми потоками;

- создание и интеграцию процесса управления финансовыми потоками в единую систему управления компании.

Стратегические задачи управления финансовыми потоками компании заключаются в:

- обеспечении высокого уровня устойчивости компании в процессе ее развития;

- разработке и внедрении долгосрочной стратегии управления финансовыми потоками отдельных компаний и группы компаний в рамках холдинга;

- создании эффективных схем перераспределения финансовых потоков между компаниями внутри холдинга.

Тактические (оперативные) задачи управления финансовыми потоками компании состоят в:

- эффективном регулировании финансовых потоков компании;

- обеспечении оптимального использования фондов денежных ресурсов (и их эквивалентов) компании;

- поддержание постоянной платежеспособности компании;

- увеличении чистого финансового потока компании.

Выполнение указанных задач обеспечивается с помощью набора функций управления: организации, планирования, контроля, учета и анализа финансовых потоков компании.

Успешная деятельность предприятия не возможна без разумного управления финансовыми ресурсами. Нетрудно сформулировать цели для достижения которых необходимо рациональное управление финансовыми ресурсами :

выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;

избежание банкротства и крупных финансовых неудач;

лидерство в борьбе с конкурентами;

максимизация рыночной стоимости фирмы;

приемлемые темпы роста экономического потенциала фирмы;

рост объемов производства и реализации;

максимизация прибыли;

минимизация расходов;

обеспечение рентабельной деятельности и т.д.

Приоритетность той или иной цели может выбираться предприятием в зависимости от отрасли, положения на данном сегменте рынка и от многого другого, но удачное продвижение к выбранной цели во многом зависит от совершенства управления финансовыми ресурсами предприятия.

Организационная структура системы управления финансами хозяйствующего субъекта, а также ее кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от размеров предприятия и вида его деятельности. Для крупной компании наиболее характерно обособление специальной службы, руководимой вице-президентом по финансам (финансовым директором) и, как правило, включающей бухгалтерию и финансовый отдел. На небольших предприятиях роль финансового менеджера обычно выполняет главный бухгалтер.

Управление финансовыми ресурсами фирмы, ввиду многовариантности его проявления, на практике невозможно осуществлять без профессиональной организации этой работы.

Долгое время в отечественной практике финансовые службы фирм не имели самостоятельного значения, их работа сводилась к обслуживанию расчетов с использованием строго определенных форм, составлению элементарных финансовых планов и отчетов, не имеющих реальных последствий. Реальные последствия имела только работа бухгалтерии, то есть было целесообразным объединять финансовую работу с бухгалтерской в рамках одной службы - бухгалтерии.

Такая практика организации финансов существовала и существует до сих пор на большинстве российских предприятий. Но руководителю предприятия следует принять во внимание, что одновременно быть хорошим бухгалтером и хорошим финансистом человек не может.

Главное в работе бухгалтера - способность внимательно разобраться в первичных документах и в соответствии с инструкциями и циркулярами точно отразить их в бухгалтерских регистрах.

Совсем другое требуется от финансового менеджера. Работа этой профессии связана с принятием решений в условиях неопределенности, что вытекает из многовариантности исполнения одной и той же финансовой трансакции. Работа финансиста требует гибкости ума, это должна быть натура творческая, способная рисковать и оценивать степень риска, воспринимать новое в быстро меняющейся внешней среде /4/.

Сопоставляя особенности двух профессий, не следует забывать об очень тесной взаимосвязи между ними, которую кратко можно выразить так: если бухгалтер фиксирует денежное значение осуществленных трансакций, отображая их в итоговом документе - балансе, то финансист формирует эти значения из множества неизвестных. В сущности, все функции по поиску значений этих неизвестных и есть финансовая работа.

Сегодня предприятие при организации адекватной времени финансовой работы сталкивается с большими трудностями. Опыт успешно работающих фирм показал, что кратчайший путь разрешения этой проблемы находится в руках руководителя предприятия. Сегодня признание получили два подхода к реорганизации финансовой службы фирмы:

если руководитель - профессиональный финансист, он сам координирует реорганизацию финансовой службы. Это оптимальный вариант, но в отечественной практике это скорее исключение, чем правило;

руководитель, понимающий задачи и функции современной финансовой службы фирмы, но не будучи профессиональным финансистом, не знающий тонкостей этой профессии, привлекает стороннюю организацию для постановки и внедрения на практике необходимой модели организации финансовой работы.

