Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты аудита финансового состояния предприятия

1.1 Теоретические основы и нормативно-правовая база регулирования аудиторской деятельности

1.2 Аудит финансово-имущественного состояния

1.3 Аудит платежеспособности и финансовой устойчивости

1.4 Анализ ликвидности баланса

2. Аудит и анализ финансового состояния предприятия на примере ТОО «прима»

2.1 Краткая характеристика предприятия

2.2 Анализ финансово-имущественного состояния ТОО «Прима»

2.3 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ТОО «Прима

2.4 Анализ ликвидности баланса ТОО «Прима»

Заключение

Список использованных источников

Приложение А - Основные показатели финансово- хозяйственной деятельности ТОО «Прима» за 2007-2008 годы

Приложение Б - Договор на оказание аудиторских услуг

Приложение В – Аудиторский отчет

Введение

Становление аудиторской деятельности связанно со становлением рыночных отношений, приватизацией государственного имущества, реформированием и развитием разных форм собственности, в том числе и частной, предоставлением самостоятельности в предпринимательской деятельности субъектам хозяйствования. В связи с этим возрастает потребность в достоверности данных учета и отчетности широкого круга внешних и внутренних потребителей информации о деловой активности предприятий с целью предотвращение риска при вкладывании своих капиталов и контроля за их эффективным использованием.

Переход Казахстана к рыночным отношениям предопределяет необходимость создания экономических институтов, которые регулируют взаимоотношения разных субъектов предпринимательской деятельности. Ведущее место в этом процессе может занять институт аудита. В особенности это важно для сельского хозяйства, где состоялись коренные изменения.

В этой связи аудит на предприятиях должен быть организован и проведен по таким методическим подходам, которые обеспечивали бы достоверность проверок соответствия отражения в бухгалтерских регистрах и отчетности имеющийся в хозяйстве основные средства, ГСМ, запасные части, сырье и других материалов за период проверки, а также достоверность калькуляции продукции и оценку при переработке и реализации; определение финансовых результатов; составление точной, полной и своевременной отчетности в учете и отчетности хозяйственных фактов, получить доказательства на ее подтверждение и донести эту истину через аудиторский вывод к пользователям информации.

В ситуации, которая сложилась на предприятиях и казахстанской экономики в целом наиболее актуальным вопросом является аудит финансового состояния предприятия. Так как проведение данного анализа может позволить выявить слабые и сильные стороны предприятия и подсказать выбор принятия наиболее рационального управленческого решения. Что позволит спасти предприятие от банкротства, повысить независимость, ликвидность предприятия и т.д. в зависимости от сложившейся ситуации в хозяйстве.

Целью курсовой работы является изучение методики аудита финансового состояния предприятия.

Задачами курсовой работы являются:

- рассмотреть теоретические основы и нормативно-правовую базу регулирования аудиторской деятельности;

- рассмотреть методику аудита финансового состояния предприятия;

Предметом курсовой работы является содержание и основные процедуры аудита финансового состояния предприятия, объектом исследования – финансовое состояние ТОО «Прима».

1. Теоретические аспекты аудита финансового состояния предприятия

1.1 Теоретические основы и нормативно-правовая база регулирования аудиторской деятельности

Соответственно Закону Казахстана "Об аудиторской деятельности" от 20 ноября 1998 г. аудит – это проверка публичной бухгалтерской отчетности, учета, первичных документов и другой информации относительно финансово-хозяйственной деятельности субъектов хозяйствование с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам.

Понятие аудиторской деятельности более широкое и предусматривает практическое выполнение, как аудита, так и других аудиторских услуг в виде связанных с ним экспертиз, консультаций по вопросам бухгалтерского учета, отчетности, налогообложение, анализа финансово-хозяйственной деятельности и других видов экономико-правового обеспечения предпринимательской деятельности физических и юридических лиц.

Предмет аудиторской деятельности – процесс расширенного воспроизводства общественно-необходимого продукта и соблюдения его экономико-правового регулирования в условиях рыночной экономики.

Объектами аудита являются ведение бухгалтерского учета, достоверность отчетности, финансовая стойкость, платежеспособность, система управления предприятием, качество работы экономических и технических служб, налогообложение, планирование, нормирование, стимулирование, внутрихозяйственный контроль, организация и технология производства, процессы хозяйственной деятельности, проектно-сметная документация, исполнительная дисциплина и др.

Международная федерация бухгалтеров вместе с Международным Комитетом по аудиторской практике разработала аудиторские нормы в количестве 29 основных нормативов и 4 сопутствующих работ.

