**Содержание**

Введение

Глава 1. Сущность и значение бухгалтерского баланса в условиях рыночной экономики

* 1. Понятие и значение бухгалтерской отчетности, значение и функции баланса
  2. Классификация бухгалтерских балансов

Глава 2. Содержание основных разделов бухгалтерского баланса и порядок его составления

2.1 Актив бухгалтерского баланса

2.1.1 Внеоборотные активы

2.1.2 Оборотные активы

2.2 Пассив бухгалтерского баланса

2.2.1 Долгосрочные и краткосрочные обязательства

Глава 3. Анализ финансового состояния СПК «Филипповский» по данным бухгалтерского баланса

3.1 Краткая экономическая характеристика СПК «Филипповский»

3.2 Методика проведения анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Такой важный элемент бухгалтерской отчетности, как баланс в разное время изучался различными авторами и специалистами. Значение бухгалтерского баланса настолько велико, что он часто выделяется в отдельную отчетную единицу. Как бухгалтерское понятие слово «баланс» существует уже почти 600 лет. Баланс (французское balance – весы) – система показателей, сгруппированных в сводную ведомость в виде двусторонней таблицы, отображающую наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату.

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности. Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса. В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия. Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Эта тема привлекает внимание в связи с тем, что бухгалтерский баланс в современном бухгалтерском учете занимает, по мнению многих специалистов и рядовых работников бухгалтерской сферы, центральное место в отчетности. Если раньше в России весь бухгалтерский учет был строго регламентирован, то в настоящее время ведение отчетности получило более свободную основу. Это представляет дополнительный интерес в рассмотрении данной темы.

**Глава 1. Сущность, значение и функции бухгалтерского баланса в условиях рыночной экономики**

**1.1 Понятие и значение бухгалтерской отчетности, значение и функции баланса**

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составленных на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам за определенный отчетный период. Методологически бухгалтерская отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом деятельности за определенный период. Бухгалтерская отчетность является наилучшим источником информации для принятия управленческих решений в области планирования, контроля, анализа и оценки деятельности организации. По данным отчетности руководитель отчитывается перед трудовым коллективом, финансовыми органами, учредителями, банками, инвесторами, кредиторами и др.

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям (указаниям), утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству и целом.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) годовая бухгалтерская отчетность организаций, за исключением отчетности бюджетных организаций, состоит из:

а) бухгалтерского баланса (форма№1);

б) отчета о прибылях и убытках (форма№2);

в) отчета об изменениях капитала (форма№3);

г) отчета о движении денежных средств (форма№4);

д) приложения к бухгалтерскому балансу (форма№5);

е)отчета о целевом использовании полученных средств (форма№6)-для некоммерческих организаций;

ж) аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту;

з) пояснительной записки.

Рекомендуемые формы бухгалтерской отчетности организаций, а также указания о порядке их заполнения, утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются, широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности у клиентов, пользующихся услугами организации, и др.; степень выполнения плана, обеспечение заданного темпа роста; уровень эффективности использования ресурсов организации и др.

Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятиях и другой информации, интересующей возможных пользователей годовой бухгалтерской отчетности.

Субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительную записку.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности Отчет о движении денежных средств, а также при отсутствии соответствующих данных — Отчет об изменениях капитала и Приложения к бухгалтерскому балансу.

Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по продаже товаров (работ, услуг), промежуточную бухгалтерскую отчетность не составляют.

Указанные организации в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств, Приложение к бухгалтерскому балансу и пояснительную записку.

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется в течение 90 дней, но не раньше 60 дней по окончании отчетного года. Конкретным днем представления бухгалтерской отчетности является дата ее почтового отправления или дата ее фактической передачи.

В соответствии с ПБУ 4/99 к составлению бухгалтерской отчетности предъявляются следующие **требования:**

1. Бухгалтерская отчетность должна состоять из определенных форм (с 1-й по 6-ю);
2. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, о финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении;
3. При формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации (т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими);
4. Бухгалтерская отчетность должна включать показатели деятельности всех филиалов и подразделений;
5. При формировании бухгалтерской отчетности организация должна придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому;
6. По любому числовому показателю должны быть приведены данные не менее, чем за два года;
7. Статьи бухгалтерской отчетности, по которым отсутствуют числовые показатели, прочеркиваются или не приводятся;
8. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода;
9. Каждая составная часть бухгалтерской отчетности должна содержать наименование формы, отчетную дату, наименование организации, организационно-правовую форму, ИНН, адрес организации, единицу измерения, коды и шифры, вид деятельности;
10. Отрицательные показатели в бухгалтерской отчетности показываются в круглых скобках;
11. Бухгалтерская отчетность должна быть составлена на русском языке, подписана руководителем и гл. бухгалтером организации.