Независимо от выбранного подхода к реорганизации финансовой службы, фирма стремится к созданию некой стандартной модели организации финансовой работы, адекватной рыночным условиям.

Главное, что следует отметить в работе финансового менеджера, это то, что она либо составляет часть работы высшего звена управления фирмы, либо связана с предоставлением ему аналитической информации, необходимой и полезной для принятия управленческих решений финансового характера.

Тем самым подчеркивается исключительная важность этой функции. Вне зависимости от организационной структуры фирмы финансовый менеджер отвечает за анализ финансовых проблем, принятие в некоторых случаях решений или выработку рекомендаций высшему руководству.

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер становится одной из ключевых фигур на предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа их решения и иногда за принятие окончательного решения по выбору наиболее приемлемого варианта действий. Однако если поставленная проблема имеет существенное значение для предприятия, он может быть лишь советником высшего управленческого персонала /9/.

Финансовый менеджер осуществляет оперативную финансовую деятельность. В общем случае деятельность финансового менеджера может быть структурирована следующим образом:

Общий финансовый анализ и планирование;

Обеспечение предприятия финансовыми ресурсами (управление источниками средств);

Распределение финансовых ресурсов (инвестиционная политика и управление активами).

Выделенные направления деятельности одновременно определяют и основные задачи, стоящие перед менеджером. Состав этих задач может быть детализирован следующим образом.

В рамках первого направления осуществляется общая оценка:

активов предприятия и источников их финансирования;

величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания достигнутого экономического потенциала предприятия и расширения его деятельности;

источников дополнительного финансирования;

системы контроля за состоянием и эффективностью использования финансовых ресурсов.

Второе направление предполагает детальную оценку:

объема требуемых финансовых ресурсов;

формы их представления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность);

степени доступности и времени представления (доступность финансовых ресурсов может определяться условиями договора; финансы должны быть доступны в нужном объеме и в нужное время);

стоимости обладания данным видом ресурсов (процентные ставки, прочие формальные и неформальные условия предоставления данного источника средств);

риска, ассоциируемого с данным источником средств (так, капитал собственников как источник средств гораздо менее рискован, чем срочная ссуда банка).

Третье направление предусматривает анализ и оценку долгосрочных и краткосрочных решений инвестиционного характера:

оптимальность трансформации финансовых ресурсов;

эффективность финансовых вложений.

Принятие финансовых решений с использованием приведенных оценок выполняется в результате анализа альтернативных решений, учитывающих компромисс между требованиями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Управление финансовыми ресурсами является одной из ключевых подсистем общей системы управления предприятием. В ее рамках решаются следующие вопросы:

Каковы должны быль величина и оптимальный состав активов предприятия, позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?

Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?

Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?

Существуют различные подходы к трактовке понятия "финансовый инструмент". В наиболее общем виде под финансовым инструментом понимается любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одного предприятия и финансовых обязательств другого предприятия.

Финансовые активы включают:

денежные средства;

контрактное право получить от другого предприятия денежные средства или любой другой вид финансовых активов;

контрактное право обмена финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях;

акции другого предприятия.

К финансовым обязательствам относятся контрактные обязательства:

выплатить денежные средства или предоставить какой-то иной вид финансовых активов другому предприятию;

обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально невыгодных условиях (в частности, такая ситуация может возникнуть при вынужденной продаже дебиторской задолженности).

Финансовые инструменты подразделяются на первичные (денежные средства, ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям) и вторичные, или производные (финансовые опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Существует и более упрощенное понимание сущности понятия "финансовый инструмент". В соответствии с ним выделяют три основные категории финансовых инструментов: денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете, валюта), кредитные инструменты (облигации, форвардные контракты, фьючерсы, опционы, свопы и др.) и способы участия в уставном капитале (акции и паи).

