**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1. Теоретические основы формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими стандартами и с МСФО

1.2 Содержание и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.3 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности

Глава 2. Содержание и анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Колос»

2.1 Экономическая характеристика и учетная политика ООО «Колос»

2.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Колос»

2.3 Бухгалтерская отчетность, как основной источник данных, используемых для финансового анализа ООО «Колос»

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В современных экономических условиях деятельность каждого хозяйствующего субъекта является предметом внимания обширного круга участников рыночных отношений, заинтересованных в результатах его функционирования. В этой связи значение достоверной и объективной бухгалтерской отчетности резко возрастает, ибо анализ ее показателей позволяет определить истинное имущественное и финансовое положение предприятия. Отчетность – один из основных приемов методологии бухгалтерского учета. [24]

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, сгруппированных в определенные формы, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия за отчетный период.

Практически все пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности используют методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации своих интересов. [13]

Цель курсовой работы - охарактеризовать бухгалтерскую отчетность, как основной источник данных, используемых для финансового анализа.

В соответствии с поставленной целью в курсовой работе решались следующие задачи:

1) изучить нормативно-правое регулирование и теоретические основы бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) охарактеризовать бухгалтерскую (финансовую) отчетность, как основной источник данных, используемых для финансового анализа;

3) проанализировать содержание и основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности на конкретном предприятии;

4) исследовать основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Методологической основой написания курсовой работы является Гражданский Кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В работе используются труды таких известных авторов, как Астахов В.П., Терентьев Л.Ф. и материалы периодических изданий: журналы «Бухгалтерский учет» и «Главбух».

В качестве информационной базы использовались законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Колос».

Объектом изучения является общество с ограниченной ответственностью «Колос».

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и приложений.

В первой главе охарактеризованы теоретическо-методические аспекты составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, нормативно-правое регулирование формирования отчетности, анализ финансовой отчетности.

Во второй главе дается краткая экономическая характеристика предприятие, исследуются основные принципы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и проводится финансовый анализ отчетности на примере общества с ограниченной ответственностью «Колос».

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

**1.1 Нормативное регулирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Российскими стандартами и с МСФО**

Изменения, происходящие в экономической среде РФ, требуют соответствующего механизма управления хозяйственными процессами, включая одну из его самых существенных частей – бухгалтерский учет. При этом огромная роль в организации бухгалтерского учета отводится его нормативному регулированию, разработка которого осуществляется на основе Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Естественно, МСФО оказывают значительное влияние на подходы к формированию показателей бухгалтерской отчетности. [18]

Основным законодательным актом, регулирующим деятельность хозяйствующих субъектов, является ГК РФ, где закреплены многие вопросы учетной работы. [1] Другим не менее важным законодательным актом, регулирующим деятельность субъектов и порядок представления бухгалтерской отчетности, является Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью». [3]

Законодательные и нормативные акты, регулирующие ведение бухгалтерского учета и отчетности в РФ, по степени значимости группируются по четырем уровням:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете». В третьем разделе данного закона изложены основные требования к составлению бухгалтерской отчетности; определен ее состав, установлены правила оценки статей бухгалтерской отчетности; порядок ее представления и основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности. [2]

2. Положения по бухгалтерскому учету, утверждаемые приказами Минфина РФ.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ содержит основные правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности, правила оценки статей и порядок предоставления бухгалтерской отчетности; [4]

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» дает наиболее полный перечень понятий, применяемых при формировании отчетности, определяет состав и перечень базовых показателей соответствующих форм бухгалтерской отчетности. [6]

3. Методические рекомендации и указания по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности, а также разъяснения по отдельным вопросам бухгалтерского учета и отчетности, изложенные в письмах Минфина России.

К числу основных из них относятся: Приказ МФ РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций», где определены указания об объеме форм и представлены образцы форм бухгалтерской отчетности; Приказ МФ РФ «О порядке предоставления бухгалтерской отчетности», в котором установлено требование о необходимости самостоятельной доработки рекомендованных форм отчетности и др. [18]

4. Учетная политика предприятия, утверждаемая руководителем. [5]

Кроме российских стандартов, существуют и международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые регулируют бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основополагающим документом для составления отчетности служит МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». Цель данного стандарта – регламентация представления финансовой информации общего характера использования. В МСФО 1 сформулирован ряд общих положений, касающихся формирования и представления финансовой компании.

МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» регламентирует составление отчета о движении денежных средств.

МСФО 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских расчетах и ошибки» определяет классификацию, порядок учета и требования к раскрытию определенных статей в отчете о прибыли и убытках. [20]

**1.2 Содержание и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В соответствии с нормативными документами под бухгалтерской отчетностью понимается единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности. [6]

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям (указаниям), утвержденным Минфином и Госкомстатом РФ.

