ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕКСТИЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ А. Н. КОСЫГИНА

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И

ОРГАНИЗАЦИИ ПРОИЗВОДСТВА

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

НА ТЕМУ:

«Бухгалтерская (финансовая) отчетность - источник информации о деятельности организации в рыночной экономике»

Выполнила:

студентка группы 51-07

Коваленко Ю.В.

Проверила:

доцент, к.э.н.

Трапезникова Н. Г.

Москва 2010

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 3 |
| РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ |  |
| 1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 4 |
| 2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ | 8 |
| 2.1. Баланс как источник информации бухгалтерской отчетности | 8 |
| 2.2. Отчет о прибылях и убытках как источник информации бухгалтерской отчетности | 10 |
| 2.3. Отчет об изменениях капитала как источник информации бухгалтерской отчетности2.4. Отчет о движении денежных средств как источник Информации бухгалтерской отчетности2.5. Приложение к Бухгалтерскому балансу как источник информации бухгалтерской отчетности 2.6. Пояснительная записка как источник информации бухгалтерской отчетности 2.7. Аудиторское заключение как источник информациибухгалтерской отчетности  | 1213151617 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 18 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ | 20 |
| РАЗДЕЛ II. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ |  |
| 1. Расчётные таблицы | 21 |
| 2. Аналитическая записка | 28 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 35 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальной проблемой для современной российской экономики является приведение существующей в нашей стране системы бухгалтерского учета и отчетности, в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами. Дискуссии о достоверности и прозрачности о финансовой (бухгалтерской) отчетности стали одной из наиболее острых и актуальных проблем. Финансовая отчетность предприятий является важной не только с точки зрения взаимоотношений с налоговыми органами и оптимизации частного бизнеса, но и с позиций успешного функционирования всей финансовой системы страны в целом.

Еще один вопрос, являющийся актуальным в связи с проблемой финансовой отчетности в России, – это вопрос о пользователях финансовой отчетности. К ним, согласно Принципам бухучета, относятся инвесторы, работники, займодавцы, поставщики и другие торговые кредиторы, покупатели, правительство и его органы, а также общественность. В связи с этим необходимым представляется разделение бухгалтерского учёта на финансовый, управленческий и налоговый, как это принято в международной практике. При этом финансовый анализ будет ориентирован на внешних пользователей (собственников, инвесторов, кредиторов, дебиторов и т.д.), управленческий учёт будет использоваться для систематизации затрат, принятия управленческих решений и планирования, а налоговый учёт – применяться для исчисления налогов.

Цель курсовой работы заключается в изучении, обобщении теоретических знаний по дисциплине «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а так же приобретение и закрепление навыков по составлению бухгалтерской отчетности – как источник информации о деятельности предприятия. При написании курсовой работы была использована научная, методическая, учебная литература, законы, нормативно- правовые акты.

1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Согласно гл. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учете и отчетности» от 21.11.1996 г. №129-ФЗ, все организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации, обязаны составлять бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерская отчетность - представляет собой систему показателей, отражающих имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчетный период (11, с.5).

Бухгалтерская отчетность - это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (15, с. 10).

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом всего учетного процесса в целом. При этом выбор конкретных способов и приемов ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности осуществляется организацией самостоятельно.

В настоящее время организация должна составлять бухгалтерскую отчетность за квартал, полугодие, девять месяцев и год нарастающим итогом с начала отчетного года. Представление бухгалтерской отчетности контрольным органам осуществляется в той же периодичности. В соответствии с этим бухгалтерская отчетность может быть квартальной и годовой.

Назначение бухгалтерской отчетности организации - служит основным источником информации о ее деятельности, так как бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных или запланированных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности. Таким образом, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям, а именно получение прибыли и сохранение источника дохода.

Годовой отчет организаций (кроме кредитных, страховых и бюджетных) включает 6 форм. Формы финансовой отчетности носят рекомендательный характер. При самостоятельной разработке форм организацией должны быть соблюдены общие требования к бухгалтерской отчетности, изложенные в ПБУ 4/99.

Формы для подготовки отчетности:

* форма № 1 Бухгалтерский баланс - дает обобщенное представление об имуществе, собственном капитале и обязательствах организации.
* форма № 2 Отчет о прибылях и убытках - предоставляет информацию о формировании финансовых результатов по различным видам деятельности организации.
* форма № 3 Отчет об изменениях капитала - представляет расшифровку изменений сумм показателей, имеющих отношение к формированию собственного капитала и представленных в балансе в виде остатков на отчетную дату.
* форма № 4 Отчет о движении денежных средств характеризует деятельность организации в отчетном году в разрезе различных направлений в увязке с остатками денежных средств на начало и конец отчетного периода.
* форма № 5 Приложение к бухгалтерскому балансу призвано обеспечить пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс: они представляют собой детализацию и расшифровку отдельных статей бухгалтерского баланса.
* форма № 6 Отчет о целевом использовании полученных средств составляется с целью обеспечения пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в основные формы отчетности, но они необходимы для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Главное отличие этой формы - это то, что при ее заполнении используются данные, которые не находят отражения в системном бухгалтерском учете.