Методы финансового управления многообразны. Основными из них являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система финансовой помощи, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, система стимулирования, принципы ценообразования, трастовые операции, залоговые операции, трансфертные операции, факторинг, аренда, лизинг. Составным элементом приведенных методов являются специальные ставки, дивиденды, котировка валютных курсов, акциз, дисконт и др. основу информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

бухгалтерская отчетность;

сообщения финансовых органов;

информация учреждений банковской системы;

информация товарных, фондовых, валютных бирж;

прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления является самостоятельным и весьма важным ее элементом. Многие современные системы, основанные на безбумажной технологии (межбанковские расчеты, взаимозачеты, расчеты с помощью кредитных карточек и др.), невозможны без применения компьютерных сетей, прикладных программ.

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановления правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

2 Порядок определения признаков фиктивного банкротства

Определение признаков фиктивного банкротства (В соответствии со ст. 197 УК и ст. 10 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов) производится только при наличии в производстве дела о банкротстве организации - должника, возбужденного арбитражным судом по заявлению должника. Так как цель выявления преднамеренного и фиктивного банкротства - уголовно - правовая охрана правил поведения на рынке, защита интересов кредиторов и в соответствующих случаях интересов государств, то при проведении процедур банкротства выявление фиктивного банкротства является одним из важных моментов, поскольку от этого зависит возможность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов.

Для установления наличия (отсутствия) признаков фиктивного банкротства (в соответствии со ст. 197 УК РФ «заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов, если это деяние причинило крупный ущерб») определяется обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами.

Обеспеченность краткосрочных обязательств должника его оборотными активами определяется как отношение величины оборотных активов, за исключением налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (стр. 290 - стр. 220 формы N 1 бухгалтерской отчетности), к величине краткосрочных пассивов, за исключением доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей (стр. 690 - стр. 640 - стр. 650 - стр. 660 формы N 1 бухгалтерской отчетности).

При определении обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами в составе краткосрочных обязательств следует учитывать, помимо величины основного долга, величину признанных штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций, а также (по возможности) степень ликвидности соответствующих оборотных активов.

На основании рассчитанной величины обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами делаются следующие выводы:

•если величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами равна или больше единицы, то признаки фиктивного банкротства усматриваются;

•если величина обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами меньше единицы, то признаки фиктивного банкротства отсутствуют.

Как было указано выше, фиктивным банкротством признается заведомо ложное объявление должником (руководителем организации, а равно индивидуальным предпринимателем) о своей несостоятельности в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов. К простому объявлению о несостоятельности следует приравнивать обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом при наличии у него возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Согласно ст.197 УК РФ фиктивное банкротство, то есть заведомо ложное объявление руководителем или собственником коммерческой организации, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности наказывается:

А) в целях введения в заблуждение кредиторов для получения отсрочки или

Б) рассрочки причитающихся кредиторам платежей или

В) скидки с долгов, или

Г) для неуплаты долгов

Деяние является преступным только при условии, что благодаря ему был причинен крупный ущерб. Под крупным ущербом понимается ущерб, превышающий двести пятьдесят тысяч рублей. Преступление является оконченным в момент наступления последствий в виде крупного ущерба.

Преступление совершается с прямым умыслом и целями, указанными в статье. Лицо, осознающее общественную опасность своих действий, желает ввести кредиторов в заблуждение, преследует цель невыполнения или несвоевременного выполнения денежных обязательств.

Уголовное право пока запаздывает по сравнению с законодательством о банкротстве. Наказание предусматривается только для руководителей коммерческой организации, руководители некоммерческой организации не могут штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо лишением свободы на срок до шести лет, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до восьмидесяти тысяч рублей, либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев привлекаться к ответственности по указанной статье УК РФ, хотя вот уже более года законодательство разрешает банкротство большинства некоммерческих организаций.

Возбуждение уголовного дела и предварительное расследование по факту фиктивного банкротства относятся к компетенции следователей органов внутренних дел (милиции). Предварительное следствие по делу о фиктивном банкротстве может проводиться также следователями органа, выявившего это преступление. Тем самым облегчается задача потерпевших от фиктивного банкротства. Для них достаточно поставить в известность любой из органов следствия: прокуратуру, ФСБ и др. При этом, конечно, следует подходить разумно к данным правилам и при наличии такой возможности подавать заявление непосредственно в органы внутренних дел.