Бухгалтерский баланс – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел организации на определенную дату. По своему строению баланс – двусторонняя таблица, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая (пассив) отражает источники образования хозяйственных средств и их целевое назначение. В балансе должно присутствовать обязательное равенство актива и пассива. [12]

Форма бухгалтерского баланса разрабатывается Минфином РФ и носит рекомендательный характер. Организации могут дополнять, сокращать и видоизменять рекомендуемую форму баланса. [11]

В рекомендуемой форме баланса актив баланса состоит из двух разделов: необоротные активы и оборотные активы.

В пассиве баланса источники формирования имущества сгруппированы в три раздела: капитал и резервы, долгосрочные займы и краткосрочные обязательства.

В каждом из указанных пяти разделов в отдельных строках, называемых статьями баланса, отражены соответствующие виды имущества и источники их формирования, указанные в классификациях имущества по составу и функциональной роли и по источникам образования и целевому использованию. [19]

Составляя «Отчет о прибылях и убытках» (форма № 2), нужно следовать определенным правилам. Все данные показывают нарастающим итогом с начало года.

При этом в графе 3 приводят данные за отчетный период, а в графе 4 – за аналогичный период прошлого года. Отрицательные же показатели записывают в круглых скобках. Отчет характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период.

Отчет о прибылях и убытках содержит в своих разделах сведения за отчетный и предыдущий период: о прибылях (убытках) от продажи товаров, работ, услуг; о прочих доходах и расходах; об отложенных налоговых активах; отложенных налоговых обязательствах; текущем налоге на прибыль и чистой прибыли (убытке) отчетного периода.

Справочно в отчете приводятся о постоянных налоговых обязательствах (активах), базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию.

В расшифровки отдельных прибылей и убытков приводятся данные об отдельных видах прибылей и убытков (штрафы, пени, неустойках, прибыли (убытки) прошлых лет и т.п.). [16]

Все доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках сгруппированы в порядке, предусмотренном ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации». [7,8]

В состав годовой бухгалтерской отчетности входит «Отчет об изменениях капитала» (форма № 3). В ней отражаются показатели, характеризующие формирование уставного, добавочного и резервного капитала предприятия, а также нераспределенной прибыли (непокрытого убытка). Кроме того, данный отчет содержит сведения о формировании и использовании резервов. Данные в указывают не только за отчетный, но и за 2 предыдущих года.

Форму № 3 заполняют в составе годовой бухгалтерской отчетности коммерческие организации, и включает в себя три радела: раздел I «Изменения капитала», раздел II «Резервы» и раздел», III «Справки». [25]

В разделе I «Изменения капитала» отражаются суммы, повлиявшие на изменение уставного, добавочного, резервного капитала и на величину нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) предприятия.

В разделе II «Резервы» отражаются суммы резервов, созданных предприятием. Данные о резервах отражаются за предыдущий и отчетный годы.

В справочном разделе отчета по строке «Чистые активы» отражается стоимость чистых активов предприятие.

В состав годовой бухгалтерской отчетности входит «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), в ней отражаются сведения о денежных потоках организации по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, т.е. отражаются сведения о фактическом поступлении и расходовании денежных средств. Для заполнения отчета используются обороты по счетам 50 «Касса», 51 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути». [24]

Текущей называют деятельность, целью которой является получение прибыли (производство продукции, продажа товаров, выполнение работ, оказание услуг).

К инвестиционной относят деятельность по покупке и продаже недвижимости, оборудования, нематериальных и других внеоборотных активов, долгосрочных финансовых вложений.

А финансовая деятельность связана с краткосрочными финансовыми вложениями (выпуском и реализации акций, облигаций краткосрочного характера). [10]

По каждому из видов деятельности рассчитывается такой показатель, как чистые денежные средства. Этот показатель свидетельствует о способности организации создавать денежные потоки в результате своей деятельности и позволяет на основе этого сделать вывод о том, насколько платежеспособна и кредитоспособна организация.

Предприятия может представлять пользователям бухгалтерской отчетности дополнительную информацию, сопутствующую этой отчетности, раскрывая динамику важнейших экономических и финансовых показателей деятельности предприятия за ряд лет; планируемое развитие предприятия; политику в отношении заемных средств; иную информацию.