Аудиторская палата Казахстана (АПК) – является независимым самостоятельным органом, цель которого способствовать развитию, совершенствованию и унификации аудиторского дела в стране.

Полномочия Аудиторской палаты Казахстана определяются Законом Казахстана "Об аудиторской деятельности" и Уставом АПК принятым 1-2 июня октября 1993 г.

АПК с целью регламентирования правил и порядка проведение аудита, и выполнение аудиторских услуг разработала национальные стандарты (нормативы) аудита. Они базируются на законодательстве Казахстана об аудиторской деятельности и международных нормах аудита.

Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, которые определяют нормативные требования относительно качества и надежности аудита и обеспечивают определенный уровень гарантии результатов аудиторской проверки при их соблюдении.

Значение стандартов состоят в том, что они:

- обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;

- оказывают содействие внедрению в аудиторскую практику новых научных достижений;

- помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки;

- создают общественный имидж профессии;

- обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

1.2 Аудит финансово-имущественного состояния

Аудит финансово-имущественного состояния заключается в общей оценки изменений финансовых показателей за отчетный период путем горизонтального и вертикального анализа баланса.

При этом показатели динамики баланса или горизонтальный анализ позволяет установить их абсолютное отклонение и темпы роста на конец года по сравнению с началом.

В свою очередь показатели структуры баланса или вертикальный анализ позволяет определить удельный вес статей и разделов баланса в его общем итоге.

Анализ имущественного состояния предприятия характеризуется такими коэффициентами как: коэффициент износа, обновления, прироста и выбытия.

Коэффициент износа характеризует частицу стоимости основных фондов, которую списывают на затраты производства в предшествующих периодах. Тенденция увеличения говорит об увеличении изношенности основных средств и является отрицательным фактором.

Коэффициент обновления основных фондов характеризует интенсивность введения в действие новых основных фондов на предприятие. Снижение показателя говорит о том, что предприятие стало меньше вводить новых основных средств в производство (отрицательная тенденция). Если в динамике коэффициент обновления возрастает, то это является положительной тенденцией.

Коэффициент выбытия показывает интенсивность убытия основных фондов, то есть степень убытия этих основных фондов, которые или морально устарело, или изношенные и непригодные для дальнейшего использования.

Важно также, чтобы коэффициент выбытия был меньше коэффициента обновления. Такая ситуация свидетельствует о наличии нормальной инвестиционной политики на предприятии.

Коэффициент прироста основных фондов характеризует уровень увеличения основных фондов. Увеличение показателя свидетельствует о положительной тенденции.

1.3 Аудит платежеспособности и финансовой устойчивости

Платежеспособность – это способность предприятия на протяжении определенного периода времени исполнять перед кредиторами обязательства, которые возникают в результате осуществления им финансово-хозяйственной деятельности.

Платежеспособность отражает возможность предприятия погасить краткосрочные текущие обязательства своими легко реализуемыми активами.

Платежное средство должно быть больше или равно текущим обязательствам, то есть если коэффициент платежеспособности больше или равен 1, то предприятие является платежеспособным.

Анализ финансовых коэффициентов базируется на расчете соотношений различных абсолютных показателей финансовой деятельности предприятия между собой.

Наибольшее распространение получили следующие группы финансовых коэффициентов.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия. Коэффициенты данной группы позволяют выявить уровень финансового риска связанного со структурой источников формирования капитал предприятия, а соответственно и степень его финансовой стабильности в процессе предстоящего развития. Для проведения такой оценки в процессе финансового анализа используются следующие основные показатели:

а) Коэффициент маневренности (КА). Он показывает, в какой степени объем используемых предприятием активов сформирован за счет собственного капитала и насколько оно независимо от внешних источников финансирования. Расчет этого показателя осуществляется по следующей формуле:

КА=СК/К=1П/Б,

где СК— сумма собственною капитала предприятия на определенную дату, К — общая сумма капитала предприятия на определенную дату. Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие. Критическое значение коэффициента финансовой устойчивости - 0,5.

б) Коэффициент финансового риска (КФ). Он характеризует объем привлеченных заемных средств на единицу собственного капитала, т. е. степень зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Для расчета этого показателя используется следующая формула:

КФ = ЗК / СК = 2П +ЗП+4П+5П / 1П,

Этот коэффициент дает наиболее полную оценку финансовой устойчивости. Расчет показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т. е. о снижении финансовой устойчивости и наоборот. Оптимальное значение данного коэффициента менее 0,5, критическое – 1.