**Значение** отчетности заключается в ее достоверности, целостности, своевременности, простоте, сравнимости, экономичности, соблюдении строго установленных процедур, оформлении и публичности.

Достоверная отчетность помогает руководить предприятием, устранять недостатки, выявлять неиспользованные внутренние резервы, своевременно реагировать и принимать правильные решения в связи с изменениями на рынке.

Целостность или полнота отчетности позволяет принимать более обоснованные управленческие решения.

Своевременность предполагает представление необходимой бухгалтерской отчетности в соответствующие адреса в установленный срок.

Простота бухгалтерской отчетности состоит в ее упрощении и доступности. Переход бухгалтерского учета к международным стандартам объективно способствует реализации данного требования.

Проверяемость отчетности предполагает возможность подтверждения представленной в ней информации в любое время.

Сравнимость предусматривает наличие одинаковых показателей на протяжении различных отрезков времени с целью выявления различий и тенденций. Цель такого сравнения - выявить тенденции развития фирмы.

Экономичность достигается путем унификации и стандартизации соответствующих форм отчетности, сокращении отдельных показателей не в ущерб качеству отчетных данных, автоматизации учета, выбора оптимальных форм учета.

Оформление означает, что составление отчетности равно как и ведение бухгалтерского учета осуществляется на русском языке и в валюте РФ.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтерской отчетности в средствах массовой информации, передачу в органы статистики. Перечень предприятий, которые должны публиковать свою годовую отчетность регламентирован законодательством.

**Баланс** (франц. balance – буквально весы) означает равновесие, уравновешивание или количественное выражение отношений между сторонами какой-либо деятельности, это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определённый момент времени финансовое положение предприятия.

В условия рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс предприятия знакомит собственников, менеджеров и других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием предприятия. Из баланса узнают, чем собственник владеет, т.е. в каком количественном и качественном соотношении находится тот запас материальных средств, которым предприятие способно распоряжаться. По балансу определяют, способно предприятие выполнить свои обязательства перед третьими лицами или ему грозят финансовые затруднения.

По балансу так же определяют конечный финансовый результат деятельности предприятия в виде наращивания собственного капитала за отчётный период, по которому судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением денежных средств в соответствии с полученной прибылью.

Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями и органами государственного управления.

Строение баланса основывается на принципе двойственности – основополагающей концепции бухгалтерского учёта. Уравнение двойственности можно записать в виде:

Активы = Собственный капитал + Кредиторская задолженность

Активы – это хозяйственные средства, контроль над которыми предприятие получило в результате свершившихся фактов хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды – это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств на предприятие. Считается, что актив принесёт экономически выгоды тогда, когда он может быть:

* использован обособленно или в сочетании с другим активом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;
* обменен на другой актив;
* использован для погашения обязательства;
* распределён между собственниками предприятия.

В переводных изданиях англо-американской литературы по бухгалтерскому учёту уравнение двойственности представляется в следующем виде:

Активы = Капитал + Обязательства

Под капиталом понимается не весь полный капитал фирмы, а только часть его, принадлежащая владельцу, т.е. собственный капитал.

Собственный капитал – это средства, полученные от органов, а также прибыль как финансовый результат эффективной деятельности предприятия.

В левой части балансового уравнения в составе активов указывается дебиторская задолженность перед экономическим субъектом, в правой – отражается другая часть обязательств – кредиторская задолженность.

Обязательства – это источник привлечённых средств, образующихся в результате уже свершившихся действий, которые служат юридическим основанием для последующих платежей за товары, работы, выполненные услуги. Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение обязательства предполагает обычно, что для удовлетворения требований другой стороны предприятие лишается соответствующих активов. Кроме того, погашение обязательств может происходить в форме замены обязательств одного вида другим.

**1.2 Классификация бухгалтерских балансов**

Бухгалтерский баланс классифицируется по видам в зависимости от цели их составления.

Признаки классификации бухгалтерского баланса:

1)время составления;

2)источники составления;

3)объем информации;

4)характер деятельности;

5)форма собственности;

6)объект отражения;

7)способ очистки.

По времени составления балансы классифицируются как:

1)вступительные;

2)текущие;

3)ликвидационные;

4)разделительные;

5)объединительные.