Такая информация может быть раскрыта в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5). [17]

Приложение к балансу состоит из отдельных таблиц, раскрывающих состав и (или) движение отдельных видов активов и обязательств:

1. «Нематериальные активы» и «Основные средства» - показатели этих таблиц расшифровывают сумму, отраженную в бухгалтерском балансе по строке 110 и 120, предоставляя наличия, поступление и выбытие НМА и основных средств.
2. «Доходные вложения в материальные ценности», «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» и «Расходы на освоение природных ресурсов» содержит сведения о наличии на начало и конец отчетного периода, поступлении и выбытии: об имуществе для передачи в лизинг и предоставляемого по договору проката, о расходах по видам НИОКР, о расходах на освоение по основным видам природных ресурсов. [22]
3. «Финансовые вложения» отражаются данные о различных видах долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений на начало и конец отчетного периода.
4. «Дебиторская и кредиторская задолженность» указываются сведения об основных видах краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец отчетного периода, в «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)» - данные о затратах по элементам за отчетный и предыдущий годы.
5. «Обеспечения» указываются полученные и выданные обеспечения, данные об имуществе, находящемся в залоге и переданном в залог на начало и конец отчетного периода.
6. «Государственная помощь» содержатся данные за отчетный период и аналогичный период прошлого года о полученных бюджетных средствах и бюджетных кредитах, полученных и возвращенных на начало и конец отчетного периода. [24]

В состав бухгалтерской отчетности предприятия входит пояснительная записка. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующие ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. [14]

В ней приводится краткая характеристика деятельности предприятия, основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты предприятия, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределение чистой прибыли.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации указывает изменения в своей учетной политики на следующий отчетный год.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности предприятия, критериями которой является широта рынка сбыта продукции; репутация организации; степень выполнения плана, обеспечение заданных темпов роста; уровень эффективности использования ресурсов. [9]

Целесообразно включение данных о динамике важнейших показателей работы за ряд лет, а также описание будущих капиталовложений и другую информацию, которая может быть интересна пользователям.

В ней необходимо отразить дополнительные данные, которые не нашли отражения в других формах отчетности, но являются существенными.

Все элементы бухгалтерской (финансовой) отчетности находятся во взаимной связи и образуют единое целое, поскольку отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений хозяйственной жизни организации. Например, информацию, предоставленную в балансе, дополняют сведения, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках и, наоборот.

**1.3 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Все большую значимость в системе управления деятельностью предприятия в последние годы приобретает финансовый анализ. [21]

Главная цель финансового анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Информационной базой финансового анализа является отчетность предприятия.

Отчетность предприятия – это основной источник информации для финансово-экономического анализа.

Главным источником информации анализа финансового состояния является годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность. Она отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств предприятия на определенную дату. [15]

Главной формой бухгалтерской (финансовой) отчетности является бухгалтерский баланс, как основной источник информации для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Бухгалтерский баланс содержит информацию о стоимости ресурсов, собственного капитала и внешних обязательств предприятия.

Формирование необходимой исходной базы для анализа эффективности управленческих решений обеспечивает «Отчет о прибылях и убытках».

Как уже отмечалось, бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках – важнейшие формы бухгалтерской отчетности.

На основе «Отчета о прибылях и убытках» осуществляется анализ финансовых результатов деятельности организации. [23]

Экономической базой формирования финансовых результатов являются доходы и расходы предприятия.

В данной форме отчетности отражаются такие наиболее важные показатели как валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения и чистая прибыль (убыток).

Данные показатели характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия, результаты хозяйственной деятельности.

В «Отчете об изменениях капитала» содержится информация о собственном капитале организации, которая активно используется при финансовом анализе с целью определения финансовой независимости и других аналитических показателей. [13]

«Отчет о движении денежных средств» раскрывает информацию в части движения денежных потоков предприятия.

Если бухгалтерский баланс отражает финансовое положение предприятия на определенный момент времени (конец отчетного периода), то Отчет о движении денежных средств поясняет изменения денежных средств на даты начало и окончания отчетного периода. [21]

Движение денежных средств во времени представляет собой непрерывный процесс, создавая денежный поток.

Денежные средства являются наиболее ликвидной частью активов, содержание данного отчета предоставляет большой интерес для потенциальных пользователей с точки зрения тактики и стратегии предприятия в соответствующей сфере предпринимательской деятельности.

Приложения к отчетности предназначены для объяснения и детального анализа статей описанных отчетов.

Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности содержит существенную информацию об организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. [12]

**ГЛАВА 2. СОДЕРАЖИНЕ И АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «КОЛОС»**

**2.1 Экономическая характеристика и учетная политика ООО «Колос»**

ООО «Колос» является коммерческой организацией, образованное в 1996 году.

Целью создания являлось и является производство муки и извлечение прибыли в интересах участников общества, а также удовлетворение потребностей участников в указанной продукции, укрепление своего финансового положения, улучшение условий труда и быта своих работников, рациональной оплаты их труда, укрепление производственной базы.

Форма собственности предприятия ООО «Колоса» частная.