в) Коэффициент маневренности собственного капитала (КМ). Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия:

КМ=СОС/СК =1П-1А/1П

Для определения оптимального значения коэффициента маневренности необходимо сравнить этот показатель по конкретному предприятию со средним показателем по отрасли или у конкурентов.

г) Коэффициент долгосрочной финансовой независимости (КДН). Он показывает, в какой степени общий объем используемых активов сформирован за счет собственного и долгосрочного заемного капитала предприятия, т. е. характеризует степень его независимости от краткосрочных заемных источников финансирования. Расчет этого показателя осуществляется по формуле: КДН = СК + ЗКд / А = 1П + ЗП / Б

1.4 Анализ ликвидности баланса

Ликвидность активов – это способность отдельных элементов активов трансформироваться в денежные средства. Для оценки привлекается форма финансовой отчетности – баланс, где статьи активов размещены по принципу возрастания ликвидности сверху вниз.

Коэффициенты оценки ликвидности характеризуют возможность предприятия своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым обязательствам за счет оборотных активов различного уровня ликвидности. Проведение такой оценки требует предварительной группировки оборотных активов предприятия по уровню ликвидности.

Степень ликвидности – скорость превращения активов предприятия в денежные средства.

• Наиболее ликвидные активы - относятся все денежные средства предприятия и текущие финансовые инвестиции (А1).

• Быстрореализуемые активы. Активы, для обращения которых в денежную форму требуется более продолжительное время: готовая продукция, товары, дебиторская задолженность, векселя (А2).

• Медленно реализуемые активы. Гораздо больший срок понадобится для превращения производственных запасов и затрат в незавершенном производстве в готовую продукцию, а затем в денежные средства. Кроме того, к этой группе относятся расходы будущих периодов, а также оборотные активы, не вошедшие в первые две группы (АЗ).

• Трудно реализуемые активы. Относятся необоротные активы предприятия, стоимость которых отражена в первом разделе актива баланса (А4).

Пассивы группируются по степени наступления срока оплаты:

• Наиболее срочные обязательства. К ним принято относить кредиторскую задолженность по приобретенным товарам, работам, услугам (П1).

• Краткосрочные пассивы. Краткосрочные заемные средства, текущие обязательства по расчетам и прочие текущие обязательства (П2).

• Долгосрочные пассивы. Представлены долгосрочными обязательствами предприятия, отраженным в 3 разделе пассива баланса, а также статьям 2 и 5 разделов пассива баланса, не отнесенными ко второй группе (П3).

• Постоянные (устойчивые) пассивы — это статьи 1 раздела пассива баланса.

Для проведения оценки ликвидности в процессе финансового анализа используются следующие основные показатели:

а) Коэффициент абсолютной ликвидности (КАП). Он показывает, в какой степени все текущие финансовые обязательства предприятия обеспечены имеющимися у него готовыми средствами платежа на определенную дату. В странах переходной экономики его оптимальное значение признается на уровне 0,2-0,35. Значение выше 0,35 не всегда требуется, т. к., излишек денежных средств свидетельствует о неэффективном их использовании. Расчет этого коэффициента осуществляется, по формуле:

КАП=Л1/П1 +П2

б) Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени, имеющиеся оборотные активы достаточны для удовлетворения текущих обязательств. Логика, стоящая за расчетом данного коэффициента, заключается в том, что оборотные активы должны быть полностью переведены в денежные средства в течение одного года, а текущие обязательства также необходимо оплатить в течение года.

Согласно общепринятым стандартам, считается, что этот коэффициент должен находится в пределах от единицы до двух. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть, по меньшей мере, достаточно для погашения краткосрочных обязательств, иначе компания под угрозой банкротства. Превышение краткосрочных средств над обязательствами более чем в два (три) раза считается также нежелательным, поскольку может свидетельствовать о нарушении структуры капитала. При анализе коэффициента особое внимание следует обратить на его динамику.