Дело о фиктивном банкротстве является публичным и поэтому, будучи возбужденным, оно не подлежит прекращению ввиду примирения подозреваемого (обвиняемого) и потерпевшего.

Административная ответственность за фиктивное банкротство.

В качестве наказания установлены:

Штраф в размере от сорока до пятидесяти минимальных размеров оплаты труда или дисквалификация на срок до трех лет.

В том случае, когда нет таких серьезных признаков общественной опасности деяния, чтобы применять уголовную ответственность, право ограничивается административной ответственностью руководителя юридического лица или индивидуального предпринимателя, действующего без образования юридического лица. Согласно ст. 14.12 КоАП РФ фиктивное банкротство понимается как любое ложное объявление о несостоятельности при наличии возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Причинение крупного ущерба кредиторам не требуется.

Понятие дисквалификации

Согласно этому определению, содержащемуся в ст.3.11. КоАП РФ, дисквалификация не затрагивает право физического лица входить в ревизионную комиссию юридического лица, т.е. заниматься не управленческой, а контрольной деятельностью. Дисквалификация также не может ограничить индивидуальную предпринимательскую деятельность лица. Таким образом, действия индивидуального предпринимателя, который фиктивно объявил себя банкротом, могут повлечь его дисквалификацию, но эта дисквалификация будет означать только запрет на управление юридическим лицом.

Дисквалификация означает лишение физического лица права занимать руководящие должности в исполнительном органе управления юридического лица, входить в совет директоров (наблюдательных совет), осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическим лицом, а также осуществлять управление юридическим лицом в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Административное наказание в виде дисквалификации может быть назначено только судьей.

Дисквалификация не носит постоянного характера, а устанавливается на срок от шести месяцев до трех лет.

Постановление суда о дисквалификации может иметь непосредственное действие в момент его принятия или относиться только к будущему. Так, если нарушитель продолжает занимать должность руководителя юридического лица, то он обязан немедленно прекратить осуществлять деятельность по управлению юридическим лицом. Вместе с тем, это правило может быть применено только к руководителям юридических лиц, на индивидуального предпринимателя оно не может распространяться. Для индивидуального предпринимателя, как и для уже отстраненного руководителя юридического лица, постановление о дисквалификации означает определенные ограничения на будущее.

Для того, чтобы дисквалифицированное лицо в будущем не могло нарушить наложенные на него запреты и устроиться на работу руководителем юридического лица, создан Реестр дисквалифицированных лиц. В этот Реестр включаются сведения о дисквалифицированных лицах и сроке их дисквалификации. Установлено, что при приёме директора на работу уполномоченные лица, которые будут заключать с ним договор, должны обратиться в орган, ведущий Реестр дисквалифицированных лиц, с запросом о том, не применена ли к директору дисквалификация.

Гражданско-правовые последствия фиктивного банкротства.

Для возникновения гражданско-правовых последствий фиктивного банкротства одного лишь ложного объявления должника о своем банкротстве не достаточно. Однако если, полагаясь на заявление должника, кредитор заключает с ним соглашение о частичном прощении долга (скидка), рассрочке или отсрочке выплаты, то налицо признаки сделки, заключенной под влиянием обмана. Следовательно, такое соглашение может быть признано судом недействительным по заявлению обманутого кредитора.

Сложнее ситуация складывается, если обманутые должником кредиторы заключили с ним мировое соглашение по делу о банкротстве, которое после этого было утверждено арбитражным судом и вступило в силу. Законом не допускается признание такого соглашения недействительным. Однако кредиторы могут обратиться в арбитражный суд, утвердивший мировое соглашение, с требованием об отмене судебного акта, которым оно было утверждено, либо обжаловать этот судебный акт в вышестоящий суд. В обоих случаях требуется соблюсти установленный сроки, а если они будут пропущены по объективным причинам, например, из-за того, что кредитор слишком поздно узнал об обмане, целесообразно заявлять ходатайство о восстановлении пропущенного срока, приводя в заявлении доказательства, в силу которых пропуск срока вызван уважительными причинами.

