**Содержание:**

Введение

Глава 1. Бухгалтерская отчетность организации

1.1 Понятие, назначение и требования к бухгалтерской отчетности

1.2 Состав, порядок составления и сроки сдачи бухгалтерской отчетности

1.3 Бухгалтерский баланс и правила оценки его статей

Глава 2. Бухгалтерская отчетность Акционерного Общества

Глава 3. Анализ бухгалтерской отчетности Акционерного Общества

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Бухгалтерская отчетность – это единая система учетных данных об имуществе, обязательствах, а также результатах хозяйственной деятельности, составляемых на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам (ФЗ «О бухгалтерском учете, ст. 2 от 21 ноября 1996г.). Из этого определения следует, что данные, отраженные в бухгалтерской отчетности, представляют собой вид учетных записей, являющихся извлечением из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации за определенный период.

Бухгалтерская отчетность 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. Бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия, которые можно свести к двум важнейшим экономическим побуждениям предпринимательства.

Важнейшими целями предпринимательства являются цель зарабатывания (получение прибыли) и цель сохранения собственного капитала. На практике они могут иметь различную степень важности в зависимости от предпочтения собственников капитала. Если для собственника капитала сиюминутный доход важнее долговременной работы предприятия (организации), он будет стараться получить прибыль как можно быстрее, чтобы изъять ее из предприятия. Извлеченный таким образом прирост (прибыль) на собственном капитале уже не окажется в будущем в распоряжении предприятия. Изъятие собственного капитала означает, устойчивости предприятия и цели сохранения собственного капитала придается меньше значения, чем цели зарабатывания (получения дохода). Отсюда возникает необходимость постоянного информационного отслеживания этих двух целей с помощью счетов бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности – важного инструмента рыночных отношений.

**Глава 1. Бухгалтерская отчетность организации**

**1.1 Понятие, назначение и требования к бухгалтерской отчетности**

Бухгалтерская отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период (т.е. показателей об имущественном и финансовом положении организации, о результатах ее хозяйственной деятельности). Она составляется на основе данных бухгалтерского учета и является завершающим этапом учетной работы.

Организация составляет отчеты по формам и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстатом РФ.

При формировании показателей бухгалтерской отчетности следует руководствоваться Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129- ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4\99), утвержденным приказом Минфина России от 6 июля 1999г. № 43н, и иными Положениями по бухгалтерскому учету, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н. В этих нормативных документах изложены принципы и базовые положения по составлению и представлению бухгалтерской отчетности.

Приказом Минфина России от 22 июля 2003г. № 67н утверждены образцы новых форм бухгалтерской отчетности, которые организациям рекомендуется учитывать при разработке собственных форм бухгалтерской отчетности.

Новые образцы форм бухгалтерской отчетности существенно отличаются от принятых ранее. Так, значительные изменения произошли в составе статей бухгалтерской отчетности. Резко сократилось их число в бухгалтерском балансе. Приказом Минфина России от 22 июля 2003г. № 67н утверждены также Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности.

До 2000г. формы бухгалтерской отчетности составлялись на основании подробных инструкций о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, последняя из которых была утверждена приказом Минфина России от 12 ноября 1996 г. № 97. С принятием в 90-е годы ряда ПБУ, разработанных с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности, стало возможным отказаться от этих инструкций.

Начиная с годовой бухгалтерской отчетности за 2003г. Минфин России впервые отказался от разработки отдельных методических указаний по формированию показателей бухгалтерской отчетности, которые по существу дублировали установленный различными ПБУ порядок учета и оценки активов и обязательств организации. В Указаниях об объемах форм бухгалтерской отчетности и Указаниях о порядке составления и преставления бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина России от 22 июля 2003г. № 67н, приводятся те правила составления бухгалтерской отчетности, о которых ничего не сказано ни в ПБУ, ни в других нормативных документах, по бухгалтерскому учету.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности, определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности предъявляемые к бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)

Эти требования являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБ 1/98).

1. Требованием достоверности и полноты – бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности. При этом достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная исходя из требований, установленных нормативными актами системы правового регулирования бухгалтерского учета в РФ (ст. 8 ФЗ).