Используя классификацию активов и пассивов приведенную выше, формулу для определения коэффициента обшей ликвидности можно представить в следующем виде:

КТЛ =А1 +А2 +АЗ / П1 +П2

в) коэффициент срочной ликвидности считается более жестким тестом на ликвидность, так как при его расчете не берется во внимание наименее ликвидная часть оборотных активов — медленно реализуемые активы (ЛЗ). Существует две основные причины, по которым медленно реализуемые активы не используются при расчете этого коэффициента:

— чистая реализационная стоимость таких активов при вынужденной реализации намного меньше стоимости, по которой ни активы отражены в балансе;

— если предприятие продает свои материальные запасы (а именно они зачастую доминируют в этой группе активов), то возникает вопрос как оно будет продолжать свою деятельность. Данный коэффициент рассчитывается по форму:

КСЛ=А1+А2/П1+П2

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

2. Аудит и анализ финансового состояния предприятия на примере ТОО «ПРИМА»

2.1 Краткая характеристика предприятия

ТОО «Прима» зарегистрировано в Управлении юстиции Павлодарской области 05.12.2001 г. свидетельство №9919-1945 ТОО. Вид собственности является частным.

ТОО «Прима» является юридическим лицом и руководствуется в своей деятельности законодательством РК, а также положениями Устава.

Основным видом деятельности является – мукомольно-перерабатывающая, закуп, хранение, переработка и реализация сельскохозяйственной продукции.

Товарищество в праве осуществлять другие виды деятельности:

- хлебопекарное производство и реализация хлеба и х/б изделий;

- оптовая торговля ТНП;

- закуп и реализация ГСМ и других нефтепродуктов;

- выращивание и производство зерновых, травяных и других культур, их переработка и реализация;

- создание сбытовой сети в виде магазинов;

- технические, организационные, транспортные, сервисные и эксплуатационные услуги, включая приобретение и поставку, реализацию, установку, установку, разработку, производство, внедрение, эксплуатацию, ремонт, сервисное обслуживание машин, механизмов, приборов, оборудования, программных средств, систем, в т.ч. охранных и иной техники;

- организация автостоянок и технического обслуживания автотранспорта;

- представительские, информационно-консультативные услуги;

- прочие услуги, прибыльные или необходимые для деятельности Товарищества, не противоречащие действующему законодательству РК.

Иные виды деятельности не запрещены законодательством.

ТОО «Прима» имеет расчетный счет:

- № 023467065 в ПФ ОАО «Народный банк» БИК 193201601;

валютные счета:

- № 201070258 в ПФ ОАО «Народный банк» USD;

- № 358160736 в ПФ ОАО «Народный банк» KZ;

Состоит на учете в качестве налогоплательщика в бюджетные и внебюджетные фонды в г. Павлодаре.

Органами управления ТОО являются: директор и его заместители.

Лицом, уполномоченным выполнять управленческие функции, является: директор.

Лицом, уполномоченным для ведения бухгалтерского учета, является: главный бухгалтер, который возглавляет бухгалтерию.

Согласно закону «О бухгалтерском учете» и СБУ-1 руководитель несет ответственность за:

- подбор специалиста на должность главного бухгалтера;

- организацию системы бухгалтерского учета, отчетности, налогового учета, так же принятие Учетной политики.

2.2 Анализ финансово-имущественного состояния ТОО «Прима»

Таблица 1 Анализ состава и структуры активов по ТОО «Прима» за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи активов | На нач. года | | На конец года | | Изменение +- | | % прироста |
| Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % | Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % | Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| I.Текущие активы: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.ТМЗ | 21687,2 | 4,4 | 16445,3 | 3 | -5241,9 | -1,4 | -24,2 |
| 2.Краткосрочная дебиторская задолженность | 7180,2 | 1,4 | 48190,2 | 8,8 | +41010 | 7,4 | +571,2 |
| 3.Денежные средства | 1348,3 | 0,3 | 42661,2 | 7,8 | +41312,9 | +7,5 | +3064,1 |
| Итого по разделу I | 30215,7 | 6,1 | 107296,7 | 19,6 | +77081 | +13,5 | +255,1 |
| II.Долгосрочные активы: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Амортизация НМА | 10,5 | - | 19,6 | - | +9,1 | - | +86,6 |
| 2.Остаточная ст-ть НМА | 59,9 | 0,1 | 50,8 | 0,1 | -9,1 | 0 | -15,2 |
| 3.Износ ОС | 25380,0 | - | 23341,7 | - | -2038,3 | - | -8 |
| 4.Остаточная стоимость ОС | 449511,2 | 90,6 | 440003,1 | 80,2 | -9508,1 | -10,4 | -2,1 |
| 5.Незавершенное кап. строительство | 16528,3 | 3,3 | 247,6 | 0,1 | -16280,7 | -3,2 | -98,5 |
| Итого по разделу II | 466099,4 | 93,9 | 440301,5 | 80,4 | -25797,9 | -13,5 | -5,5 |
| Баланс | 496315,1 | 100 | 547598,2 | 100 | +51283,1 | - | +10,3 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы на начало года | | | | | | |
| Текущие (6,1%): | | Долгосрочные (93,9%): | | | | |
| - ТМЗ 4,4%;  - ДС 0,3%  -ДЗ 1,4% | | -НМА 0,1%;  - ОС 90,6%;  - НЗК 3,3%. | | | | |
| Активы на конец года | | | | | | |
| Текущие (19,6%): | | | Долгосрочные (80,4%): | | | |
| -ТМЗ 3%  - ДС 7,8%  - ДЗ 8,8% | | | -НМА 0,1%  -ОС 80,2%  -НЗК 0,1% | | | |
| Наименование показателя | Формула расчета | | | Базисный  год | Отчетный  год | Изменение  +- |
| 1. Коэффициент реальной стоимости ОС | Крос=ОСо/ВБ=>0,5 | | | 0,9 | 0,8 | -0,1 |
| 2. Коэффициент износа | Ки=НИ/ОСП<=0,5 | | | 0,05 | 0,05 | 0 |
| 3. Фондоотдача | Фо=Др/ОСо | | | 0,2 | 0,3 | +0,1 |
| 4. Фондоемкость | Фе=ОСо/Др | | | 4,5 | 3,9 | -0,6 |
| 5. Коэф.мобильности ТА | (ДС+КФИ)/ТА\*100% | | | 4,5 | 39,8 | +35,3 |
| 6.Коэффициент соотношения | итогоТА/итогоДА | | | 0,06 | 0,2 | +0,14 |