*Вступительный баланс* составляют на момент возникновения организации. В нем определяется та сумма ценностей, с которой организация начинает свою деятельность. *Текущие балансы* составляются периодически в течение всего времени существования организации. Они делятся на начальные, промежуточные и заключительные. *Начальный баланс* формируется на начало, а заключительный на конец отчетного года. Заключительный баланс отчетного года является начальным балансом следующего года. *Промежуточные балансы* составляются за период между началом и концом года. Они отличаются от заключительных балансов тем, что к ним прилагается меньше отчетных форм, и тем, что промежуточные балансы составляются, как правило, только на основе данных текущего бухгалтерского учета. А перед составлением заключительного баланса должна проводиться полная инвентаризация всех статей баланса. *Ликвидационный баланс* формируют при ликвидации организации. Они составляются в течение всего периода ликвидации и делятся на вступительные, промежуточные и заключительные ликвидационные балансы. *Разделительные балансы* составляются в момент разделения крупной организации на несколько более мелких структурных единиц или передачи одной или нескольких структурных единиц. *Объединительный баланс* формируется при объединении нескольких организаций в одну, либо при присоединении неких структурных единиц.

По источникам составления балансы делятся на инвентарные, книжные и генеральные. *Инвентарные балансы* составляют только на основе описи средств. Такие балансы требуются или при возникновении новой организации на существовавшей ранее имущественной основе, или при изменении хозяйством своей формы. *Книжный баланс* составляется на основе книжных записей без предварительной проверки их при помощи инвентаризации. *Генеральный баланс* составляется при помощи анализа учетных записей и данных инвентаризации.

По объему информации балансы делятся на единичные и сводные. *Единичный баланс* отражает деятельность одной организации. *Сводные* балансы получаются путем механического сложения сумм, числящихся на статьях нескольких единичных балансов, и подсчета общих итогов актива и пассива. В таком балансе отдельные графы характеризуют состояние средств тех или иных организаций, а графа «Всего» отражает общее состояние средств всех организаций в целом. Разновидностью сводных балансов являются консолидированные балансы.

По характеру деятельности балансы могут делиться на балансы основной и неосновной деятельности. *Основной* является деятельность, соответствующая уставу и курсу организации. Все остальные виды деятельности – неосновные. Отделы организаций, которые занимаются неосновной деятельностью, могут иметь отдельные балансы. Средства подразделения, занимающегося *неосновной* деятельностью, отражаются на тех статьях баланса, где отражаются средства по основной деятельности.

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных организаций, а также общественных организаций. Они различаются по источникам образования средств.

По объектам отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные. *Самостоятельный баланс* имеют организации, которые являются юридическими лицами. *Отдельный баланс* составляют структурные подразделения организации.

По способу аннулирования балансы делятся на балансы – брутто и балансы – нетто. *Баланс - брутто* включает в себя регулирующие статьи. Регулирующими называют статьи, суммы по которым при определении фактической себестоимости (или остаточной стоимости) средств вычитаются из суммы той или иной статьи. *Баланс – нетто* – баланс из которого исключаются регулирующие статьи. Исключение из баланса регулирующих статей называется его «очисткой».

**Глава 2. Содержание основных разделов бухгалтерского баланса и порядок его составления**

**2.1 Актив бухгалтерского баланса**

В хозяйственном обороте организация выступает как юридическое лицо, обладающее определенной суммой хозяйственных средств. В момент учреждения организация наделяется финансовыми ресурсами, которые вкладываются во внеоборотные и оборотные активы. В процессе функционирования организации величина активов и их структура претерпевают постоянные изменения.

В бухгалтерской отчетности хозяйственные средства отражаются в различных отчетных формах. Наиболее общая характеристика состава и размещения хозяйственных средств организации приводится в активе бухгалтерского баланса.

Две трактовки баланса. При предметно-вещностной трактовке в активе баланса показывается состав, размещение и фактическое целевое использование средств организации. Основное внимание уделяется цели вложения финансовых ресурсов организации. При затратно-результатной трактовке актив баланса представляет величину затрат организации, сложившихся в результате предшествующих операций и финансовых сделок, и понесенных ею расходов ради возможных будущих доходов. Актив в этом случае дает вероятностную оценку минимально возможного дохода, которым в данный момент владеет организация и который может быть получен после расчетов со всеми кредиторами.

Величины хозяйственных средств, отраженных в балансе и находящихся в распоряжении организации, не совпадают. Это происходит по нескольким причинам. Во-первых, не все виды средств отражены в той оценке, которая соответствует их реальной стоимости на момент составления баланса. Во-вторых, организация может распоряжаться средствами, которые ей не принадлежат, но которые находятся у нее во временном пользовании или хранении.

**2.1.1 Внеоборотные активы**

Внеоборотные активы – это средства организации, которые используются ею в своей деятельности дольше одного года. Самыми важными их статьями являются нематериальные активы, основные средства, незавершенные капитальные вложения и долгосрочные финансовые вложения.