Общество осуществляет предпринимательскую деятельность по следующим направлениям: производственная деятельность (мельница) и торговая деятельность (оптово-розничная торговля).

Предприятие имеет мельницу, где осуществляется переработка зерна, в результате чего производится мука высшего и первого сорта, а также два магазина: «Хлебушко - 1» и «Хлебушко – 2».

Основными поставщиками зерна являются местные сельскохозяйственные товаропроизводители.

Товары собственного производства продаются через розничную и оптовую торговлю.

Полученная в процессе переработки мука поставляется в основном Арзамассскому хлебозаводу и Вадскому хлебозаводу.

Предприятие осуществляет хозяйственную деятельность на основании устава Общества.

Показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2006 г. представлены в таблице.

Таблица 1 - Основные финансовые результаты ООО «Колос» по видам деятельности 2006 г. тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Выручка | Себестоимость | Финансовый результат |
| Мельница | 3991 | 5805 | -1814 |
| Вспомогательное производство | 660 | 681 | -21 |
| Оптовая торговля | 2160 | 1976 | +184 |
| Розничная торговля  Товарооборот  Наценка | 9099  1319 | 7780  1082 | +237 |
| ИТОГО | 15910 | 17324 | -1414 |

Если анализировать все виды деятельности предприятие, то наиболее прибыльными видами деятельности для ООО «Колос» в настоящие время является оптово-розничная торговля. Поэтому предприятие планирует увеличивать товарооборот и увеличивать оборот розничной и оптовой торговли.

Ведение бухгалтерского учета основано на выбранных Обществом конкретных способах постановки учета соответствующих видов активов и обязательств, зафиксированны в учетной политике предприятие.

Учетная политика организации является элементом системы регулирования бухгалтерского учета.

С 1 января 2007 г. произошли некоторые изменения в законодательстве, которое непосредственно касаются бухгалтерского и налогового учета (учет доходов и расходов, НДС и т.п.), поэтому руководством ООО «Колос» было принято решение утвердить новую учетную политику по бухгалтерскому и налоговому учету, приказом от 24 декабря 2006. (Приложение 1)

Учетная политика ООО «Колос» состоит трех частей. В первой ее части приводится перечень нормативных документов в соответствии, с которыми была разработана учетная политика Общества.

Во второй части приведена методика ведения бухгалтерского учета, которая состоит из 7 разделов: учет основных средств, учет нематериальных активов, списание материально-производственных запасов, готовая продукция, методы учета доходов и расходов, учет расходов будущих периодов, прямые и косвенные расходы.

В третей части изложена методика ведения налогового учета: момент определения налоговой базы по НДС, метод признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль, способ начисления амортизации.

Учетная политика подписана генеральным директорам ООО «Колос».

**2.2 Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Колос»**

На основе данных синтетического и аналитического учета ООО «Колос» составляет и представляет заинтересованным пользователям промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Перед составлением годовой отчетности предприятие выполняет следующие работы: проводит годовую инвентаризацию имущества и обязательств; проверяет записи в регистрах бухгалтерского учета и устраняет выявленные ошибки; закрывает операционные счета, которые отражаются в бухгалтерских регистрах; выводит результаты и сальдо по всем счетам для непосредственного составления соответствующих форм годового отчета.

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги.

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Колос» состоит из: бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств и Приложения к бухгалтерскому балансу.

Бухгалтерский баланс ООО «Колос» составлен на 1 января 2007 г.

В 1 разделе «Внеоборотные активы» ООО «Колос» заполняет только строку 120 «Основные средства». По этой строке предприятие показывает стоимость основных средств (за вычетом сумм начисленной амортизации) находящиеся у них в собственности. Данный показатель формируется как разница между дебетовым остатком сч. 01 «Основные средства» и кредитовым остатком сч. 02 «Амортизация основных средств». По всем остальным строкам стоят прочерки.

Во 2 разделе «Оборотные активы» ООО «Колос» заполняет строки 210 «Запасы»; 220 «НДС по приобретенным ценностям»; 240 «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» и 260 «Денежные средства».

По строке 210 отражаются данные о запасах и затратах. Далее эти сведения расшифровываются по строкам 211-217.

Данные по строке 211 «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» включают в себя дебетовый остаток по сч. 10 «Материалы». Здесь указывается стоимость материалов, комплектующих, топлива, не списанных в производство.

А вот остатки готовой продукции и товаров отражаются по строке 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи».

Остаток по сч. 19 «НДС по приобретенным ценностям» свидетельствует, что часть НДС, предъявленная поставщиками, еще не поставлена к вычету. Остаток по данному счету записывается в балансе по строке 220.

В строке 240 отражается краткосрочная кредиторская задолженность. В составе дебиторской задолженности показывают долги покупателей за поставленные им товары.