Вывод: Анализ имущественного состояния ТОО «Прима» показал, что стоимость имущества к концу года увеличилась на 51283,1 тыс. тенге или на 10,3%, это свидетельствует о положительной работе предприятия. Увеличение имущества вызвано в первую очередь значительным увеличением текущих активов на 13,5%, что в сумме составило 77081 тыс. тенге, но при этом следует отметить, что стоимость долгосрочных активов значительно снизилась на те же 13,5% что в сумме составило 25797,9 тыс. тенге.

Анализ эффективности размещения показал, что на начало года долгосрочные активы превысили текущие активы на 0,06 раза, а на конец года на 0,2 раза, что совсем не превышает нормативных ограничений. Это объясняется тем, что доля долгосрочных активов в имуществе предприятия, как на начало, так и на конец года составляла наибольшую долю- 93,9% и 80,4% соответственно, а текущих активов всего лишь 6,1% и 19,6% соответственно.

В составе долгосрочных активов на конец года отмечено снижение по всем статьям по сумме, особенно по незавершенному капитальному строительству, что подтверждает политику предприятия о расширении своих производственных мощностей. Однако снижение износа по основным средствам говорит о том, что предприятие отдало все силы на расширение производства и при нехватки денежных средств, скорей всего реализовало свои основные средства для завершения проекта строительства. Оценка эффективности использования основных средств показала достаточно низкий уровень фондоотдачи, а именно каждый тенге вложенный в основные средства дает отдачу виде произведенной продукции в сумме 0,2 тенге на начало года и 0,3 тенге на конец года. т.е. для производства продукции на 1 тенге требуется вложить в ОС 4,5 и 3,9 тенге активов. Ведение такой политики в дальнейшем может привести предприятие к банкротству. Это подтверждает и анализ текущих активов. Текущие активы у платежеспособного предприятия обычно занимают наибольший удельный вес в активах предприятия, но в данной ситуации это не так. Текущие активы как на начало года так и на конец, занимают наименьший удельный вес в активах предприятия, одно только это уже говорит о том, что предприятие не рационально размещает активы между оборотными и необоротными средствами. Дебиторская задолженность резко увеличилась темп прироста составил 571,2% или же в сумме 41010 тыс. тенге. с одной стороны свидетельствует о задержки покупателями продукции предприятия своих платежей, с другой стороны, указывает на предстоящие денежных средств и в том случае если предприятие имеет платежеспособных дебиторов, то ему гарантировано финансовое благополучие.

Доля ТМЗ резко снизилась на 5241,9 тыс. тенге темп прироста снизился на -24,2%, что может указывать на проблемы со снабжением сырьем и материалами, или намерение предприятия сократить и прекратить свою деятельность.

Доля денежных средств с 0,3% до 7,8% и темп прироста составил 3064,1%. С одной стороны отражает повышение платежеспособности предприятия, а с другой стороны свидетельствует об образовании свободных денежных средств незадействованных в обороте, что может в условиях высокой инфляции привести к их обесценению. Увеличение денежных средств способствует повышению коэффициента мобильности текущих активов, т.е. активов реально готовых для оплаты срочных платежей. Расчет данного коэффициента показал, что произошедшие изменения в составе Т.А. позволил значительно повысить на 35,3% мобильную часть активов.