2. Требование нейтральности, т.е. исключительно одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

3. Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалам.

4. Требование последовательности – необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

5. Требование сопоставимости, т.е. в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за года, предшествующие отчетному.

6. Требование соблюдения отчетного периода означает, что в качестве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным.

7. Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление ее на русском языке, в валюте РФ, подписание руководителем организации и главным бухгалтером.

Если при составлении бухгалтерской отчетности исходя из правил, предусмотренных ПБУ 4\99 «Бухгалтерская отчетность организации», выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то необходимо включать в бухгалтерскую отчетность дополнительные показатели и пояснения.

Если у организации отсутствуют данные по соответствующим активам, обязательствам, доходам, расходам, хозяйственным операциям, показатели по которым предусмотрены в образцах форм, то эти показатели не включаются в формы отчетности организации. Исключение составляют случаи, когда по тому или иному показателю организация приводила данные в периоде, предшествующем отчетному году.

По общему правилу существенным считается показатель, не раскрытие которого может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принятые на основе отчетной информации. Существенность того или иного показателя организация определяет самостоятельно исходя из характера данных и их стоимостной оценки, а также конкретных обстоятельств возникновения.

**1.2 Состав, порядок составления и сроки сдачи бухгалтерской отчетности**

Закон «О бухгалтерской отчетности», ПБУ 4/99, а также приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 12.01.2000г. № 4н установили составные части бухгалтерской отчетности. Начиная с 1 января 2000г. в годовой бухгалтерский отчет включаются:

1. Бухгалтерский баланс – форма № 1;

2. Отчет о прибылях и убытках – форма № 2;

3. Пояснения к отчетности, куда входят:

- отчет об изменениях капитала – форма № 3;

- отчет о движении денежных средств – форма № 4;

- приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5;

- отчет о целевом использовании полученных средств – форма № 6;

4. Пояснительная записка;

5. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности.

Все эти элементы бухгалтерского отчета взаимосвязаны, поскольку отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и явлений. Например, информацию представленную в балансе (форма № 1), дополняют сведения, содержащиеся в отчете о прибылях и убытках (форма № 2), и наоборот.

Важное значение для правильного понимания бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках имеют цифровые расшифровки, которые приводятся в формах № 3, 4, 5, а также в пояснительной записке.

Аудиторское заключение в составе годового бухгалтерского отчета является его неотъемлемой частью и призвано подтвердить, что информация отчетности может быть использована при обосновании управленческих решений.

При составлении бухгалтерской отчетности организация может разрабатывать формы бухгалтерской отчетности самостоятельно, что позволяет учитывать особенности и условия деятельности организации, повысить информативность отчетности за счет выбора наиболее подходящей формы представления данных, облегчить пользователям отчетности работу с ней за счет концентрации только на существенных показателях, а также изначально готовить отчетную информацию в виде, пригодном для публикации.

Разрабатываемые организацией форы бухгалтерской отчетности должны обеспечить: полноту информации, последовательность представления информации, нейтральность информации, возможность сравнения данных во времени, существенность информации.

Составление и представление бухгалтерской отчетности производится в тысячах рублях без десятичных знаков, а при существенных оборотах продаж и объемах обязательств т.п. – в миллионах рублей без десятичных знаков.

Каждый отчет должен иметь заголовочную часть, где указываются:

- наименование отчета («Бухгалтерский баланс», «Отчет о прибылях и убытках», «Отчет и движении денежных средств» и др.);

- отчетный период – в отчете о прибылях и убытках и других формах бухгалтерской отчетности (за исключением бухгалтерского баланса);

- отчетная дата – в бухгалтерском балансе;

- наименование организации и ее организационно-правовая форма;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), присвоенный налоговым органом;

- вид деятельности, признаваемый основным в соответствии с требованиями нормативных документов, утвержденных Госкомстатом России (ОКВЭД – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности);

- организационно-правовая форма согласно Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов (ОКОПФ) и код собственности согласно Классификатору форм собственности (ОКФС);

- единица измерения;

- полный почтовый адрес (указывается на форме бухгалтерского баланса);

- дата утверждения;

дата отправки/принятия.