Составной частью бухгалтерской (финансовой) отчетности является аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту. Все прочие случаи проведения аудита организации квалифицируется как инициативные.

Субъекты малого предпринимательства (критерии отнесения организаций к субъектам малого предпринимательства определены ст. 3 Федерального закона от 14.06.95 № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации") имеют право включать в состав годовой бухгалтерской отчетности только:

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);

- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2), если у них отсутствуют данные для заполнения форм № 3, 4, 5 и они не подлежат обязательному аудиту. .

 В соответствии с международными стандартами учета и отчетности, выделяют семь групп потребителей информации: инвесторы, служащие, кредиторы, поставщики, покупатели, правительство, общественность.

Инвесторов интересуют два момента: рост курса ценных бумаг и возможности фирмы выплачивать дивиденды.

Служащие заинтересованы в стабильности финансового положения работодателей и рентабельности фирмы, так как это позволяет им, угрожая забастовкой, добиваться повышения заработной платы, отчислений в пенсионные фонды и т.п.

Кредиторов преимущественно волнует ликвидность, т.е. вернет ли кредитополучатель в срок полученные деньги и проценты по займам.

Для поставщиков важны сроки, на которые они могут предоставить покупателям отсрочку платежа за проданные им товары.

Покупателей интересует, как долго будет функционировать фирма-поставщик, какова ее финансовая устойчивость и как долго можно не гасить кредиторскую задолженность.

Правительство контролирует правильность данных отчетности в целях налогообложения и составления статистических сводок по стране.

Общественность - это весьма аморфная группа, и поэтому ее волнуют общие вопросы занятости, экологии, экономического процветания и даже распределения производительных сил.

В связи с широким кругом потребителей информации, возникает необходимость в соблюдении целого ряда правил, позволяющих избежать разночтений и неадекватного восприятия содержащихся в отчетности сведений.

 Общие требования по составлению бухгалтерской отчетности содержатся в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным приказом Министерства финансов РФ 06.07.1999 года № 43н.

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Баланс как источник информации бухгалтерской отчетности

Бухгалтерский баланс — это способ группировки и отражения состояния имущества, собственного капитала и обязательств в денежной оценке на определенную дату по конкретной организации (8, с. 53).

Бухгалтерский баланс служит основой для следующих расчетов:

* расчета нормы отдачи на вложенный в организацию капитал;
* определения структуры капитала организации;
* оценки ликвидности и финансовой гибкости организации. При этом под ликвидностьюпонимается время, требуемое тому или иному активу для превращения в наиболее ликвидную, т.е. денежную форму, либо срок, в течение которого должно быть погашено то или иное обязательство организации.

По внешнему виду бухгалтерский баланс — это двухсторонняя таблица: актив (имущество организации) и пассив (собственный капитал + обязательства организации).

Актив баланса раскрывает предметный состав имущественной массы организации. При этом под самими активами понимаются вероятные будущие экономические выгоды, полученные или контролируемые организацией в результате прошлых сделок и событий.

Пассив баланса показывает, какая величина собственного капитала вложена в хозяйственную деятельность организации, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы.

Статьи баланса должны быть обоснованы тщательно проведенной инвентаризацией. Сроки и порядок инвентаризации устанавливаются предприятием. До начала инвентаризации бухгалтерия обязана полностью обработать и записать в регистры аналитического учета, данные всех приходных и расходных документов, вывести остатки по счетам.

Всю отчетность можно свести к балансу, тем не менее, состав годовой отчетности все же расширяют. Для любого собственника наибольшую значимость представляют два аспекта:

1) текущее имущественное и финансовое положение

2) результативность работы предприятия.

Поэтому любой пользователь всегда желает знать, каковы были факторы формирования прибыли, насколько устойчива прибыль. Если среди этих факторов слишком высока доля условно-постоянных затрат, то даже незначительное изменение спроса может привести к катастрофическим последствиям.

Перед составлением баланса журналы-ордера закрываются, итоговые данные заносятся в Главную книгу. Из Главной книги суммы, подтвержденные годовой инвентаризацией, переносятся в баланс и другие формы отчетности.

Данные баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения. Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения производственно-хозяйственной деятельности организации. При анализе баланса раскрываются новые взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности организации, так же баланс дает законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии организации, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период.

2.2. Отчет о прибылях и убытках как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет о прибылях и убытках - финансовый отчет, в котором показаны доходы, расходы и прибыль предприятия за определенный период времени (обычно за год).