По подразделу «Нематериальные активы» отражаются исключительные права на объекты индивидуальной собственности. К нематериальным активам относятся организационные расходы и деловая репутация организации.

Нематериальные активы учитываются на счете 04. Они могут вноситься участниками организации в счет их вкладов в уставный капитал и приходоваться в сумме, определяемой совместным решением участников. Остальные нематериальные активы отражаются в учете сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния когда они пригодны к использованию в запланированных целях, а полученные – по рыночной стоимости. Приходование нематериальных активов записывается по дебету счета 04 и кредиту счетов: 75 – при внесении участниками вкладов в уставной капитал; 08 – при покупке и изготовлении.

Стоимость нематериальных активов переносится на издержки по средствам амортизации. Амортизация нематериальных активов учитывается на счете 05. Дебетуются счета по учету издержек, и кредитуется счет 05. При выбытии нематериальных активов их первоначальная стоимость списывается со счета 04 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». На кредит счета 91 записываются сумма начисленной амортизации и выручка от продажи нематериальных активов.

По подразделу «Основные средства» отражаются внеоборотные активы, представляющие собой совокупность материально-вещественных ценностей, срок полезного использования которых более одного года.

Основные средства учитываются на счете 01, по первоначальной или восстановительной стоимости.

Первоначальная стоимость - это затраты на строительство или приобретение основных средств, включая расходы по доставке и установке.

Восстановительная стоимость - стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях.

Основные средства переносят свою стоимость на готовый продукт постепенно, в течение длительного времени, охватывающего несколько производственно-технологических циклов. Поэтому учет основных средств организован таким образом, чтобы одновременно можно было показать сохранение ими первоначальной вещной формы и постепенную потерю стоимости.

Всякое изменение основных средств, связанное с их поступлением и выбытием, отражается на счете 01 «Основные средства». По дебету данного счета учитывается поступление, а по кредиту - выбытие основных средств. Аналитический учет основных средств по счету 01 ведут по месту их нахождения и отдельным инвентарным объектам.

Амортизацию основных средств рассчитывают на основании специальных норм. Нормы амортизационных отчислений дифференцируют по видам основных средств. Их устанавливают с таким расчетом, чтобы по окончании срока службы основных средств по ним была начислена амортизация равная их первоначальной или восстановительной стоимости.

Амортизация, основных средств учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств. Все показатели амортизации определяются по данным инвентарных карточек аналитического учета основных средств. При начислении амортизации дебетуют счета 20, 23, 25, 26, 44 и другие и кредитуют счет 02. При выбытии основных средств счет 02 дебетуют с кредитованием счета 91«Прочие доходы и расходы».

В подразделах баланса «Нематериальные активы» и «Основные средства» соответствующие ценности отражаются по остаточной стоимости (за исключением объектов, стоимость которых не переносится на издержки).

По подразделу «Незавершенное строительство» показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способом.

Затраты, связанные со строительством и приобретением основных средств, а также приобретением нематериальных активов, первоначально учитываются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы». Данный счет кредитуется при вводе в эксплуатацию основных средств и постановке на учет нематериальных активов с дебетованием соответственно счетов 01 и 04.

При осуществлении капитальных вложений и вложений в нематериальные активы на счет 08 «Вложения во внеоборотные активы» относятся, в частности расходы по уплате процентов по, кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным на эти цели. При этом данные проценты, уплаченные после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов, подлежат списанию за счет собственных источников.

По подразделу «Доходные вложения, в материальные ценности» отражается имущество, для передачи в лизинг и предоставляемое по договору проката по остаточной стоимости.

В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные инвестиции в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, в государственные ценные бумаги, а также предоставленные другим организациям займы.

Долгосрочные финансовые вложения отражаются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, внесенные в счет этих вложений. Доходы по финансовым вложениям, а также расходы по оплате банковских услуг по хранению ценных бумаг, их перепродаже и получению дивидендов по ним относят на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Выкуп и продажу ценных бумаг отражают по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 58. На возврат займов делается запись по Дебету счета51 или 52, кредит счета 58 в сумме фактических затрат на их приобретение.

По статье «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие внеоборотные активы, не нашедшие отражения в предыдущих статьях баланса.

**2.1.2 Оборотные активы**

В этом разделе отражаются средства организации, используемые ею, как правило, в течение одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. Основные виды оборотных активов можно подразделить на следующие группы:

- товарно-материальные ценности,

- дебиторская задолженность,

- краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

В подразделе «Запасы» показываются остатки соответствующих ценностей.