При разработке форм бухгалтерской отчетности необходимо исходить из состава показателей, подлежащих раскрытию в соответствии с нормативными актами по бухгалтерскому учету, в частности ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и др.

В соответствии с ПБУ 4/99 минимальный объем показателей, включаемых в бухгалтерскую отчетность, ограничен для бухгалтерского баланса итоговыми данными по группам статей, перечисленных в ПБУ 4/99, а для отчета о прибылях и убытках – данными по статьям, перечисленным в ПБУ 4/99.

Бухгалтерская отчетность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером организации. Их подписи проставляются в конце каждой формы бухгалтерской отчетности. Реквизит «Подпись» должен включать наименование должности лица, подписавшего отчет, собственноручную подпись лица, расшифровку подписи (фамилия и инициалы). После подписей проставляется фактическая дата подписания бухгалтерской отчетности руководителем и главным бухгалтером организации.

Отчетным годом для всех организаций является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно. Для вновь созданной (либо реорганизованной) организации первым отчетным годом считается период со дня ее государственной регистрации по 31 декабря включительно, а для организации, созданной после 1 октября (включая 1 октября), - с даты государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

Бухгалтерская отчетность составляется, хранится и представляется ее пользователям на бумажных носителях. При наличии технических возможностей и с согласия пользователей бухгалтерской отчетности организация может представлять ее в электронном виде в соответствии с законодательством РФ.

Согласно п. 42 ПБУ 4\99 «Бухгалтерская отчетность организации» бухгалтерская отчетность является открытой для заинтересованных пользователей (инвесторов, банков, поставщиков, кредиторов и др.), которые могут знакомиться с ней и получать ее копии с возмещением затрат на копирование.

В соответствии с Концепцией развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу, утвержденной приказом Минфина России от 1 июля 2004г. № 180, вся консолидированная отчетности (приказы Минфина России от 30 декабря 1996г. № 112 «О Методических рекомендациях по составлению и представлению бухгалтерской отчетности» и от 12 мая 1999г. № 3бн «О внесении изменений и дополнений в Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности») будут упразднены.

С 1 января 2004г. введены в действие Методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций (утверждены приказом Минфина России от 20 мая 2003г. № 44н).

Созданные в процессе реорганизации организации должны составлять вступительную бухгалтерскую отчетность – бухгалтерский баланс. Показатели вступительного баланса заполняются на основе передаточного акта (если реорганизация происходит в форме слияния, присоединения и преобразования) или разделительного баланса (если из одной образуется несколько организаций).

Вступительная бухгалтерская отчетность составляется на дату государственной регистрации новой организации.

Процесс подготовки бухгалтерской отчетности состоит из нескольких этапов, последовательность которых может быть изменена, но сам перечень не подлежит сокращению:

1. Разработка, утверждение и доведение до исполнителей графиков представления сведений, необходимых для формирования бухгалтерской отчетности, а для группы предприятий – графиков представления отчетности дочерних и зависимых организаций;

2. Проведение инвентаризации активов и пассивов (имущества, задолженности и средств в расчетах, фондов, резервов и т.д.);

3. Контроль полноты и правильности отражения в учете всех хозяйственных операций, начисления доходов и расходов организации (с использованием отчетов аудиторов, внутренней контрольно-ревизионной службы, иных внутрифирменных материалов);

4. Выверка внутрифирменных расчетов (между структурными подразделениями организации);

5. Выверка состояния дебиторской и кредиторской задолженности, подписание актов выверки, выявление случаев наличия одновременно дебиторской и кредиторской задолженности одного и того же партнера и проведение операций зачета встречных однородных требований с подписанием соответствующих актов;

6. Формирование оценочных резервов;

7. Составление внутренних балансов обособленных подразделений, их утверждение на промежуточных балансовых комиссиях;

8. Объединение внутренних балансов и составление предварительной отчетности юридического лица (собственно заполнение отчетных форм, расшифровок, подготовка пояснительной записки), ее утверждение на балансовой комиссии;