Таблица 2 Анализ состава и структуры источников формирования хозяйственных средств по ТОО «Прима» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи пассивов | На нач. года | | На конец года | | Изменение +- | | % прироста |
| Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % | Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % | Сумма, тыс.тн. | Уд.вес.,  % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| III.Текущие обязательства |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Кредиторская задолженность | 19062,6 | 3,8 | 18456,9 | 3,4 | -605,7 | 0,4 | -3,2 |
| 2.Задолженность по налогам | 4885,1 | 1 | 1892,8 | 0,3 | -2992,3 | -0,7 | -61,3 |
| 3.Начисленые расходы | 38337,2 | 7,7 | 27779,4 | 5,1 | -10557,8 | -2,6 | -27,5 |
| Итого текущих обязательств | 62284,9 | 12,5 | 48129,1 | 8,8 | -14155,8 | -3,7 | -22,7 |
| IV.Долгосрочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Долгосрочные кредиты | 224287,5 | 45,2 | 302466,5 | 55,2 | +78179 | 10 | 34,9 |
| Итого долгосрочных обязательств | 224287,5 | 45,2 | 302466,5 | 55,2 | +78179 | 10 | 34,9 |
| V.Собственный капитал |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.Уставный капитал | 970 | 0,2 | 970 | 0,2 | 0 | 0 | 0 |
| 2.резервный капитал | 485 | 0,1 | 485 | 0,1 | 0 | 0 | 0 |
| 3.Нераспределенный доход (убыток) | 208287,7 | 42 | 195547,6 | 35,7 | -12740,1 | -6,3 | -6,1 |
| Итого собственного капитала | 209742,7 | 42,3 | 197002,6 | 36 | -12740,1 | -6,3 | -6,1 |
| Баланс | 496315,1 | 100 | 547598,2 | 100 | +51283,1 | - | +10,3 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициент автономии | Коэффициент финансовой зависимости | Коэффициент соотношения СК и ЗК |
| СК/ВБ=>0,5 | ЗК/ВБ<=0,5 | ЗК/СК<=1 |
| КаН=209742,7/496315=0,4  КаК=197002,6/547598,2=0,4  +-Ка==0 | КзН=286572,4/496315,1=0,6  КзК=350595,6/547598,2=0,6 | Кзк/скН=286572,4/209742,7=1,4  Кзк/скК=350595,6/197002,6=1,8  +-Кзк/ск=1,8-1,4=+0,4 |

Вывод: поступление, приобретение и создание имущества предприятия может осуществляться за счет собственного и заемного капитала, соотношение которых и определяет его финансовую устойчивость. Капитал предприятия по принадлежности группируют на 2 группы:

Собственный капитал (СК);

Заемный капитал (ЗК): долгосрочные обязательства и текущие обязательства.

Анализ источников формирования активов показал, что их общая величина к концу года значительно увеличилась на 10,3% или на 51283,1 тыс. тенге, это говорит о том, что у предприятия к концу года больше средств направляется на финансирование и создание имущества.

Увеличение общей доли пассивов вызвано в первую очередь резким увеличением долгосрочных заемных средств на 34,9%, что в сумме составило 78179 тыс. тенге, но при этом следует отметить, что к концу года снизилась величина текущих обязательств на 22,7% или на сумму 14155,8 тыс. тенге, что в целом оценивается положительно и означает что у предприятия достаточно собственных оборотных средств для финансирования хозяйственной деятельности.

По собственному капиталу так же произошли изменения на конец года он снизился на 6,1% или на сумму 12740,1 тыс. тенге. Снижение суммы собственного капитала произошло за счет снижения статьи «Нераспределенный доход (убыток)» именно на эти самые 6,1% и 12740,1 тыс. тенге.

Анализ структуры источников показал, что как на начало, так и на конец года предприятие не имеет финансовой автономии, так как доля собственного капитала в валюте баланса занимало всего на начало года 42,3%, а на конец года этот показатель снизился и составил 36%, это свидетельствует о том, что на каждый тенге собственного капитала вложено в активы предприятия занимало 1,4 заемных средств на начало года, и 1,8 на конец года, а это говорит о том, что у предприятия увеличивается зависимость от своих кредиторов.