Основными его показателями являются доходы, расходы, промежуточные результаты по видам деятельности, конечный финансовый результат за отчетный период в виде прибыли (убытка), подлежащие включению в состав собственного капитала. Этот отчет показывает, как изменяется собственный капитал организации под воздействием доходов и расходов, осуществляемых в текущем периоде. Кроме того, отчет о прибылях и убытках является связующим звеном между прошлым и нынешним отчетными периодами и показывает, за счет чего произошли изменения в бухгалтерском балансе отчетного периода по сравнению с прошлым. Прирост активов бухгалтерского баланса образуется за счет превышения доходов над расходами, разница между которыми квалифицируется как прибыль. Полученная прибыль отражается в балансе как увеличение собственного капитала, а в отчете о прибылях и убытках - как сальдо превышения доходов над расходами. Аналогичная ситуация с убытками.

Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) содержит следующие сведения за отчетный и предыдущий периоды:

раздел I - о прибыли (убытках) от продажи товаров, продукции, работ, услуг

раздел II - об операционных доходах и расходах с выделением процентов к получению и уплате, доходах от участия в других организациях и прочих операционных доходах и расходах;

раздел III - о внереализационных доходах и расходах, прибыли (убытках) до налогообложения, налоге на прибыль и иных аналогичных платежах, о прибыли (убытках) от обычной деятельности;

раздел IV - о чрезвычайных доходах и расходах и чистой (нераспределенной) прибыли (убытках) отчетного периода.

В расшифровке отдельных прибылей и убытков приводятся данные за отчетный и предшествующий периоды об отдельных видах прибылей и убытков (штрафах, пени, неустойках; прибыли (убытках) прошлых лет; курсовых разницах по операциям в иностранной валюте и др.).

Отчет о прибылях и убытках составляется в основном по данным счетов 90 "Продажи" и 91 "Прочие доходы и расходы".

Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках являются обязательными элементами бухгалтерской отчетности и составляются как при формировании годовой, так и квартальной отчетности.

Расшифровка показателей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также дополнительная информация о показателях финансово-хозяйственной деятельности организации приводится в прочих отчетных формах и представляются в бухгалтерской отчетности за год.

2.3. Отчет об изменениях капитала как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет об изменении капитала - отчет, который показывает эффективность управления организацией. Информация о капитале организации активно используется при проведении экономического анализа с целью определения ее финансовой независимости и других аналогичных показателей. Отчет об изменении капитала включает: Раздел I «Изменения капитала», Раздел II «Резервы» и Раздел «Справки».

Чистые активы определяют вычитанием из суммы всех активов фирмы величины ее обязательств. Иными словами, чистые активы — это стоимость оборотных и внеоборотных активов предприятия, обеспеченных собственными средствами. Как рассчитать чистые активы, разъяснено в приказе Минфина России и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 10н/03-6/пз «Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».

Помимо заполнения формы № 3 величина чистых активов нужна также при расчете:

- изменений уставного капитала;

- расчетной цены акции.

Дело в том, что уставный капитал фирмы не может быть меньше стоимости ее чистых активов. Это касается и акционерных обществ, и обществ с ограниченной ответственностью. Если величина чистых активов по итогам года оказалась меньше уставного капитала, его нужно уменьшить до величины чистых активов. Причем сделать это можно только после уведомления всех кредиторов. Если в результате уменьшения уставный капитал окажется меньше минимального, фирма должна быть ликвидирована.

2.4. Отчет о движении денежных средств как источник информации бухгалтерской отчетности

Отчет о прибылях и убытках - финансовый отчет, в котором показаны доходы, расходы и прибыль предприятия за определенный период времени (обычно за год). Заполнение бухгалтерского баланса производится с учетом ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" и Приказа Министерства финансов РФ от 22.07.03 № 67н "О формах бухгалтерской отчетности"

Информация отчета о движении денежных средств необходима для оценки:

* возможности предприятия генерировать в будущем периоде положительный денежный поток,
* меры платежеспособности предприятия,
* потребности в дополнительном финансировании,
* факторов, приведших к количественному различию величин нераспределенной прибыли отчетного периода и сальдо денежных поступлений и платежей.

Составными частями отчета о движении денежных средств является поступление и выбытие денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Текущая деятельность включает воздействие на денежные средства хозяйственных операций, оказывающих влияние на размер прибыли организации. К этой категории относятся такие операции как реализация товаров (работ, услуг), приобретение товаров (работ, услуг), необходимых в производственной деятельности организации, выплата процентов за кредит, выплаты по заработной плате, перечисления налогов.

Под инвестиционной деятельностью понимают приобретение и реализацию основных средств, ценных бумаг, выдачу кредитов и т.д.

Финансовая деятельность включает получение от собственников и возврат собственникам средств для деятельности компании, операции по выкупленным акциям и др.

Для составления отчета о движении денежных средств используются данные баланса и отчета о прибылях и убытках.