Если же кредитор повел себя осмотрительно и не поверил голословным заявлениям должника о его банкротстве, то никаких особо неблагоприятных для него последствий не возникает. Имущества должника достаточно (это обязательный признак фиктивного банкротства, иначе оно было бы настоящим), поэтому в процессе распределения имущества должника кредитор получит причитающееся ему исполнение.

Фиктивное банкротство становится проблемой кредиторов в том случае, если в результате самого возбуждения дела о банкротстве все кредиторы потребуют досрочного исполнения обязательства либо обращения взыскания на имущество должника, или никто не будет заключать сделок с потенциальным банкротом и он окажется отстраненным от оборота, не имея возможности получать прибыль. Во всех этих случаях даже изначально фиктивное банкротство может трансформироваться в настоящее. При таких условиях требование кредитора окажется исполненным лишь частично (пропорционально с требованиями других кредиторов).

3. Практическая часть

Задача 4

Составить бухгалтерские проводки по учету операций связанных с конкурсным производством (составлением промежуточного ликвидационного баланса).

После того, как выявлены кредиторы и сформирован реестр их требований, а также проведены инвентаризация и оценка имущества обанкротившейся организации, наступает момент представления промежуточного ликвидационного баланса.

При составлении промежуточного ликвидационного баланса необходимо соблюдать требования, установленные Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99), утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.99 N 43н.

Приведем пример составления промежуточного ликвидационного баланса.

Бухгалтерский баланс ООО «Люкс» на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_\_ года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статей баланса  | Счета  | Сумма, руб. |
| АКТИВ  |  |  |
| Внеоборотные активы  | 01, 02, 04, 05  | 371085 |
| Запасы | 10,41,98 | 178896 |
| Незавершенное производство  | 20  | 11686 |
| НДС | 19 | 11485 |
| Денежные средства  | 50  | 14584 |
| Прочие дебиторы  | 62  | 180638 |
| Убытки  | 99  |  |
| Итого  |  | 768374 |
| ПАССИВ  |  |  |
| Уставный капитал  | 80  | 61 |
| Добавочный капитал | 82 | 453077 |
| Резервный капитал | 83 | 15 |
| Кредиты и займы  | 66, 67  | 149893 |
| Зарплата  | 70  | 5684 |
| Расчеты с бюджетом  | 68  | 8156 |
| Расчеты с внебюджетными фондами | 69 | 3122 |
| Прочие кредиторы  | 60, 76  | 148366 |
| Итого  |  | 768374 |

В бухгалтерском учете должны быть оформлены следующие записи:

Дебет 80, 82, 83, 84, 98, 99, Кредит 75, субсчет "Расчеты по выплате доходов" - на сумму стоимости имущества, причитающегося акционеру. Если предварительно остатки по другим счетам были перенесены на счет 80, то используется только запись: Дебет 80, Кредит 75. В данном случае сосредоточение средств в уставном капитале носит чисто технический характер. Увеличения уставного капитала и его регистрации в установленном порядке не происходит, а только суммируются на одном счете средства, подлежащие распределению между учредителями (участниками) общества,

Дебет 75, субсчет "Расчеты по выплате доходов", Кредит 51 (50) - на сумму денежных средств, выплаченную акционеру,

Дебет 75, субсчет "Расчеты по выплате доходов", Кредит 01 - на сумму стоимости имущества, если участниками принято решение о распределении имущества вместо его реализации.

После составления ликвидационного баланса имущество, которое осталось у организации после всех расчетов с кредиторами, подлежит распределению между ее учредителями.

Но сначала необходимо определить общую сумму капитала, которая будет распределяться.

Для этого необходимо рассчитать размер чистых активов и сравнить их с уставным капиталом. Если уставный капитал меньше чистых активов, то "условный уставный" капитал доводится до размера чистых активов за счет стоимости оставшегося имущества.

Имущество, которое осталось у организации после расчетов с кредиторами, подлежит распределению между участниками пропорционально их доле в уставном капитале организации.