2.3 Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия ТОО «Прима»

Таблица 3 Анализ текущей платежеспособности по ТОО «Прима» за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды денежных средств | На начало года | На конец года | Виды предстоящих платежей | | На начало года | На конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | 6 |
| 1.Денежные средства | 1348,3 | 42661,2 | 1.Счета к оплате;  2.авансы полученные;  3.задолженность по налогам;  4.начисленные расходы по оплате труда;  5.прочая кредиторская задолженность | | 7420,3  11641,9  4885,1  23453,2  14884,1 | 4697,4  10455  1892,8  19530,1  8249,3 |
| итого | 1348,3 | 42661,2 | итого | 62284,6 | | 44824,6 |

Коэффициент текущей платежеспособности:

Кт/с= сумма платежных средств/ сумма краткосрочных текущих обязательств >1.

Кт/сН=1348,3/62284,6=0,02

Кт/сК=42661,2/44824,6=0,95

+-Кт/с=0,95-0,02=+0,93

Вывод: Анализ платежеспособности показал, что предприятие на начало года абсолютно не было платежеспособна, почти не имела возможности оплатить свои платежи, кроме 2% платежей, однако на конец года это ситуация изменилась в положительную сторону и предприятие может оплатить своих платежей на 93%.

Причины неплатежеспособности предприятия могут быть разные такие как например:

Невыполнение плана производства и реализации продукции;

Недостаток собственных средств для финансирования в результате невыполнения плана по доходу;

Рост себестоимости продукции;

Высокий процент налогообложения;

Неоправданное отвлечение средств в дебиторскую задолженность;

Неоправданное вложение средств в производственные запасы сверхнормативной потребности в них.

2.4 Анализ ликвидности баланса ТОО «Прима»

Таблица 4 Анализ ликвидности баланса по ТОО «Прима» за 2008 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Начало года | Конец года | Пассивы | Начало года | Конец года | Платежный излишек-+; недостаток | |
| нач. года | Конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А1 | 1348,3 | 42661,2 | П1 | 62284,9 | 48129,1 | -60936,6 | -5467,9 |
| А2 | 7180,2 | 48190,2 | П2 | 0 | 0 | +7180,2 | +48190,2 |
| А3 | 21687,2 | 16445,3 | П3 | 224287,5 | 302466,5 | -202600,3 | -286021,2 |
| А4 | 466099,4 | 440301,5 | П4 | 209742,7 | 197002,6 | +256356,7 | +243298,9 |
| итого | 496315,1 | 547598,2 | итого | 496315,1 | 547598,2 | 0 | 0 |

Уравнение ликвидности баланса

на начало года на конец года

А1< П1 А1 < П1

А2 > П2 А2 > П2

А3 < П3 А3 < П3

А4 > П4 А4 > П4

Уравнение ликвидности баланса по ТОО «Прима» показало, что на начало и на конец года предприятие в ближайшие три месяца поступление денежных средств для оплаты наиболее срочных платежей не ожидается, но, однако в ближайший период от 3 до 6 месяцев предприятие сможет погасить наиболее срочные и краткосрочные обязательства, в ближайшем будущем предприятие не сможет погасить долгосрочные обязательства. Исходя из того, что А1< П1, то в этом случае баланс имеет текущую ликвидность.

Анализ ликвидности баланса показал, что как на начало, так и на конец года предприятие не имеет абсолютной ликвидности, поэтому в ближайшие три месяца оно не сможет погасить наиболее сложные платежи.

Чтобы установить имеет ли предприятие текущую платежеспособность нужно сравнить общую сумму А1 и А2 с общей суммой П1 и П2:

Текущая ликвидность

на начало года на конец года

А1+А2=8528,5 А1+А2=90851,4

П1+П2=62284,9 П1+П2=48129,1

А<П=-53756,4 А>П=+42722,3

Сумма наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов, на начало года составила 8528,5 тыс. тенге за счет, которых нужно погасить платежей на сумму на 7,3 раза превышающую сумму самих быстрореализуемых активов. Однако на конец года эта ситуация изменилась сумма темп прироста наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов составил 965,3% или в сумме 90851,4 тыс. тенге., этой суммой нужно покрыть 48129,1 тыс. тенге срочных обязательств. Кроме того, следует отметить, что возросла сумма активов над пассивами с -53756,4 до +42722,3 тыс. тенге, таким образом, приведенные доказательства позволяют признать предприятие платежеспособным.