Для того, чтобы выявить движение денежных средств необходимо трансформировать отчет о прибылях и убытках. При этом используются корректировки, в соответствии с которыми доходы признаются только в размере фактически полученных денежных средств, а расходы в объеме фактических выплат.

* 1. 2.5. Приложение к Бухгалтерскому балансу как источник информации бухгалтерской отчетности

В состав годовой бухгалтерской отчетности входит форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу». В ней раскрывается информация об имуществе, обязательствах и капиталах организации, стоимость которых отражена в балансе.

Заполнение формы «Приложение к бухгалтерскому балансу» производится с учетом ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" и Приказа Министерства финансов РФ от 22.07.03 № 67н "О формах бухгалтерской отчетности".

Данные в отчете сгруппированы в десять разделов, каждый из которых заполняется на основе данных об остатках и движении, или только об остатках, на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Разделы не пронумерованы, поскольку фирмы могут вносить необходимые коррективы в зависимости от видов, объемов деятельности или с учетом других условий хозяйствования. Особенностью отчета является то, что данные в нем почти во всех разделах приводятся за отчетный год.

В данных формы № 5 расшифровываются показатели бухгалтерского баланса. В ней указываются: Нематериальные активы и Основные средства.

В этом разделе фирма отражает стоимость всех основных средств, числящихся на балансе. Сюда относится стоимость сооружений и передаточных устройств, машин и оборудования, транспортных средств, производственного и хозяйственного инвентаря, земельных участков и объектов природопользования и т. д.

2.6. Пояснительная записка как источник информации бухгалтерской отчетности

В состав бухгалтерской отчетности фирм помимо утвержденных форм входит Пояснительная записка. Этого требует статья 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Малые предприятия могут записку не представлять.

Пояснительная записка - это самостоятельная часть бухгалтерской отчетности, ее важнейшая и наиболее объемная часть. Основное назначениепояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности дополнить содержание приведен­ных в ней форм с целью получения более полной информа­ции о финансовом положении организации и ее месте на рынке продукции, товаров, работ и услуг.

Записка составляется в произвольной форме. Она должна содержать информацию согласно статье 13 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Организация может представить в составе Пояснительной записки и любую дополнительную информацию, необходимую для более полного раскрытия информации о ее деятельности, любые существенные пояснения, раскрывающие статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Кроме того, в пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающая в частности клиентов и др., степень выполнении плана, обеспечение заданных темпов роста, уровень эффективности использования ресурсов организации.

2.7. Аудиторское заключение как источник информации бухгалтерской отчетности

В соответствии со ст. 10 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" аудиторское заключение - это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

 Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Основные показатели (содержание, объем и формы) принятой в Российской Федерации бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются соответствующим законом Российской Федерации.

В соответствии с условиями федеральных правил (стандартов) аудиторское заключение с точки зрения достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности подразделяются по следующим видам:

* Безоговорочно положительное мнение.
* Модифицированное аудиторское заключение.
* Заведомо ложное аудиторское заключение.

 Заведомо ложное аудиторское заключение признается только по решению суда и его составление влечет за собой ответственность.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям и составляется на основании данных бухгалтерского учета.

Следует отметить, что бухгалтерская отчетность содержит в себе очень важную, но далеко не полную информацию о предприятии, поэтому она сопровождается пояснительной запиской, которая должна содержать существенную информацию о предприятии, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Бухгалтерский баланс, в сущности, является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота. Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям. Баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия занимает центральное место как источник чрезвычайно полезной информации для анализа прибыльности и финансового состояния предприятия за отчетный период.

Прибыль служит критерием эффективности деятельности предприятия и основным внутренним источником формирования его финансовых результатов.

Прибыль является источником финансирования разных по экономическому содержанию потребностей. Из этой прибыли предприятия уплачивают различные налоги: налог на имущество, местные налоги и т.д., таким образом, прибыль является источником множества налогов.

Конечный финансовый результат (чистая прибыль или чистый убыток) слагается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные. Отчет о прибылях и убытках должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

 В современных условиях финансовая отчетность приобретает особое значение для принятия правильных управленческих решений, т.к. является базой постоянного мониторинга финансового состояния организации, в том числе на любой процедуре процесса банкротства. Она обусловливает результаты экономического анализа, который основывается на использовании данных бухгалтерского учета.

Делая вывод о проделанной работе, хочется еще раз отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации. Несоблюдение этих требований может привести к весьма существенным негативным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций – кредиторов, акционеров и др.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

* 1. Налоговый кодекс РФ, части первая и вторая.
	2. Федеральный закон от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 30.06.2003)
	3. Приказ Минфина от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. от 24.03.2000)
	4. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98 (ред. от 30.12.99)
	5. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
	6. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов /Ю.А. Бабаев, И.П. Комиссарова, В.А. Бородин; Под ред. проф. Ю.А. Бабаева, — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. - 527 с.
	7. Бухгалтерский учет. Учебник./Под ред. А.Д. Ларионова. - М.: Проспект, 2008, - 397 с.
	8. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, Н.П. Кондаков, В.Ф. Палий и др.; под ред. П.С. Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 528 с.