Остатки денежных средств предприятие суммируются и отражаются по строке 260 баланса. Так, здесь ООО «Колос» отражает: деньги в кассе предприятие и деньги на расчетном счете в банке.

В разделе 3 «Капитал и резервы» ООО «Колос» затрагивает строки 410 «Уставный капитал» и 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В строке 410 указывается сумма уставного капитала, которая зафиксирована в учредительных документах и она составляет 5 тыс. руб.

Прибыль (убыток) отчетного года отражается общей суммой по строке 470. Предприятие получило убыток за 2006 г. в размере 5132 тыс. руб.

ООО «Колос» не имеет долгосрочных обязательств, поэтому раздел 4 «Долгосрочные обязательства» не заполняется.

В разделе 5 «Краткосрочные обязательства» отражаются суммы по строкам 620 «Кредиторская задолженность» и 660 «Прочие краткосрочные обязательства».

Общая сумма кредиторской задолженности отражается по строке 620, а далее расшифровывается по строкам 621-625.

По строке 621 показывают задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товары.

По строке 622 записывают сумму начисленной, но еще не выданной заработной платы.

По строке 623 отражают задолженность по ЕСН, а также по взносам на обязательное пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях.

По строке 624 показывают задолженность перед бюджетом по налогам, сборам и штрафным санкциям.

Таким образом, баланс на начало отчетного года равен 1744 тыс. руб., а на конец - 2110 тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках также предоставлен на 1 января 2007 г. (Приложение 3)

В данной форме нашли отражение следующие показатели:

выручка от продажи товаров, продукции и услуг – 15910 тыс. руб.;

себестоимость, т.е. сумма расходов по обычным видам деятельности за отчетный период – (17324 тыс. руб.);

валовая прибыль – это разница между выручкой и себестоимостью (1414 тыс. руб.);

коммерческие расходы – затраты, связанные с сбытом продукции, которые отражаются на сч. 44 «Расходы на продажу», т.е. затраты на транспортировку и упаковку своей продукции, на выплату зарплаты продавцам;

убыток от продаж – финансовый результат от продажи продукции -(2496 тыс. руб.);

прочие доходы и расходы;

убыток до налогообложения – (6585 тыс. руб.);

штрафные санкции за неисполнение обязательств перед бюджетом – (205 тыс. руб.);

чистый убыток отчетного периода – это конечный финансовый результата за минусом штрафных санкций, который составил (6790 тыс. руб.).

ООО «Колос» имеет отрицательные суммы, поэтому они отражаются в форме № 2 в круглых скобках.

Отчет о движении денежных средств раскрывает информацию о том, какие денежные поступления были у общества в отчетном периоде и на что ООО «Колос» их расходовало. В этом Отчете расшифровываются дебетовые и кредитовые обороты за год по счетам денежные средства (сч. 50 «Касса» и сч. 51 «Расчетные счета»). (Приложение 4)

Предприятие отражает движение денежных средств по текущей деятельности (производство муки и продажа товаров), т.к. оно получало в основном средства от покупателей и заказчиков, а направляла их на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья; на оплату труда; на расчеты по налогам и сборам; на расчеты с государственными внебюджетными фондами только по основному виду деятельности.

Остатки денежных средств на начало отчетного года составили 21 тыс. руб., а на конец отчетного периода - 23 тыс. руб.

Таким образом, чистые денежные средства от текущей деятельности ООО «Колос» получились положительными в сумме 2 тыс. руб.

Наконец, в состав годовой бухгалтерской отчетности входит форма № 5 – приложение к бухгалтерскому балансу. В ней предприятие приводит данные о наличии и движении в течение отчетного периода некоторых активов, расходов и обязательств. (Приложение 5)

ООО «Колос» заполняет строки 112 и 142 раздела «Основные средства»; строки 611, 613, 641, 643, 646 раздела «Дебиторская и кредиторская задолженность», а также расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат). Суммы по данным разделам совпадает с суммами бухгалтерского баланса.

Бухгалтерия ООО «Колос» составляет взаимоувязку показателей формы № 4 «Отчет о движении денежных средств» и формы № 1 «Бухгалтерский баланс», и взаимоувязку показателей формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» и формы № 1 «Бухгалтерский баланс» для того чтобы проверить правильность составления отчетности. (Приложение 6,7)

Для более детального изучения деятельности предприятие и для финансового анализа рекомендуется составлять пояснительную записку. (Приложение 8)

В данной отчетности можно рассмотреть такие разделы как:

1. Сведения об обществе с ограниченной ответственностью;

2. Основные элементы учетной политики предприятия;

3. Финансово-хозяйственная деятельность предприятия;

4. Социальные показатели.