9. Проверка правомерности и подготовка отчета об использовании собственного капитала организации – резервного и добавочного капитала, чистой прибыли и средств целевого финансирования;

10. Проведение обязательной или инициативной аудиторской проверки и получение аудиторского заключения о достоверности финансовой отчетности организации;

11. Осуществление консолидации финансовой отчетности с дочерними и зависимыми организациями;

12. Проведение заседания уполномоченного органа (годового собрания акционеров акционерного общества, участников общества с ограниченной ответственностью, пайщиков кооператива и др.), который согласно законодательству и учредительным документам имеет право утверждать отчетность и распоряжаться прибылью организации;

13. Отражение распределения прибыли согласно решению уполномоченного органа;

14. Окончательное заполнение отчетных форм;

15. Рассылка финансовой отчетности юридического лица и консолидированной отчетности группы во все адреса ее представления, предусмотренные законодательством, учредительными и иными документами.

Для того, чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено соблюдение следующих условий: полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов; полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета; осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги. Порядок составления отчетных форм подробно изложен в Методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после ее утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Бухгалтерская отчетность подписывается и главным бухгалтером (бухгалтером) организации. В организации, где бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем этой организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет.

**1.3 Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей**

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс.

Под бухгалтерским балансом понимают способ экономической группировки состава и размещения ресурсов хозяйствующего субъекта, включаемых в актив баланса, и юридических источников их формирования в виде заемного и собственного капитала, отражаемых как пассив (обязательства) баланса на отчетную дату, как правило, на 1-е число месяца.

Самостоятельный бухгалтерский баланс согласно ст. 48 ГК РФ является одним из признаков юридического лица, выполняет экономически-правовую функцию. Таким образом обеспечивается реализация одного из важных принципов бухгалтерского учета – имущественной обособленности хозяйствующего субъекта.

Бухгалтерский баланс служит основным источником информации для обширного круга пользователей. Другими словами, из баланса заинтересованные пользователи узнают, какой имущественной массой, то есть собственным капиталом, располагает собственник. Это вторая функция баланса.

Третьей функцией баланса является информирование о степени предпринимательского риска, т.е. из баланса получают ответ на вопрос – сумеет ли организация в ближайшее время выполнить взятые на себя обязательства перед третьими лицами (инвесторами, кредиторами, покупателями и др.) или ей угрожают финансовые затруднения.

В бухгалтерском балансе финансовый результат отчетного периода отражается как нераспределенная прибыль отчетного периода (непогашенный убыток), т.е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством РФ налогов или иных обязательных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения. таким образом, в бухгалтерском балансе отражается не бухгалтерская прибыль, определяемая как разница между доходами и расходами, а именно оставшаяся нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) в виде наращенного собственного капитала, которая получила название экономическая прибыль.

Бухгалтерский баланс составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из Главной книги.

При журнально-ордерной форме учета обороты по кредиту каждого счета записывают в главную книгу только из журналов-ордеров. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главной книге из нескольких журналов-ордеров в разрезе корреспондирующих счетов.

При мемориально-ордерной форме учета запись на счетах Главной книги производят непосредственно по данным мемориальных ордеров.

В практической деятельности различают несколько видов бухгалтерских балансов по функциональному назначению:

- вступительный;

- операционный (промежуточный и годовой);

- соединительный;

- разделительный;

- санируемый;

- ликвидационный;

- сводный;

- отдельный.

Все эти виды балансов отличаются как номенклатурой статей, так и методами оценки.

Правила оценки статей баланса установлены положениями по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности и инструкциями (указаниями) по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением основные средства и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо и тару, запасные части и другие материальные ресурсы – по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов к использования счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг» – по полной или неполной фактической себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции. Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в балансе по стоимости их приобретения.

Незавершенной производство в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе по нормативной (плановой) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов. При единичном производстве продукции незавершенное производство отражают по фактическим производственным затратам.

Материальные ценности, на которые цена в течении года снизилась, либо которые морально устарели и частично потеряли свое первоначальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчетного года по цене возможной реализации, когда они ниже первоначальной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах финансовые результаты хозяйственной деятельности.