РАЗДЕЛ II. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Таблицы 1 и 2 – смотреть в приложении 3 и 4 соответственно.

Таблица 3

Анализ платежеспособности и хозяйственной устойчивости предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Финансовый показатель | На начало года | На конец года | Изменение за год |
| 1 | Капитал и резервы | 1654362 | 1673060 | +18698 |
| 2 | Внеоборотные активы | 1657598 | 1629320 | –28298 |
| 3 | Наличие собственных оборотных средств | -3236 | 43740 | +46976 |
| 4 | Долгосрочные обязательства  | \_ | 216 | +216 |
| 5 | Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных средств  | -3236 | 43956 | +47192 |
| 6 | Краткосрочные кредиты и займы  | – | – | – |
| 7 | Общая величина основных источников формирования запасов  | -3236 | 43956 | +47192 |
| 8 | Запасы  | 242 | 14505 | +14263 |
| 9 | Обеспеченность запасов собственными источниками | -3478 | 29235 | +32713 |
| 10 | Обеспеченность запасов собственными и долгосрочными заемными средствами  | -3478 | 29451 | +32929 |
| 11 | Обеспеченность запасов общими источниками  | -3478 | 29451 | +32929 |
| 12 | Тип хозяйственной устойчивости  | кризисная | абсолютная | – |

Таблица 4

Анализ хозяйственной устойчивости предприятия на основе оптимальных показателей

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | На начало года  | На конец года  | Отклонение от начала года | Отклонение от нормативов |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Коэффициент автономии  | 0,976 | 0,994 | +0,018 | +0,476 | +0,494 |
| 2 | Коэффициент заемного капитала  | 0,024 | 0,006 | –0,018 | -0,476 | -0,494 |
| 3 | Коэффициент хозяйственной зависимости  | 1,025 | 1,006 | –0,019 | – | – |
| 4 | Коэффициент долгосрочной хозяйственной независимости | 0,976 | 0,994 | +0,018 | – | – |
| 5 | Коэффициент структуры долгосрочных вложений  | – | – | – | – | – |
| 6 | Коэффициент обеспеченности собственными средствами  | -0,086 | 0,809 | +0,895 | –0,586 | +0,309 |
| 7 | Коэффициент маневренности | -0,002 | 0,026 | +0,028 | -0,502 | -0,474 |

Таблица 5

Анализ ликвидности баланса предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | начало года | конецгода | Пассив | началогода | конецгода | Платежныйизлишек(недостаток)на начало года | Платежныйизлишек(недостаток)на конецгода |
| А1 – наиболее ликвидные активы  | 2853 | 13593 | П1 – наиболее срочные обязательства | 20171 | 10076 | -17318 | +3517 |
| А2 – быстро реализуемые активы | 26733 | 15111 | П2 – краткосрочные пассивы | – | – | +26733 | +15111 |
| A3 – медленно реализуемые активы  | 7951 | 25328 | П3 – долгосрочные пассивы | \_ | 216 | +7951 | +25112 |
| А4 – трудно реализуемые активы | 1657598 | 1629320 | П4 – постоянные пассивы | 1674964 | 1673060 | -17366 | -43740 |
| Баланс  | 1695135 | 1683352 | Баланс  | 1695135 | 1683352 | – | – |

Таблица 6

Показатели оценки платежеспособности и ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | На начало года  | На конец года  | Отклонение от начала года | Отклонение от нормативов |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Коэффициент текущей платежеспособности  | 1,86 | 5,3 | +3,44 | –0,14 | +3,3 |
| 2 | Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности  | 1,467 | 2,85 | +1,383 | +0,667 | +2,05 |
| 3 | Коэффициент абсолютной ликвидности  | 0,14 | 1,35 | +1,21 | -0,06 | +1,15 |
| 4 | Чистый оборотный капитал  | -3236 | 43956 | +47192 | – | – |
| 5 | Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала  | -0,88 | 0,08 | +0,96 | – | – |
| 6 | Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности  | 0,012 | 1,44 | +1,452 | – | – |