Если по данным ликвидационного баланса у организации осталась прибыль, то данная операция отражается следующей проводкой:

Дебет 99 Кредит 84, субсчет "Нераспределенная прибыль отчетного года" - отражена прибыль отчетного года;

Дебет 84, субсчет "Нераспределенная прибыль отчетного года", Кредит 80 - прибыль организации зачислена в уставный капитал.

Если по данным ликвидационного баланса у организации убыток, то он подлежит погашению за счет уставного капитала, при этом нераспределенный убыток прошлых лет переводится в состав убытков отчетного года.

Отражение операций в бухгалтерском учете:

Дебет 84, субсчет "Нераспределенный убыток отчетного года", Кредит 84, субсчет "Непокрытый убыток прошлых лет" - непокрытый убыток прошлых лет переводится в состав убытка отчетного года;

Дебет 80 Кредит 84, субсчет "Непокрытый убыток отчетного года" - уставный капитал уменьшен на непокрытый убыток отчетного года.

Таким образом, определяется реальная величина уставного капитала, которая будет распределена между учредителями организации.

Начисление сумм, которые подлежат выплате учредителям юридического лица, отражаются следующей записью:

Дебет 80 Кредит 75 - отражена сумма уставного капитала организации, подлежащая распределению между учредителями (участниками).

Распределение имущества между учредителями производится на основании акта, в котором должно быть указано, кому и что передано.

Акт обязательно подписывают все участники организации, выплата долей участникам организации оформляется в учете соответствующей записью:

Дебет 75 Кредит 50, 51 - выплачена участникам их доля уставного капитала.

Выбытие основных средств в бухгалтерском учете отражается записями:

Дебет сч.01 субсчет "Выбытие ОС" Кредит сч.01.

Дебет сч.02 Кредит сч.01 субсчет "Выбытие ОС"

Дебет сч.91 Кредит сч.01 субсчет "Выбытие ОС"

Передача имущества (за исключением денежных средств) сверх первоначального взноса облагается НДС. Имущество передается по остаточной стоимости.

Задача 1

Дайте оценку структуры баланса и платежеспособности предприятия, используя коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами.

В процессе анализа необходимо:

в первую очередь выполнить счетную сверку баланса, при которой определится степень покрытия краткосрочных активов за счет собственных и иных источников;

изучить динамику изменения структуры и валюты баланса

Таблица 1

Счетная проверка баланса, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Раздел баланса | На начало года | На конец года | Отклонение +/- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Итог III раздела «Капитал и резервы»Итог IV раздела « Долгосрочные пассивы»Всего пассивов (III+IV разделы) | 549807-549807 | 503892-503892 | -45915--45915 |
| Внеоборотные активы (итог I раздела актива)Разница: +/-; (итог III+IV- итог I) | 447353102000 | 371085132000 | -76268+30000 |
| 3. Краткосрочные пассивы (итог V раздела пассива) | 140730 | 264482 | +123752 |
| Оборотные активы (итог II раздела актива)Разница +/-; (итог V – итог II) | 243184-102454 | 397289-132807 | +154105-30533 |
| БАЛАНС | 690537 | 768374 | +77837 |

Анализ счетной сверки баланса показывает, что собственных средств у предприятия достаточно для покрытия внеоборотных активов предприятия. А вот краткосрочных обязательств не достаточно для покрытия оборотных активов.

Далее изучим и проанализируем динамику изменения валюты и структуры баланса. Используя данные формы - № 1, составим таблицу 2

Таблица 2

Общая оценка валюты и структуры баланса

|  |  |
| --- | --- |
| Статья баланса | Показатель |
| Абсолютный, руб. | Удельный вес, % | Изменение |
| на начало года | на конец гола | на начало года | на конец гола | абсолютное | темпа прироста | структуры |
| Внеоборотные активы (ВА), С 190 | 447353 | 371085 | 65 | 48 | -76268 | -17,0 | -17 |
| Оборотные активы (ОА), С 290 | 243184 | 397289 | 35 | 52 | 154105 | 63,4 | +17 |
| Итого С 300 | 690537 | 768374 | 100 | 100 | +77837 | 11,3 | 0 |
| Капитал и резервы (КР), С 490 | 549807 | 503892 | 80 | 65 | -45915 | -8,4 | -15 |
| Долгосрочные обязательства (ДО), С 590 | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные обязательства (КО), С 690 | 140730 | 264482 | 20 | 35 | 123752 | 87,9 | +15 |
| Итого С 700 | 690537 | 768374 | 100 | 100 | +78837 | 11,3 | 0 |

И так, наибольший удельный вес сложился по статье е «Капитал и резервы» 80 % на начало года и 65 % на конец года, отметим тенденция к снижению капитала на 15%.