По статье «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» отражаются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей, учитываемых на счете 10 «Материалы» в оценке, предусмотренной Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Оценка запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, может осуществляться по себестоимости каждой единицы, по средней себестоимости, методами ФИФО и ЛИФО.

Средняя себестоимость рассчитывается в соответствии с порядком, приведенным в Основных положениях по учету материалов на предприятиях и стройках, утвержденных приказом Минфина СССР от 30 апреля 1974 г. № 103.

При использовании для учета производственных запасов счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» их сальдо присоединяют к стоимости ценностей, отражаемых по строке 211.

По статье «Животные на выращивании и откорме» показывается сальдо счета 11 «Животные на выращивании и откорме».

По статье «Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» записываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного. производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

По статье «Готовая продукция и товары для перепродажи» организациями промышленности показывается остаток на складе готовой продукции - законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, соответствующих техническим условиям и стандартам или условиям договоров с заказчиками. Готовая продукция оценивается в балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости.

По статье «Товары отгруженные» указываются данные о фактической полной (или нормативной) себестоимости отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода от поставщика к покупателю права собственности на отгруженные ценности.

По статье «Расходы будущих периодов» записывается сумма расходов, произведенных в отчетном периоде, но подлежащая погашению в следующих отчетных периодах путем списания на издержки или другие источники в течение срока, к которому они относятся.

По статье «Прочие запасы и затраты» отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения на предыдущих статьях подраздела «Запасы», в частности не списанная со счета 44 часть расходов на продажу, относящихся к остатку неотгруженной (не реализованной) продукции.

По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным юностям» отражается сальдо одноименного счета 19. По дебету этого счета в корреспонденции со счетами 60, 76 и др. записывается сумма НДС, относящегося к приобретаемым ценностям.

Около сорока процентов статей второго раздела баланса занимают статьи. на которых отражается дебиторская задолженность.

Контроль за состоянием дебиторской задолженности; один из важнейших аспектов методики анализа бухгалтерского баланса. Дебиторы - юридические (организации, учреждения) и физические лица, которые имеют задолженность данной организации, называемую дебиторской. Она условно делится на два вида: нормальная и неоправданная. Нормальная, дебиторская задолженность не является следствием недочетов в хозяйственной деятельности организации и возникает в результате применяемых форм расчетов за товары и услуги. Неоправданная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе организации, например при выявлении недостач, растрат, и хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств. Дебиторская задолженность отражается в баланс в двух подразделах в зависимости от сроков ее погашения:

а) в течение 12 месяцев после отчетной даты – строка 240;

б) более чем через 12 месяцев после отчетной даты - строки 230.

В подразделе «Краткосрочные финансовые вложения» отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций и государства, предоставленные другим организациям займы.

В подразделе «Денежные средства» показывается остаток денежных средств в кассе. Сумма по этой статье есть сальдо счета 50 «Касса» и остаток денежных средств организации на расчетных счетах в банках, сальдо счета 51 «Расчетные счета».

По статье «Прочие денежные средства» фиксируется сальдо счетов 55 «Специальные счета в банках» и 57 «Переводы в пути», на которых учитываются денежные средства в аккредитивах, чековых книжках, выручка, внесенная в кассы банков или на почту, но еще не зачисленная на расчетный или другой счет в банках.

По статье «Прочие оборотные активы» отражаются суммы оборотных активов, не нашедших отражения по другим статьям второго раздела баланса.

**2.2 Пассив бухгалтерского баланса**

Пассив баланса - это сумма обязательств организации. Актив и пассив баланса уравновешиваются путем введения в пассив статей «Прибыль» или «Убытки». Таким образом, прибыль можно определить как сумму возросших, а убыток – как сумму собственных средств организации идущих на убыль.

По статье «Уставный капитал» показывают сумму средств, выделенных собственниками организации для осуществления хозяйственной деятельности. Эти средства согласно ГК РФ называются по-разному в зависимости от организационно-правовой формы организации. Таким образом, источник средств, отражаемый по строке 410 баланса, имеет одно из четырех названий:

- складочный капитал (хозяйственные товарищества);

- уставный фонд (государственные и муниципальные унитарные предприятия);

- паевые взносы (производственные кооперативы);

- уставный капитал (все остальные организации).

В акционерных обществах к счету 80 ведется аналитический учет в следующих направлениях:

а) по видам акций: «Простые акции» и «Привилегированные акции»;

б) по стадиям движения уставного капитала: «Объявленный капитал» (в сумме, записанной в уставе АО после его регистрации), «Подписной капитал» (на стоимость акций, по которым произведена подписка), «Оплаченный капитал» (на объем средств, внесенных участниками), «Изъятый капитал» (на стоимость акций, изъятых из обращения путем выкупа их у акционеров). В обществах другого вида и товариществах аналитический учет по счету 80 организуется по каждому участнику.