**2.3 Бухгалтерская отчетность, как основной источник данных, используемых для финансового анализа ООО «Колос»**

После того как бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена, следует сделать предварительную оценку эффективности деятельности предприятия. Это важно, например, чтобы определить, может ли предприятие рассчитывать на получение кредита или привлечение стороннего инвестора.

Остановимся на показателях оценки финансового положения предприятия, а именно ликвидности и платежеспособности.

Ликвидность – это способность актива трансформироваться в денежные средства, т.е. способность предприятия платить по своим обязательствам при наступлении сроков платежа - определяющий фактор прочности финансового положения.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении размеров средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности.

Под платежеспособностью понимается готовность возместить кредиторскую задолженность при наступлении сроков платежа текущими поступлениями денежных средств.

При этом следует учитывать, что ликвидность не равнозначна платежеспособности. При высоком уровне текущей ликвидности у предприятия может быть очень мало высоколиквидных активов, т.е. денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Следовательно, предприятие может оказаться не в состоянии своевременно погасить наиболее срочные обязательства.

Данные показатели позволят судить о кредитоспособности предприятия, т.е. о возможности своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам. Кроме того, оценка финансового состояния будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Прежде всего, она заключается в оценке степени обеспеченности предприятия собственными средствами.

Реальную степень ликвидности предприятия можно оценить с помощью оценки коэффициентов ликвидности:

1. Общий коэффициент покрытия или текущей ликвидности. Этот показатель позволяет оценить, как предприятие справляется со своими текущими обязательствами. Он рассчитывается по формуле:

= , (1)



где ОА – сумма оборотных активов предприятия (строка 290 раздела II баланса); КО – величина краткосрочных обязательств (строка 690 раздела V баланса).

Однако если производить расчет общего коэффициента ликвидности по общей схеме, то почти каждое предприятие, накопившее большие материальные запасы, часть которых трудно реализовать, оказывается платежеспособным. Поэтому банки и прочие инвесторы отдают предпочтение коэффициенту абсолютной ликвидности.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности - показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно, является наиболее жестким из всех показателей ликвидности и рассчитывается по формуле:

, (2)



где КФВ – краткосрочные финансовые вложения (строка 250 раздела II баланса); ДС – денежные средства (строка 260 раздела II баланса); КО – величина краткосрочных обязательств (строка 690 раздела V баланса).

3. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств позволяет дать общую оценку финансовой устойчивости предприятия, определяется по формуле:

, (3)



где СК – собственный капитал (строка 490 раздела III баланса); КЗ – сумма долгосрочных (строка 590 раздела IV баланса) и краткосрочных обязательств (строка 690 раздела V баланса).

4. Коэффициент автономии (финансовой независимости) - этот показатель определяет долю активов предприятия, которые покрываются за счет собственного капитала, рассчитывается по следующей формуле:

, (4)



где СК – собственный капитал (строка 490 раздела III баланса); А – сумма актива баланса (строка 300).

5. Коэффициент маневренности собственного капитала отражает часть собственного капитала, используемую для финансирования текущей деятельности, а именно вложенную в оборотные средства и определяется по формуле:

, (5)



где СК – собственный капитал (строка 490 раздела III баланса); ВНА – сумма внеоброротных активов (строка 190 раздела I баланса).

Коэффициенты ликвидности представляют интерес, как для внутренних, так и для внешних пользователей предприятия.

На основании проведенных исследований общества с ограниченной ответственностью ООО «Колос», занимающегося производством муки и оптово-розничной торговлей были определены коэффициенты ликвидности и платежеспособности (таблица 2).

Таблица 2 - Финансовые коэффициенты ликвидности и платежеспособности ООО «Колос» за 2006 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Значение показателя | | |
| на начало периода | на конец периода | нормативное значение |
| 1 | Коэффициент текущей ликвидности | 0,215 | 0,134 | Оптимальное значение 1,5-2. |
| 2 | Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,003 | 0,002 | Оптимальное значение колеблется в пределах от 0,15 и выше. |
| 3 | Соотношение собственных и заемных средств | -0,746 | -0,850 | Рекомендуемое значение не менее 0,7. |
| 4 | Коэффициент автономии | -2,940 | -5,648 | Минимальное значение – 0,4. |
| 5 | Коэффициент маневренности собственного капитала | 1,052 | 1,020 | Оптимальное значение – 0,5. |

В результате проведенного финансового анализа на основе данных бухгалтерской отчетности ООО «Колос» за 2006 г. можно сделать вывод:

1. Бухгалтерский баланс (форма № 1) определяет коэффициенты ликвидности и платежеспособности, по которым оценивают финансовое положение предприятия.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Колос» меньше 1,5 это означает, что предприятие не справляется со своими текущими обязательствами.