Остатки средств организации по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторскую и кредиторскую задолженность в иностранных валютах отражают в отчетности в валюте, действующей на территории РФ, в суммах, определяемых путем перерасчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Расчеты с дебиторами и кредиторами каждая сторона отражает в своей отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. При разногласиях заинтересованная сторона обязана в установленные сроки передать необходимые материалы на рассмотрение органам, уполномоченным разрешать соответствующие споры.

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывают по решению руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации и увеличение расходов у некоммерческой организации.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не является аннулированием задолженности. Она отражается за балансом в течении пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания с должника в случае изменения его имущественного положения.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списывают на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

Отражаемые в отчетности суммы по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны. Оставление на балансе не отрегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов и кредиторов.

**Глава 2. Бухгалтерская отчетность Акционерного Общества**

Акционерная форма позволяет привлечь в одно предприятие капиталы многих лиц, причем даже тех, которые сами не могут заниматься предпринимательской деятельностью. Кроме того, ограничение ответственности размером внесенного капитала вместе с высокой его диверсификацией позволяет вкладывать средства в весьма перспективные, но и высокорискованные проекты, существенно ускоряя внедрение достижений НТП. Есть много других положительных сторон акционерной формы собственности, делающих ее универсальной и приемлемой везде, где для организации предприятия требуется начальный капитал и есть необходимость и возможность ограничить масштабы ответственности вкладчиков.

Последнее обстоятельство особенно важно в условиях нестабильной экономики.

Акционерное общество, объединяя на единой правовой основе всех участников, обеспечивает лучшую форму реализации коллективной собственности, создавая заинтересованность в конечных результатах работы. Выпуск и распространение акций дает реальную возможность контроля хозяйственной деятельности и управления ею со стороны акционеров. С другой стороны, выпуск акций представляет собой сильный способ привлечения средств для расширения, модернизации производства.

Особенности Акционерного общества.

Первая особенность акционерных обществ состоит в том, что они используют эффективный способ мобилизации финансовых ресурсов (выпуск акций) для того, чтобы начать дело.

Вторая особенность – «распыление» риска. Акционер в случае банкротства общества рискует потерять деньги, которые он заплатил на приобретение акций.

Третья особенность акционерного общества – участие акционеров в управлении им. При этом голоса акционеров «взвешиваются» по числу акций.

Четвертая особенность – право акционеров на получение ежегодного дохода – дивиденда.

Пятая особенность – дополнительные возможности стимулирования персонала. Предприятие может предоставить своим управляющим, работникам преимущественное право приобретения акций, продать им акции в рассрочку и т.д. Все это привлекает граждан и других акционеров к участию в акционерном обществе.

Акционерные Общества в Российской Федерации создаются в соответствии с ГК РФ и Федеральным законом «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995г. № 208-ФЗ.

Акционерным Обществом признается общество, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Акционеры, т.е. владельцы акций данного общества, не отвечают по его обязательствам, но несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций, т.е. несут ограниченную ответственность в пределах сумм приобретенных акций.

Акционерное Общество – форма централизации капитала и вместе с тем основная организационная форма современных крупных капиталистических предприятий. Капитал Акционерного Общества формируется учредителями путем выпуска и продажи акций. Впоследствии для увеличения размеров капитала общество может выпускать также и свои облигации.

Рассмотрим бухгалтерскую отчетность Акционерного Общества на конкретном примере.

Предприятие «Электрокомплект» является юридическим лицом: имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Оно вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории России и за ее пределами.

Акционерное Общество «Электрокомплект» имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения предприятия, а также штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему и другие средства индивидуализации.

Рассматриваемое на примере Акционерное Общество действует в соответствии с законодательством России, уставом и учредительным договором. Оно создано в целях насыщения потребительского рынка товарами и услугами, а также извлечения прибыли в интересах участников и имеет право осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом.

Организация самостоятельно заключает и контролирует исполнение хозяйственных и других договоров со всеми видами организаций, предприятий и учреждений, а также частными лицами.