По статье «Добавочный капитал» отражаются:

1. Прирост стоимости внеоборотных активов, в том числе основных средств, выявляемый по результатам их переоценки.

2. Эмиссионный доход, получаемый акционерным обществом в виде разницы между продажной и номинальной стоимостью акций при формировании уставного капитала (при учреждении общества, а также увеличении уставного капитала путем дополнительной эмиссии акций или повышения номинальной стоимости акций).

3. Положительные курсовые разницы, образующиеся при расчетах участников по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, оцененным в учредительных документах в иностранной валюте и др.

По статье «Резервный капитал» отражаются остатки резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ, и остатки аналогичных фондов, если их создание за счет прибыли предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

По статье «Целевые финансирование и поступления» некоммерческие организации отражают остатки целевых средств в качестве вступительных, членских и добровольных взносов и иных источников. Остатки и движение этих средств данными организациями приводятся в отчете о целевом использовании полученных средств

По статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» показывается остаток неиспользованной прибыли отчетного года. Он определяется как разность между суммой прибыли, полученной за отчетный год, и суммой прибыли, использованной в течение этого года на платежи в бюджет. Величина прибыли определяется как кредитовое сальдо счета 99 «Прибыли и убытки» Если счет 99 «Прибыли и убытки» имеет дебетовое сальдо, то оно представляет собой убыток.

**2.2.1Долгосрочные и краткосрочные обязательства**

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций, подлежащих погашению в соответствии с договором более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются в пятом разделе «Краткосрочные обязательства».

По статье «Прочие долгосрочные обязательства» отражается прочая кредиторская задолженность со сроками погашения более чем 12 месяцев после отчетной даты. Основным информационным источником для заполнения данного раздела является сальдо счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В составе источников средств пятого раздела баланса большой удельный вес занимает группа «Кредиторская задолженность». Кредиторская задолженность возникает, как правило, вследствие существующей системы расчетов, когда долг одной организации другой погашается по истечении определенного периода после возникновения задолженности.

Кредиторская задолженность часто возникает в тех случаях, когда организация сначала отражает у себя в учете возникновение (начисление) задолженности (перед работниками по оплате труда бюджетом по разного рода платежам), а по истечении определенного времени погашает эту задолженность.

В подразделе «Займы и кредиты» показываются непогашенные суммы кредитов банков и займов, полученных от других организаций подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

При заполнении статей баланса, характеризующих состояние заемных средств, организация остатки по полученным займам показывает с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. На сумму этих процентов делается запись по дебету счетов счета источников выплаты (26, 44, 08 и другим) и кредиту счетов для учета заемных средств (66 и 67).

В подразделе «Кредиторская задолженность» отражаются прочие долги организациям и физическим лицам.

По статье «Поставщики и подрядчики» показывается задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

По статье «Задолженность перед персоналом организации» фиксируется кредитовое сальдо счета 70, это означает долг организации работникам по начисленной, но еще не выплаченной заработной плате. Дебетовое сальдо счета 70, в том числе заработная плата, начисленная за очередные и дополнительные отпуска, приходящаяся на дни отпуска следующего месяца, отражается во втором разделе актива баланса по статье «Прочие дебиторы».

По статье «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» приводится кредитовое сальдо счета 69 - задолженность организации по отчислениям на социальное страхование, пенсионное обеспечение, на обязательное медицинское страхование.

По статье «Задолженность по налогам и сборам» отражаются долги организации перед бюджетом по всем видам платежей.

По статье «Прочие кредиторы» отражается задолжности организаций по расчетам, не нашедшим отражения по другим строкам подраздела «Кредиторская задолженность».

По статье «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов» обычно показывается сальдо субсчета 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате доходов» - это означает задолжности организации перед ее участниками по выплате им доходов, если участники не являются работниками организации.

По статье «Резервы предстоящих расходов» фиксируются остатки средств, зарезервированных организацией - расходы, относящиеся к данному отчетному периоду, но которые будут производиться в будущих отчетных периодах. В соответствии с п. 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать следующие резервы: на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждения за выслугу лет, оплату расходов на ремонт основных средств, производственных затрат по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, предстоящих затрат по ремонту предметов проката, выплату вознаграждений по итогам работы за год и др.

Если при уточнении учетной политики на следующий финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и платежей, то остатки средств резервов по состоянию на 31 декабря отчетного года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются по дебету счета 96 «Резервы предстоящих расходов» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

По статье «Прочие краткосрочные обязательства» отражаются суммы краткосрочных обязательств, не нашедших отражение по другим статьям пятого раздела баланса.