Коэффициент абсолютной ликвидности также меньше 0,15 говорит о том, что ООО «Колос» в ближайшее время не сможет погасить свои обязательства.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств по данным бухгалтерского баланса получился отрицательным (-0,850), т.е. меньше рекомендуемого значения (0,7). Этот коэффициент показывает то, что ООО «Колос» зависит от привлеченных средств.

Коэффициент автономии также отрицательный (-5,648), следовательно, финансовое положение предприятие не устойчивое.

Коэффициент маневренности собственного капитала больше оптимального значения (0,5) - 1,020; это означает, что предприятие пополняет оборотные средства за счет собственных оборотных источников.

Результаты анализа показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Колос» позволяют характеризовать финансовое состояние исследуемого предприятия как неплатежеспособного.

2. Отчет о прибылях и убытках (форма № 2) дает представление о тенденциях развития предприятия, его финансовых и производственных возможностях не только в прошлом и настоящем, но и будущем.

По данным формы № 2 в 2006 г. ООО «Колос» получило убыток в размере 6790 тыс. руб.; это произошло за счет того, что валовая прибыль получилась отрицательной (- 1414 тыс. руб.); получился убыток от продаж в результате увеличения коммерческих расходов (-2496 тыс. руб.); из-за увеличения прочих расходов предприятие получило убыток до налогообложения – 6585 тыс. руб.

Данные показатели говорят о том, что деятельность предприятия является убыточной, т.к. расходы превышают доходы.

3. Отчет о движении денежных средств (форма № 4) позволяет проводить анализ денежных потоков по предприятию в целом, а также в разрезе основных видов деятельности и по центрам ответственности. Информация о движении денежных средств предприятия полезна в качестве базы для оценки ее способности привлекать и использовать денежные средства.

Анализ денежных потоков служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности предприятия, позволяет более объективно оценить его финансовое положение.

Чистые денежные средства от текущей деятельности ООО «Колос» составили в сумме 2 тыс. руб., следовательно, все полученные средства направляются на покрытие расходов.

Таким образом, предприятие ООО «Колос» является потенциальным банкротом, т.к. предприятие не справляется со своими текущими обязательствами и в основном зависит от привлеченных средств. А вот коэффициент маневренности собственного капитала ООО «Колос» больше в два раза нормативного значения, это означает, что предприятие способно поддерживать уровень собственного оборотного капитала и пополнять оборотные средства за счет собственных оборотных источников.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Рассмотренные в работе вопросы позволяют сформулировать ряд общих выводов и положений.

К числу основных обобщений можно отнести следующие выводы:

1. Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности регулируется такими нормативно - правовыми актами, как Федеральным Законом «О бухгалтерском учете», Гражданским кодексом РФ, а также ПБУ 4/99 и методическими указаниями.

Кроме российских стандартов, существуют и международные стандарты финансовой отчетности, которые регулируют бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а именно: МСФО 1, МСФО 7 и МСФО 8.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Она является завершающим этапом учетной работы.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также для финансового анализа в самой организации. Отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования.

3. Объектом исследования курсовой работы является ООО «Колос», которое осуществляет производства и оптово-розничную торговлю на основании устава Общества.

Элементом системы регулирования бухгалтерского учета является учетная политика ООО «Колос».

На основе данных синтетического и аналитического учета ООО «Колос» составляет годовую бухгалтерскую отчетность, включая период с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовая бухгалтерская отчетность ООО «Колос» состоит из: бухгалтерского баланса, Отчета о прибылях и убытках, Отчета о движении денежных средств и Приложения к бухгалтерскому балансу.

Баланс ООО «Колос» на начало отчетного года составил 1744 тыс. руб., а на конец - 2110 тыс. руб.

В «Отчете о прибылях и убытках» практически все показатели стоят в круглых скобках, это означает, что предприятие ООО «Колос» имеет отрицательные суммы. Отрицательная сумма также стоит и по стр. 190, которая показывает, что ООО «Колос» получил за 2006 г. чистый убыток в размере 6790 тыс. руб.

В «Отчете о движении денежных средств» предприятие отражает движение денежных средств только по текущей деятельности.

Остатки денежных средств на начало отчетного года составили 21 тыс. руб., а на конец отчетного периода - 23 тыс. руб.

Наконец, в состав годовой бухгалтерской отчетности входит форма Приложение к бухгалтерскому балансу. В ней предприятие приводит данные о наличии и движении в течение отчетного периода некоторых активов, расходов и обязательств.

Суммы по заполненным разделам совпадает с суммами бухгалтерского баланса.