Далее будет приложено:

- Журнал хозяйственных операций ОА «Эелектрокомплект» за 2004 год;

- Главная книга за 2004 год;

- Оборотный баланс;

- Бухгалтерский баланс (форма № 1);

- Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

- Отчет об изменениях капитала – форма № 3;

- Отчет о движении денежных средств – форма № 4;

- Приложение к бухгалтерскому балансу – форма № 5;

- Отчет о целевом использовании полученных средств – форма № 6;

- Пояснительная записка;

**Глава 3. Анализ бухгалтерской отчетности Акционерного Общества**

Целями экономического анализа может быть степень использования материально-производственных ресурсов, основных и оборотных средств, персонала, что характеризуется такими показателями, как отдача основных производственных средств, материалоемкость производства, производительность труда.

Сопоставление данных по объему произведенной продукции и величины использованных при этом основных и оборотных средств характеризует воспроизводство и оборачиваемость капитала.

Сумма полученной прибыли, отнесенная к авансированному капиталу, определяет рентабельность деятельности.

При оценке достоверности и полноты информации, лежащей в основе анализа, рассматривают состояние системы бухгалтерского учета, надежность и полноту формируемых показателей.

Методы финансового анализа:

- анализ абсолютных показателей – чтение баланса и отчета о прибылях и убытках;

- временный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом, а также с прогнозными показателями на отчетный период;

структурный анализ – определение структуры показателей баланса организации, других форм отчетности, оценка влияния каждой составляющей отчетности на результат в целом, сравнение с аналогичными показателями конкурентов.

Проведем анализ финансового состояния АО «Электрокомплект».

**Сравнительный аналитический баланс**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величина, т.р. | Относительные величины, % | в % к велич. на начало года | в % к измен. итога баланса |
| на начало года | на конец года | изменение | на начало года | на конец года | изменение |
| **Активы** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Немат. активы | 37  | 31  | -6 | 1,7 | 1,0 | -0,7 | -16,2 | -0,7 |
| Осн. средства | 899 | 1 509  | +610 | 40,0 | 49,2 | +9,2 | +67,9 | +72,4 |
| Отложен. нал.акт. | 3  | 8  | +5 | 0,1 | 0,3 | +0,2 | +166,7 | +0,6 |
| Запасы | 896  | 740  | -156 | 40,3 | 24,1 | -16,2 | -17,4 | -18,5 |
| НДС | 125 | 153  | +28 | 5,6 | 4,9 | -0,7 | +22,4 | +3,3 |
| Дебит. задолжен. | 160  | 447  | +287 | 7,2 | 14,6 | +7,4 | +179,4 | +34,0 |
| Денежные ср-ва | 102 | 177  | +75 | 4,6 | 5,8 | +1,2 | +73,5 | +8,9 |
| **Пассивы** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 350  | 500  | +150 | 15,8 | 16,3 | +0,5 | +42,9 | +17,8 |
| Добавочный капитал | 318  | 396 | +78 | 14,3 | 12,9 | -1,4 | +24,5 | +9,3 |
| Резервный капитал | 75  | 75  | 0 | 3,4 | 3,4 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспред. прибыль | 216 | 408  | +192 | 9,7 | 13,3 | +3,6 | +88,9 | +22,8 |
| Отлож. налоговые обязательства | 18  | 33  | +15 | 0,8 | 1,1 | +0,3 | +83,3 | +1,8 |
| Краткосроч. обязат. по займам и кредитам | 380  | 452  | +72 | 17,1 | 14,7 | -2,4 | +18,9 | 8,5 |
| Кредит. задолж. | 865  | 1 201  | +336 | 38,9 | 39,2 | +0,3 | +38,8 | 39,9 |
| **Баланс** | 2 222 | 3 065  | +843 | 100 | 100 | 0 | 37,9 | 100 |

Ликвидность баланса характеризуется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов обрел денежную форму, тем выше его ликвидность.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении разделов актива, сгруппированных по степени убывания ликвидности, с обязательствами, сгруппированными в порядке возрастания сроков их погашения.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы организации подразделяются на 4 группы. Использую коды строк формы баланса № 1 рассмотрим:

1. наиболее ликвидные активы: стр. 250+260=177 000 руб.;

2. быстрореализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев: стр. 240=447 000 руб.;

3. медленнореализуемые активы: стр. 210+220+230+270=893 000 руб.;

4. труднореализуемые активы: стр. 190=1 548 000 руб.