Таблица 7

Динамика дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Начало года  | Удельный вес | Конец года | Удельный вес | Отклонение |
| I | Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.: | 26733 | 57 | 15111 | 60 | -11622 |
| 1 | Дебиторская задолженность, по которой платежи ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | – | – | – | – | – |
|  | – в том числе покупатели и заказчики | – | – | – | – | – |
| 2 | Дебиторская задолженность, по которой платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты  | 26733 | 57 | 15111 | 60 | -11622 |
|  | – в том числе покупатели и заказчики | 23551 | 50,2 | 11620 | 46 | -11931 |
| II | Кредиторская задолженность по текущим расчетам и платежам, в том числе  | 20171 | 43 | 10076 | 40 | –10095 |
| 1 | Перед поставщиками и подрядчиками | 3231 | 6,89 | 4823 | 19,14 | +1592 |
| 2 | Перед персоналом по оплате труда | 2109 | 4,5 | 2812 | 11,16 | +703 |
| 3 | Перед государственными и внебюджетными фондами  | 1029 | 2,18 | 4 | 0,03 | –1025 |
| 4 | По налогам и сборам  | 9464 | 20,18 | 2376 | 9,43 | –7088 |
| 5 | Прочие кредиторы  | 4338 | 9,25 | 61 | 0,24 | -4277 |
| III | Соотношение (разница) между дебиторской и кредиторской задолженностью по текущим расчетам и платежам  | +6562 | – | +5035 | – | -1527 |

Таблица 8

Анализ состава и структур прибыли

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Сумма, тыс. руб. | Отклонение | Уровень в % к выручке | Отклонение |
| Предыду-щий год | Отчёт-ный год | Предыдущий год | Отчётный год |
| 1 | Выручка от продаж  | 85285 | 112860 | +27575 | 100,0 | 100,0 | – |
| 2 | Себестоимость товаров, услуг  | (53072) | (57582) | +4510 | 62,2 | 51 | –11,2 |
| 3 | Коммерческие расходы  | – | – | – | – | – | – |
| 4 | Управленческие расходы | (21638) | (21613) | -25 | 25,4 | 19,15 | -6,25 |
| 5 | Прибыль (убыток) от продаж  | 10575 | 33665 | +23090 | 12,4 | 29,85 | +17,45 |
| 6 | Прочие доходы | 387 | 7921 | +7534 | 0,5 | 7 | +6,5 |
| 7 | Прочие расходы  | (2493) | (10268) | +7775 | 2,9 | 9,1 | +6,2 |
| 8 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 8666 | 1207403 | +1198737 | 10,2 | 1070 | +1059,8 |
| 9 | Отложенные налоговые активы | – | – | – | – | – | – |
| 10 | Отложенные налоговые обязательства | – | 1 | +1 | – | 0,0009 | +0,0009 |
| 11 | Налог на прибыль  | (5991) | (11107) | +5116 | 7 | 9,8 | +2,8 |
| 12 | Чистая прибыль (убыток) | 2675 | 1196288 | +1193613 | 3,2 | 1060,2 | +1057 |

Таблица 9

Факторный анализ прибыли от продаж предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Прибыль от продаж, тыс. руб. | Изменение прибыли от продаж, всего | В том числе за счет изменения |
| выручки | себестоимости | коммерческих расходов | управленческих расходов |
| Предыдущий | 10575 | X | X | X | X | X |
| Отчетный | 33665 | +23090 | +27575 | +4510 | – | –25 |

Таблица 10

Анализ показателей рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Началогода | Конецгода | Изменения |
| Рентабельность продаж, %  | 12,4 | 29,8 | +17,4 |
| Рентабельность продукции (издержек), %  | 19,9 | 58,5 | +38,6 |
| Экономическая рентабельность, % | 0,2 | 71 | +70,8 |
| Чистая рентабельность, % | 3,1 | 1060 | +1056,9 |

1. **Аналитическая записка**

Выводы по расчётам.

Таблица 1. Общая сумма активов ОАО «Уфимский машиностроительный завод» в отчётном году по сравнению с предыдущим уменьшилась на 11 тыс. 783 руб. или на 0,7 %. Это произошло вследствие уменьшения краткосрочной дебиторской задолженности на 11 тыс. 622 руб. или на 0,679 % , в т. ч. уменьшения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков на 11 тыс. 931 руб. или на 0,7 % .

 Уменьшение дебиторской задолженности говорит об уменьшении хозяйственного оборота предприятия.

 В структуре активов также произошло значительное изменение величины незавершенного строительства (уменьшение в отчетном году по сравнению с предыдущим на 244 тыс. 505 руб. или на 14,4 %). При этом величина основных средств увеличилась на 214 тыс. 361 руб. или на 12,78 %.

 Сокращение величины незавершенного строительства говорит о переводе незавершенных капитальных вложений на Баланс организации. При этом наблюдается увеличение величины основных средств (на аналогичную или близкую сумму).

Формулы для расчета:

Изменение показателя в процентах к началу года = Абсолютное изменение показателя / Значение показателя на начало года \* 100%

Изменение в процентах к итогу баланса = Абсолютное изменение показателя / Итог баланса на начало года \* 100%

Таблица2. Общая сумма обязательств ОАО «Уфимский машиностроительный завод» в отчётном году по сравнению с предыдущим уменьшилась на 11 тыс. 783 руб. или на 0,7 %. Это произошло вследствие уменьшения величины краткосрочных обязательств на 30 тыс. 697 руб. или на 1,803 %. При этом величина капитала и резервов увеличилась на 18 тыс. 698 руб. или на 1,79 % и долгосрочные обязательства увеличились на 216 руб. или на 0,013 %.