Намечена тенденция к снижению стоимости внеоборотных активов 17%,

Валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась на 77837 тыс. руб., что составило 11,3 %.

Для проверки соответствия структуры активов структуре пассивов проверим выполнение неравенств, которые констатируют нормальную структуру баланса.

КР – ВА > 0 550506-447353 = 103153> 0

(КР + ДО) – ВА > 0 549807 – 447353= 102454>0

И так, значения наших неравенств намного больше нуля, это свидетельствует о том, что собственных источников с учетом долгосрочных пассивов достаточно для формирования внеоборотных активов.

Таким образом, структура баланса считается удовлетворительной, что свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия.

Далее проанализируем коэффициент текущей ликвидности по данным баланса, и подтвердим вывод об удовлетворительности структуры баланса.

И так, коэффициент текущей ликвидности определяется как отношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных средств в идее производственных запасов, готовой продукции, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных займов, ссуд, кредиторской задолженности, расчетов с участниками по выплате дивидендов и прочих пассивов.

Кт.л = =1,5

Коэффициент текущей ликвидности характеризует не обеспеченность предприятия оборотными средствами, а наличие у него источников для своевременного погашения краткосрочных обязательств. Недостаток оборотных средств предприятие обычно испытывает тогда, когда сумма собственных оборотных средств и краткосрочной дебиторской задолженности (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев) меньше потребности в средствах для формирования запасов. Естественно, что недостаток средств компенсируется за счет краткосрочных займов и кредитов.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует платежеспособность предприятия, т.е. способность своевременно погасить краткосрочные обязательства. Норматив текущей ликвидности установлен Методическими положениями по оценке финансового состояния и установлению неудовлетворительной структуры баланса. Он должен быть равен или больше 2,0. Но этот норматив не учитывает отраслевой специфики предприятия, деятельность финансового цикла, характера краткосрочных обязательств, особенностей взаимоотношений с поставщиками и других факторов. Существенное значение имеет система взаимоотношений с заказчиками, состав дебиторской задолженности. Если она к тому же своевременно погашается должниками (заказчиками), то у предприятия не возникает трудностей с погашением краткосрочных обязательств. При всех условиях коэффициент текущей ликвидности должен быть больше 1,0, но постоянно поддерживать его на уровне 2,0 и выше нет необходимости.

Информацией о платежеспособности организации интересуются главным образом поставщики и банки. Однако для них более важен не коэффициент текущей ликвидности, а коэффициент срочной (критической или промежуточной) ликвидности. Можно считать оптимальной ситуацию, когда коэффициент текущей ликвидности равен 1,5-1,7, а коэффициент срочной ликвидности - 0,7-0,8.

Теперь рассмотрим коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами.

Коб==

Нормальной считается ситуация, когда значение этого коэффициента больше лидо равна 0,1. таким образом, структуру нашего баланса можно считать удовлетворительной, так как Коб >0,1(0,34).

Задача 2. Сравните полученные коэффициенты с установленными нормативами и определите, есть ли реальная возможность восстановить (утратить) платежеспособность.

Решение:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Фактическое значение | Норматив  | Отклонение  |
| Коэффициент ликвидности | 1,5 | 2 | -0,5 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | 0,34 | 0,1 | +0,24 |

По данным расчетам видно, что коэффициент ликвидности меньше норматива на 0,5, а вот коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами превышает значение норматива на 0,25.

Для убедительности в мнении, что структура баланса имеет удовлетворительное значение определим есть ли у предприятия реальная возможность утратить платежеспособность.

Для этого рассчитаем коэффициент утраты платежеспособности.