**Глава 3. Анализ финансового состояния СПК «Филипповский» по данным бухгалтерского баланса**

**3.1 Краткая экономическая характеристика СПК «Филипповский»**

СПК «Филипповский» находится в селе Филипповка Мелекесского района Ульяновской области. Отрасль его деятельности – сельское хозяйство, производимая продукция - мясо, молоко, зерно, подсолнечник.

От организационной структуры и рациональных размеров хозяйства и его отраслей зависит использование сельскохозяйственной техники, организация труда и повышение его производительности, уровень себестоимости продукции, эффективность производства.

Размер предприятия – это количество сосредоточенного на предприятии живого и овеществленного труда, которое необходимо для производственного использования его на данном предприятии при прогрессивной технике, организации производства и труда. Чем больше количество материально-трудовых ресурсов сосредоточено на предприятии, тем оно крупнее.

Уровень НТП той или иной отрасли промышленности определяет минимально допустимый размер производственной мощности предприятия, ниже которого создавать предприятия нецелесообразно.

Оптимальным считается такой размер промышленного предприятия, при котором достигается наилучшее значение по критериальному показателю.

В качестве критерия могут выступать минимум производственных затрат, максимум прибыли, определенный уровень рентабельности, максимальный социальный и экологический эффект.

Для каждого производства существует только один минимально допустимый размер производства. Оптимальных же размеров предприятий данного вида производства может быть несколько, в зависимости от конкретной рыночной ситуации, специализации и меж производственных связей, условий транспортировки и т. д.

Таблица 1 - Динамика показателей размера предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | 2008г. в % к 2007г. |
| 2007 | 2008 |
| Стоимость валовой продукции, тыс. руб. | 20921 | 26971 | 128,9 |
| Стоимость товарной продукции в сумме выручки, тыс. руб. | 16232 | 19177 | 118,1 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. | 69728 | 71719 | 102,8 |
| Площадь с/х угодий, га. | 5749 | 5749 | 100 |
| в том числе пашня | 5258 | 5258 | 100 |
| Среднегодовая численность работников предприятия–всего, чел. | 186 | 150 | 80,6 |
| в том числе занятых в с/х производстве, чел. | 178 | 142 | 79,8 |
| Энергетические ресурсы, л.с. | 11798 | 11324 | 96,0 |
| Поголовье скота в усл.гол. | 549,2 | 276 | 50,2 |

По данным таблицы 1 можно сделать вывод: по сравнению с 2007 годом в 2008 году производство валовой продукции увеличилось на 28,9% . Это можно связать с увеличением на данном предприятии показателей производительности труда. Стоимость товарной продукции в сумме выручки увеличилась с 2007 по 2008г на 18,1%. Эти увеличения зависят от изменений поголовья скота, объема производственных фондов, от размера и качества с/х угодий и т.д.

Площадь сельскохозяйственных угодий и пашни с 2007 года по 2008 год осталась неизменной (100%). В 2008 году по сравнению с 2007 годом произошло увеличение стоимости основных фондов на 2,8%. Из этого можно сделать вывод, что предприятие хорошо оснащено основными фондами. Среднегодовая численность работников сократилась на 19,4%. Снижение численности работников связано с плохими условиями труда, низким уровнем заработной платы, оттоком населения из сел в города и т.д. Также снизилась мощность энергоресурсов на 4%. Снижение мощности энергоресурсов связано с их плохим техническим состоянием.

Важное значение для характеристики предприятия имеет изучение состава и структуры товарной продукции, данные о которой содержатся в годовых отчетах предприятия. Рассмотрим состав и структуру товарной продукции в СПК «Филипповский» на примере таблицы 2.

Таблица 2 - Состав и структура товарной продукции

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и виды с/х продукции | 2007 | | 2008 | |
| Тыс.руб. | % | Тыс.руб. | % |
| Зерновые | 8312 | 55.8 | 11387 | 61,0 |
| Подсолнечник | 1758 | 11.8 | 1344 | 7,2 |
| Продукция растениеводств. собств. произв. | 38 | 0,2 | 48 | 0,2 |
| Прочая продукция | 212 | 1,4 | 314 | 1,7 |
|
| Всего по растениеводству | 10320 | 69,2 | 13,093 | 70,2 |
|
| Прирост КРС | 1020 | 6,8 | 1020 | 5,5 |
| Молоко | 2664 | 18,0 | 3599 | 19,3 |
| Овцы | 12 | 0,08 | 0,09 | 0,04 |
| Лошади | 12 | 0,08 | - | - |
| Шерсть | 7 | 0,04 | 11 | 0,06 |
| Продукция переработки животноводства | 873 | 5,8 | 918 | 5,0 |
| Всего по животноводству | 4588 | 30,8 | 5556 | 29,8 |
|
| Итого по с/х производству | 14908 | 100,0 | 18649 | 100,0 |
|

Данные таблицы 2 показали, что начиная с 2007 по 2008г. выпуск товарной продукции увеличивался как в отрасли растениеводства, так и в отрасли животноводства.