4. На основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Колос» за 2006 г. можно провести финансовый анализ, используя коэффициенты ликвидности и платежеспособности. Данные показатели позволят судить о кредитоспособности предприятия, т.е. о возможности своевременно и в полном объеме рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам.

Данные бухгалтерской отчетности и результаты анализа показателей ликвидности и платежеспособности ООО «Колос» позволяют характеризовать финансовое состояние исследуемого предприятие как неплатежеспособное, т.к. предприятие не справляется со своими текущими обязательствами и в основном зависит от привлеченных средств. Для этого предприятию необходимо: увеличивать оборотные активы и собственный капитал, а уменьшать краткосрочные обязательства, путем сокращения например затраты по тем видам деятельности, которые являются убыточными (мельница), производить только ту продукцию, которая пользуется наибольшим спросом и т.д.

Таким образом, предприятию ООО «Колос» рекомендуется: включить в учетную политику раздел, который непосредственно будет касаться бухгалтерской (финансовой) отчетности; составлять оборотно-сальдовую ведомость и уже на основании ее формировать годовую бухгалтерскую отчетность; более глубоко изучать и анализировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность; наиболее полно раскрывать статьи баланса в форме № 5; составлять пояснительную записку для более детального изучения своей деятельности и для финансового анализа.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая, третья: принятые Государственной думой 21.10.1994 г., 22.12.1995 г. и 01.11.2001 г. (с учетом изм. и доп.).
2. Федеральный закон « О Бухгалтерском учете» от 21. 11. 1996г. № 129- ФЗ. (в ред. Федеральных законов от 23.07. 1998г. № 123- ФЗ и др.).
3. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998г. № 14-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 11.11. 1998г. № 96-ФЗ и др.).
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34-н. (с изменениями и дополнениями от 18.09.2006 г. №116н).
5. Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ № 1/98): утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60н (с учетом последующих изменений и дополнений).
6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ4/99): утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н. (с учетом последующих изменений и дополнений).
7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. №32н (с учетом последующих изменений и дополнений).
8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99): утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (с учетом последующих изменений и дополнений).
9. Приказ Минфина России от 22.07.2003г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности» (с учетом последующих изменений и дополнений).
10. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности: утверждены приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н.
11. Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности: утверждены приказом Минфина РФ от 22.07.2003 г. № 67н (с учетом последующих изменений и дополнений).
12. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. / Астахов В.П. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2003. - 832с. - ISBN 5-241-00082-8
13. Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. Финансовый анализ: учеб. пособие / Банк В.Р., Банк С.В., Тараскина А.В. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. – 344 с. - ISBN 5-482-00022-2
14. Безруких П.С., Бакаев А.С., Врублевский Н.Д. и др. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд.; перераб. и доп.- М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 719с. ISBN 5-85428-147-3
15. Гусаковская Е.Г Анализ отчетности // Главбух. - 2006.- №1-1. – С. 45-48.
16. Гусаковская Е.Г Отчет о прибылях и убытках: что нового в его составлении // Бухгалтерский учет - 2007.- №1-1. – С. 38-39.
17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие. – 5-е изд., перераб. и доп. / Кондраков Н.П. – М.: ИНФРА – М, 2007. – 717 с. – (Высшие образование). - ISBN 978-5-16-002317-5 (обл.)
18. Ларионов А.Д., Карзаева Н.Н., Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: учеб. пособие / А.Д. Ларионов [и др.]; по ред. А.Д. Ларионов. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 208 с. - ISBN 5-482-00056-7.
19. Макальская М.Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов. / Макальская М.Л., Фельдман И.А. – М.: Высшие образования, 2005.-443с. – ISBN 5-16-01590-6.
20. Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. Международные стандарты финансовой отчетности. – (Серия «Высшие образование»). / Маренков Н.Л., Веселова Т.Н. - М.: Национальный институт бизнеса; Ростов-на- Дону: Феникс, 2005. – 288 с. - ISBN 5-16-002317-8.
21. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: учебное пособие – 6-е изд., перераб./ Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. – М.: КНОРУС, 2007. – 224 с. - ISBN 5-85971-680-Х.
22. Сотникова Л.В. Отчет о движении денежных средств и Приложение к бухгалтерскому балансу // Бухгалтерский учет - 2007.- №2-1, 25-29.
23. Мизиковского Е.А. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие / под ред. Мизиковского Е.А. – М.: Юристь, 2001. – 400 с.- ISBN 5-7975-0364-6 (в пер.).
24. Терентьева Л.Ф. Бухгалтерская отчетность: практическое пособие / Л.Ф. Терентьева, Н.В. Драгункина. – М.: Издательство «Экзамен», 2006. – 240 с. - ISBN 5-472-01546-4.
25. Шалкин С.А. Новое в годовой отчетности // Главбух - 2007.- №1-1, 32-45.