 Из структуры обязательств видно, что предприятие стало быстрее рассчитываться со своими кредитами , а значит, стало платежеспособнее.

Таблица 3. Рассчитав показатели таблицы 3 мы видим, что предприятие в предыдущем периоде имело кризисную финансовую устойчивость, т.к. оно не смогло полностью покрыть формирование запасов общими источниками. Долгосрочных обязательств и краткосрочных кредитов и займов предприятие в предыдущем отчетном периоде не имело. Основной способ выхода из кризисного финансового состояния- пополнение источников формирования запасов и оптимизация их структуры, а также обоснованное снижение уровня запасов.

 В отчетном периоде предприятие достигло абсолютной финансовой устойчивости в связи с пополнением собственных оборотных и долгосрочных заемных средств. Об этом можно судить по тому, что повысились все три показателя обеспеченности запасов источниками финансирования.

Формулы для расчёта:

Наличие собственных оборотных средств = стр. 490 – стр. 190 (формы №1)

Наличие собственных оборотных и долгосрочных заемных средств = стр. 490 – стр. 190 + стр. 590

Общая величина основных источников формирования запасов = стр. 490 – стр. 190 + стр. 590 + стр. 610

Обеспеченность запасов собственными источниками = стр. 490 – стр. 190 – стр. 210

Обеспеченность запасов собственными и долгосрочными заемными средствами = стр. 490 – стр. 190 + стр. 590 – стр. 210

Обеспеченность запасов общими источниками = стр. 490 – стр. 190 + стр. 590 + стр. 610 – стр. 210

Таблица 4.

 В предыдущем периоде предприятие имело низкую степень зависимости от заемных средств, т.е. финансирование деятельности менее чем на 50% осуществлялось за счет заемного капитала. В отчетном периоде этот показатель стал еще дальше от нормативного значения и степень зависимости стала еще ниже.

 Незначительное уменьшение коэффициента хозяйственной зависимости говорит об уменьшении доли заемных средств в финансировании предприятия. Владельцы практически полностью финансируют предприятие.

 Изменение коэффициента долгосрочной финансовой зависимости показало, что степень зависимости предприятия от заемных источников финансирования практически отсутствует.

 Коэффициент структуры долгосрочных вложений не может быть рассчитан , т.к. предприятие практически не имеет долгосрочных заемных источников.

 Коэффициент обеспеченности собственными средствами имеет довольно значительные отклонения от нормы. Это означает, что хозяйственная деятельность предприятия в должной степени не обеспечена собственными источниками финансирования. Однако, в динамике этот показатель стал ближе к нормативному значению в связи с увеличением величины собственных оборотных средств.

 Увеличение коэффициента маневренности свидетельствует о растущей возможности отвечать по текущим обязательствам.

Формулы для расчёта:

Коэффициент автономии = стр. 490 / стр. 300 (700)

Коэффициент заемного капитала = (стр. 590 + стр. 690) / стр. 300 (700)

Коэффициент хозяйственной зависимости = стр. 300 (700) / стр. 490

Коэффициент долгосрочной хозяйственной независимости = (стр. 490 + стр. 590) / стр. 300 (700)

Коэффициент структуры долгосрочных вложений = стр. 590 / стр. 190

Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (стр. 490 – стр. 190) / стр. 290

Коэффициент маневренности = (стр. 490 – стр. 190) / стр. 490

Таблица 5. По степени ликвидности имущество предприятия подразделяется на 4 группы.

1. Группа А-1: высоколиквидные активы – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (стр. 250, 260).

2. Группа А-2: быстро реализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (стр. 240, 270).

3. Группа А-3: медленно реализуемые активы – долгосрочная дебиторская задолженность, производственные запасы, НДС (стр. 230, 210, 220).

4. Группа А-4: трудно реализуемые активы – внеоборотные активы (стр. 190).

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения обязательств. Выделяют 4 группы пассивов.

1. Группа П-1: наиболее срочные обязательства – краткосрочная кредиторская задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, прочие краткосрочные обязательства (стр. 620, 630, 660).

2. Группа П-2: краткосрочные пассивы – краткосрочные займы и кредиты (стр. 610).

3. Группа П-3: долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и займы (стр. 590).

4. Группа П-4: постоянные пассивы – собственный капитал и резервы, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов (стр. 490, 640, 650).