Кутраты=,

Где Ктл.факт – фактическое значение коэффициента на конец года;

Ктл.база - значение коэффициента на начало года;

Ктл.норма – нормативное значении коэффициента;

– период утраты платежеспособности;

Т - отчетный период в месяцах.

Кутраты =

Так как коэффициент утраты меньше 1, то может быть принято решение о том, что предприятие в течении ближайших трех месяцев может утратить свою платежеспособность и не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами.

Поэтому необходимо рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности за период, установленный 6 месяцам.

Квосстановления=

Квосстановления=

И так, коэффициент восстановления не стал равен 1, это значит, что предприятие через полгода останется неплатежеспособным и пока у предприятия нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Задача 6. Дайте оценку финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства по системе показателей финансового аналитика У. Бивера.

Решение:

Прогнозирование банкротства по У.Биверу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель  | Порядок расчета | Значение показателей |
| Коэффициент Бивера |  | 0,03 |
| Рентабельность активов |  | 0,01 |
| Коэффициент финансирования |  | 0,35 |
| Коэффициент покрытия |  | 0,52 |
| Коэффициент текущей ликвидности |  | 1,51 |

По данным расчетам и по прогнозированию У.Бивера, наше предприятие можно отнести к предприятию - за 1 год до банкротства (для расчета показателя У.Бивера у нас нет данных амортизации основных средств предприятия, поэтому значение рассчитанное в таблице неточное).

Попробуем рассчитать вероятность банкротства предприятия по формуле Таффлера и Тишоу, согласно которой:

Z=0,53К1+0,13К2+0,18К3+0,16К4,

Где К1- прибыль от продаж/заемный капитал;

К2- оборотные активы/краткосрочные обязательства;

К3- заемный капитал/активы;

К4- выручка от продажи/активы.

Z=0,53х0,54+0,13х1,51+0,18х0,35+0,16х1,71=0,29+0,20+0,07+0,28=0,84

Следуя из нормативного показателя Z>0,037, а в нашем случае этот показатель = 0,84 вероятность банкротства незначительна.

Список использованных источников

1. Гончаров А. И. Барулин С. В. и др. Финансовое оздоровления предприятий: теория и практика. – М. : Ось-89,2004.
2. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие. – М. : ИНФРА-М, 2007.
3. Бочаров В. В. Финансовый анализ. – СПб. : Питер, 2008.
4. Егорова Л. И. Учёт и анализ на несостоятельных предприятиях: учебное пособие. – М. : МГУ ЭСИ 2004.
5. Ефимова О. В. Финансовый анализ. 5-е изд., перераб. и доп. – М. : бухгалтерский учёт, 2006.
6. Кован С. Е., Мерзлова В. В. Практикум по финансовому оздоровлению неплатежеспособных предприятий. – М. : Финансы и статистика, 2005.
7. Козлов С. Ю., Козлов Ю. Ю., Валетов В. И. Создание, реорганизация и ликвидация предприятий. – М. : Современная экономика и право, 1999.
8. Кукукина И. Г. Управление финансами : учеб. пособие. – М. : Юристъ, 2007.
9. Кукукина И. Г., Астраханцева И. А. Бухгалтерский учёт и анализ банкротств – М. : Финансы и статистика, 2006.
10. Курбангалеева О. А. Как ликвидировать предприятие – М. : Вершина, 2003.
11. Селезнёва Н. Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002 .
12. Станистлавчик Е. Н. Анализ финансового состояния неплатёжеспособных предприятий – М. : Ось -89, 2004.
13. Фёдорова Г. В. Финансовый анализ предприятия при угрозе банкротства : учеб. пособие. – М. : Омега-Л, 2003.
14. Федорова Г. В. Учёт и анализ банкротств : учеб. пособие – М. : Омега – Л, 2008.
15. Фомин Я. А. Диагностика кризисного состояния предприятия : учеб. пособие. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
16. Шарова М. А. Учёт и анализ банкротств : учеб. пособие – М. : ИНФО,2003
17. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. – М. : Инфа. 2002 .
18. Экономический анализ : учебник для вузов / под ред. Л. Т. Гиляровского. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2002.