Пассивы баланса:

1. наиболее срочные обязательства – кредиторская задолженность: стр. 620=1 201 000 руб.;

2. краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и заемные средства: стр. 610+630+660=452 000 руб.;

3. долгосрочные пассивы – долгосрочные кредиты и займы: стр. 590+640+650=33 000 руб.;

4. постоянные пассивы – статьи 3 раздела пассива баланса «Капитал и резервы»: стр. 490=1 379 000 руб.

Для определения ликвидности баланса нужно сравнить величины по активу и пассиву:

1. 177 000 < 1 201 000 2. 447 000 < 452 000

3. 893 000 > 33 000 4. 1 548 000 > 1 379 000.

**Анализ ликвидности баланса**

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало периода | На конец периода | Пассив | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек или недостаток |
| на начало | на конец |
| Наиболее ликвидные активы | 102 | 177 | Наиболее срочные об-ва | 865 | 1 201 | -763 | -1 024 |
| Быстрореализуемые активы | 160 | 447 | Краткосрочные пассивы | 380 | 452 | -220 | -5 |
| Медленно реалые активы | 1 021 | 893 | Долгосрочные пассивы | 18 | 33 | +1 003 | +860 |
| Труднореализуемые активы | 939 | 1 548 | Постоянные пассивы | 959 | 1 379 | -20 | +169 |
| Баланс | 2 222 | 3 065 | Баланс | 2 222 | 3 065 | 0 | 0 |

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Сопоставление первых двух неравенств свидетельствует о том, что организации не удается поправить свою платежеспособность. Причем за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств. В начале анализируемого периода соотношение было 0,15 к 1 (177/1 201), этого недостаточно для коэффициента срочности (должно быть 0,2 к 1).

Проанализировав данные таблицы видно что баланс организации является недостаточно ликвидным.

Текущая ликвидность =(177+447)-(1 201+452)= -1029 тыс. руб, свидетельствует о неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени.

Показатели финансовой устойчивости.

Коэффициент капитализации = (стр. 590+690)/490

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования = (стр. 490-190)/290

Коэффициент финансовой независимости = стр. 490/700

Коэффициент финансирования = стр. 490/(590+690)

Коэффициент финансовой устойчивости = (стр. 490+590)/700

**Значение коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | На начало периода | На конец периода | Отклонение |
| Коэффициент капитализации | 1,32 | 1,22 | -0,1 |
| Коэффициент обеспечения собственными источниками финансирования | 0,02 | -0,11 | -0,13 |
| Коэффициент финансовой независимости | 0,43 | 0,45 | +0,02 |
| Коэффициент финансирования | 0,76 | 0,82 | +0,06 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | 0,44 | 0,46 | +0,02 |

Как видно из таблицы, динамика коэффициента капитализации свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости организации, т.к. для этого необходимо, чтобы этот коэффициент был < 1,5. На величину этого показателя влияют: высокая оборачиваемость, стабильный спрос на реализуемую продукцию.

Коэффициент обеспеченности показывает, что материальные запасы не имеют источником покрытия собственные оборотные средства.

Коэффициент финансовой независимости положителен, но удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования недостаточен.

На конец периода коэффициент финансирования увеличился на 0,06.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

**Анализ состава и движения дебиторской задолженности**

 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Остаток на начало года | Остаток на конец года | Темп роста остатка, % | Откл. остатка, тыс.руб. |
| сумма, тыс.руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % |
| 1. Дебиторская задолженность краткосрочная, всего | 160 | 100 | 447 | 100 | 279,38 | +287 |
| 1.1. расчеты с покупателями и заказчиками | 98 | 61,25 | 286 | 63,98 | 291,84 | +188 |
| 1.2. авансы выданные | 25 | 15,63 | 0 | 0 | 0 | -25 |
| 1.3. прочая | 37 | 23,12 | 161 | 36,02 | 435,14 | +124 |

Данные таблицы показывают, что к концу года сумма остатка дебиторской задолженности возросла у организации почти на 200 %. Следовательно, организации не удалось добиться погашения части просроченных долгов.

**Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Изменение |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах | 11,55 | 31,38 | +19,83 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 31 | 11 | -20 |
| Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, % | 0,12 | 0,29 | +0,17 |

 По сравнению с прошлым годом период оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 20 дней.

**Анализ состава и движения кредиторской задолженности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Остаток на начало года | Остаток на конец года | Темп роста остатка, % | Откл. остатка, тыс.руб. |
| сумма, тыс.руб. | уд. вес, % | сумма, тыс.руб. | уд. вес, % |
| 1. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего | 1 245 | 100 | 1 653 | 100 | 132,77 | +408 |
| 1.1. расчеты с покупателями и заказчиками | 268 | 21,53 | 412 | 24,92 | 153,73 | +144 |
| 1.2. авансы полученные | 0 | 0 | 143 | 8,65 | 0 | +143 |
| 1.3. расч. по налогам и сборам | 96 | 7,71 | 102 | 6,17 | 106,25 | +6 |
| 1.4. кредиты | 380 | 30,52 | 452 | 27,34 | 118,95 | +72 |
| 1.5. прочая | 501 | 40,24 | 544 | 32,92 | 108,58 | +43 |

Из таблицы видно, что к концу года кредиторская задолженность возросла на 408 тыс. рублей.

**Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Кредиторская задолженность | Дебиторская задолженность |
| Темпы роста, % | 132,77 | 279,38 |
| Оборачиваемость, в оборотах | 8,82 | 31,38 |
| Оборачиваемость, в днях | 41 | 11 |

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сделать следующий вывод: в организации преобладает сумма кредиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста дебиторской задолженности. Причина этого – в более низкой скорости обращения кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской задолженностью.

Проанализировав бухгалтерскую финансовую отчетность АО «Электрокомплект» можно сделать следующие выводы, что для улучшения финансового положения организации необходимо:

1. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2. Контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

3. по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

**Заключение**

Согласно российским стандартам бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал отчетного года нарастающим итогом, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

При формировании показателей финансовой отчетности необходимо руководствоваться:

1. Федеральным законом от 21.11.96 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

2. Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 года № 43н.;

3. иными положениями по бухгалтерскому учету;

4. Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 года № 94н;

5. отдельными рекомендациями и указаниями, регулирующими вопросы составления бухгалтерской отчетности, утвержденными Минфина России.

Данный блок нормативных документов связан с реализацией Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

**Список использованной литературы:**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 12.11.96г.

2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н от 29.07.98г.

3. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» № 60н от 09.12.98г.

4. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» № 43н от 06.07.99г.

5. ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» № 96н от 28.01.01г.

6. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» № 114н от 19.11.02г.

7. ПБУ 7/98 События после отчетной даты» № 56н от 25.11.98г.

8. ПБУ 9/99 «Доходы организации» № 33н от 06.05.99г.

9. ПБУ 10/99 «Расходы организации» № 33н от 06.05.99г.

10. Приказ МФ РФ № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» № 67н от 22.07.03г.

11. Арутюнова О.Л. «Первичные учетные документы и бухгалтерская отчетность», М. 2004г.

12. Донцова, Никифорова «Анализ финансовой отчетности организации», М. 2005г.

13. Камышанов П.И. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ», М. 2003г.

14. Новодворский В.Д., Пономарева Л.В. «Бухгалтерская отчетность организации», М. 2004г.

15. Палий В.Ф. «Бухгалтерская отчетность: особенности», М. 2003г.

16. Сугаипова И.В. «Бухгалтерская финансовая отчетность», Ростов н/Д 2004г.

17. Журнал «Бухгалтерский учет» № 1, 2005г.

18. Журнал «Бухгалтерский учет» № 2, 2005г.

19. Журнал «Бухгалтерский учет» № 3, 2005г.

20. Лапуста М.Г. «Справочник директора предприятия», М 2004г.