Таблица 5 Анализ коэффициентов ликвидности по ТОО «Прима» за 2008 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормативные ограничения | На начало года | На конец год | Изменение +- |
| Абсолютной ликвидности | >=0,2-0,5 | 0,1 | 2,3 | +1,3 |
| Промежуточной ликвидности | >=0,8-1 | 0,4 | 4,9 | +4,5 |
| Текущей ликвидности | >=1,5-2 | 1,6 | 5,8 | +4,2 |
| Общей ликвидности | >=0,9 | 0,7 | 1,2 | +0,5 |

Вывод: Расчеты коэффициента абсолютной ликвидности показали, что на конец года этот показатель резко превысил нормативные ограничения на 1,3 пункта и составил 2,3 пункта, а это значит, на данный момент баланс абсолютно ликвиден так как может немедленно погасить на конец года 230% своих текущих обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, что предприятие на конец года может оплатить свои текущие обязательства полностью на 100%, даже останется для развития своего предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности на начало года показал, что текущие активы в 1,6 раза превысили текущие обязательства, а на конец года текущие активы превысили текущие обязательства уже 5,8 раза, таким образом, предприятие имеет текущую ликвидность.

На начало года, коэффициент общей ликвидности показывает, что, за счет всех имеющихся активов на предприятии, оно, не сможет погасить всех своих обязательств на 100%. Однако, на конец года этот коэффициент резко увеличивается на 0,5 пункта. Так же на конец года все коэффициенты ликвидности увеличиваются, это свидетельствует о повышении степени ликвидности баланса.

Заключение

Организация и методика независимого аудита не получили пока что надлежащего освещения в учебно-методической литературе, которая создает значительные трудности как в подготовке аудиторских кадров, так и в аудиторской деятельности. Этим обусловленная необходимость подготовки учебного пособия, в котором нашли отражения основные вопросы организации аудиторской деятельности, проведение аудита и методики аудиторских проверок объектов предпринимательства.

Таким образом, можно сделать вывод, что на сегодняшний день отсутствует единая методология оценки финансового состояния предприятий на основе форм годовой отчетности, составленными по национальным стандартам бухгалтерского учета. В связи с этим актуальным будет решение спорных вопросов в области методологии финансового анализа и оценки финансового состояния.

Подводя итоги, следует отметить, что для нормального функционирования предприятия в своей практике должны использовать разнообразные приемы и способы проведения аудита. Таким образом, они смогут избежать проблем при проверке предприятия контрольно-ревизионными службами, уменьшить число ошибок в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, предоставлять внутренним и внешним пользователям правдивую, полную и достоверную информацию о деятельности предприятия, сохраняя (или) предавая ему безупречную репутацию.

Анализируя деятельность предприятия ТОО «Прима» и, учитывая нормативную базу аудиторской деятельности в Республике Казахстан, необходимо, на наш взгляд, внести следующие предложения:

ввести на предприятии должность внутреннего аудитора;

внести поправки в учетную политику предприятия относительно проведения аудиторских проверок;

совместно с внешним аудитом проводить аудит на предприятии с привлечением собственных (внутренних) аудиторов.

При соблюдении вышеперечисленных предложений ТОО «Прима» сможет без проблем вести бухгалтерский учет и сдавать отчеты в контролирующие органы, показывать лучшие результаты своей деятельности для привлечения национальных и иностранных инвесторов.

В период кризиса многие предприятия на казахстанском рынке товаров и услуг, попросту исчезают, так как не смогли справиться с темпами инфляции и, с многими другими факторами, следует заметить, что ТОО «Прима» на конец 2008 года улучшило свои основные показатели, а значит развивается и укрепляет свои позиции среди конкурентов.

Список используемой литературы

1. Закон Республики Казахстан от 20 ноября 1998 года № 304-I «Об аудиторской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 19.02.2007г.)

2. Айтжанова Ж.Н. Бухгалтерский учет, отчетность, аудит устойчивого экономического развития – Алматы: Экономика, 2002 г.

3. Абленов Д.О. Основы аудита – Алматы: Экономика, 2003 г.

4. Грачева М.Е. Международные стандарты аудита

5. Дюсембаев К.Ш. Аудит и анализ хозяйственной деятельности - Алматы, 2000

6. Жарылгасова Б.Т. Суглобов А.Е. Международные стандарты аудита - М., 2005

7. Маренков Н.Л. Ревизия и контроль - М., 2004

8. Миронова О.А., Азарская М.А. Аудит: теория и методология - М., 2005

9. Торшаева Ш.М. Аудит – Караганда, 2002

10.Торшаева Ш.М. Теория аудита – Караганда, 2000