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если одновременно выполняются следующие условия:

А-1 ≥ П-1

А-2 ≥ П-2

А-3 ≥ П-3

А-4 ≤ П-4

Баланс ОАО «Уфимский машиностроительный завод» в предыдущем году нельзя считать абсолютно ликвидным, т.к. одно из условий не выполняется (А-1 < П-1),т. е. наиболее срочные обязательства не покрывались наиболее ликвидными активами. Предприятие не могло рассчитаться своими денежными средствами с кредиторской задолженностью. Все остальные условия ликвидности баланса выполняются, поэтому баланс имеет высокую степень ликвидности.

 В отчетном году все условия ликвидности баланса выполняются, поэтому баланс можно считать абсолютно ликвидным.

Таблица 6. Коэффициент текущей ликвидности предприятия в предыдущем периоде был ниже нормативного значения. В отчётном периоде он повысился и стал выше норматива. Рост данного коэффициента говорит об улучшении платежеспособности предприятия. Темп роста оборотных активов превысил темп роста краткосрочных обязательств, поэтому текущая ликвидность предприятия улучшилась.

 Коэффициент абсолютной ликвидности отчётном году повысился по сравнению с предыдущим. Это можно объяснить тем, что у предприятия увеличилась сумма денежных средств, а кредиторская задолженность стала меньше. Вследствие этого ликвидность предприятия повысилась.

 Так как у нас коэффициент текущей платежеспособности выше нормативного, это свидетельствует о том, что находящиеся у предприятия оборотные средства позволяют погасить долги по краткосрочным обязательствам.

 Чистый оборотный капитал предприятия увеличился в связи с резким увеличением собственных средств. Увеличение собственных средств произошло за счёт увеличения капитала и резервов, что говорит о том, что предприятие стало работать эффективнее.

 Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала повысился вследствие увеличения величины денежных средств.

 Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности увеличился в связи с увеличением величины запасов предприятия.

Формулы для расчёта:

Коэффициент текущей платежеспособности = стр. 290 / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)

Коэффициент промежуточной платежеспособности и ликвидности = (стр. 250 + стр. 260 + стр. 240) / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)

Коэффициент абсолютной ликвидности = (стр. 250 + стр. 260) / (стр. 610 + стр. 620 + стр. 630 + стр. 660)

Чистый оборотный капитал = стр. 490 + стр. 590 – стр. 190

Коэффициент соотношения денежных средств и чистого оборотного капитала = стр. 260 / Чистый оборотный капитал

Коэффициент соотношения запасов и краткосрочной задолженности = стр. 210 / стр. 620

Таблица 7. Общая дебиторская задолженность предприятия значительно уменьшилась. Это может означать уменьшение хозяйственного оборота предприятия в отчётном периоде по сравнению с предыдущим.

 Общая кредиторская задолженность уменьшилась, т.к. предприятие частично рассчиталось с внебюджетными фондами по взносам, государством по налогам и сборам и прочими кредиторами. Соответственно, эти виды задолженности уменьшились. Задолженность перед поставщиками и персоналом по оплате труда увеличилась.

В предыдущем и отчётном периоде имеет место непокрытие отвлеченных в дебиторы финансовых ресурсов над привлеченными кредиторскими средствами, так как дебиторская задолженность превышает кредиторскую.

Таблица 8. Прибыль предприятия в отчётном периоде увеличилась по сравнению с предыдущим. Это произошло вследствие превышения темпов роста доходов над темпами роста расходов. Выручка от реализации выросла в большей степени, чем себестоимость и все другие виды расходов. Несмотря на повышение расходов, предприятие стало работать эффективнее.

Формулы для расчёта:

Уровень показателя в % к выручке = Значение показателя / Выручка \* 100%

Таблица 9. Прибыль от продаж увеличилась на 23 тыс. 90 руб. Это произошло вследствие увеличения выручки на 27 тыс. 575 руб . и уменьшения управленческих расходов на 25 руб. Увеличение себестоимости на 4 тыс. 510 руб. отрицательно повлияло на изменение прибыли от продаж.

Таблица 10. Все виды рентабельности предприятия увеличились. Это означает, что предприятие стало работать эффективнее. Прибыль с каждого рубля затрат увеличилась.

Это могло произойти вследствие: повышения цен на продукцию (товары, услуги) и повышения объёма реализации.

Формулы для расчёта:

Рентабельность продаж – отношение прибыли от продаж к выручке:

Rпродаж = стр. 050 формы №2 / стр. 010 формы №2

Рентабельность продукции – отношение прибыли от продаж к себестоимости:

Rпродукции = стр. 050 формы №2 / стр. 020 формы №2

Экономическая рентабельность по чистой прибыли представляет собой отношение чистой прибыли к средней за отчетный период величине всего имущества предприятия:

Rэ = стр. 190 формы №2 / стр. 300 (700) формы №1

Чистая рентабельность – отношение чистой прибыли предприятия к выручке от реализации без НДС:

Rч = стр. 190 формы №2 / стр. 010 формы №2