Наибольший удельный вес в общем объеме товарной продукции занимают зерновые и зернобобовые культуры (55,8% - в 2007г., 61,0% - в 2008г.). Что касается отрасли животноводства, то здесь особое внимание в СПК «Филипповский» стали уделять выпуску молока. Удельный вес молока в структуре товарной продукции в 2008г. 19,3%. Прирост КРС с 6,8% в 2007г. понизился до 5,5%. Это связано с увеличением поголовья коров в хозяйстве в 2007 году, а также с улучшением кормовой базы.

За последние два года уровень и направление хозяйства не изменилось, однако наблюдается рост удельного веса.

Интенсификация производства - это увеличение объемов производства за счет дополнительных и оборотных средств на единицу используемой земельной площади, сопровождаемое совершенствованием технических и технологических условий производства.

Таблица 3 - Интенсификация сельскохозяйственного производства и ее экономическая эффективность.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Годы | | 2008 в% к 2007 |
| 2007 | 2008 |
| Показатели уровня интенсификации | | | |
| 1. Приходится на 100 га с/х угодий: |  |  |  |
| - основных производственных фондов, тыс. руб. | 1212,9 | 1247,5 | 102,8 |
| - энергетических мощностей, л.с. | 205,2 | 197,0 | 96,0 |
| - текущих производственных затрат, тыс. руб. | 267,7 | 363,0 | 135,6 |
| - трудовых ресурсов с/х,чел. | 3,1 | 2,5 | 80,6 |
| - затрат живого труда в с/х, тыс. чел.час | 5,6 | 4,8 | 85,7 |
| - условных голов скота, гол. | 9,5 | 4,8 | 50,5 |
| Приходится на 1 работника, занятого в с/х производстве: |  |  |  |
| - основных производственных фондов, тыс. руб. | 391,7 | 505,1 | 128,9 |
| - энергетических мощностей, л.с. | 66,3 | 79,7 | 120,2 |
| Показатели эффективности интенсификации | | | |
| 2. Производство валовой продукции в расчете: |  |  |  |
| - на 100 га с/х угодий, тыс. руб. | 363,9 | 469,1 | 128,9 |
| - 1 работника занятого в с/х производстве, тыс.руб. | 117,5 | 190,0 | 161,7 |
| - на 1 чел/час в с/х отраслях, руб. | 65174,4 | 98076,4 | 150,5 |
| Фондоотдача, руб. | 0,3 | 0,4 | 133,3 |
| Произведено на 100га пашни зерна, ц | 920,4 | 938,1 | 101,9 |
| Произведено на 100га с/х угодий, ц: |  |  |  |
| -молока | 82,2 | 105,1 | 127,8 |
| -прироста крупного рогатого скота | 12,4 | 12,1 | 97,6 |
| Урожайность зерновых культур, ц/га | 21,9 | 19,0 | 86,7 |
| Среднегодовой надой молока на 1 корову | 19,9 | 25,2 | 126,6 |
| Среднесуточный прирост КРС,г | 356,7 | 690,9 | 193,7 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | 5816 | 1098 | 18,9 |
| Уровень рентабельности (убыт.), % | 31,4 | 13,5 | 43,0 |

Из таблицы 3 следует, что стоимость основных производственных фондов с / х назначения в 2008 году возросло на 2,8% по сравнению с 2007 годом. Текущие производственные затраты в расчете на 100 га с / х угодий также постепенно увеличивались в период с 2007 года по 2008 год и их стоимость возросла на 35,6%. Затраты живого труда в с/х труда снизились на 14,3%.

Экономическая эффективность интенсификации увеличилась в расчете: на 100 га с/х угодий в 2008 г. на 28,9% по сравнению с 2007 г. за счет увеличения валовой продукции.

Обобщающим результатом экономической эффективности сельскохозяйственного производства является рентабельность: в 2007 г. -47,8%, в 2008 г. – 28,8 %. Эти изменения связаны с уменьшением прибыли от реализации сельхоз продукции и изменением полной себестоимости. Для наиболее повышенной эффективности интенсификации необходимо увеличить объем валовой продукции за счет роста урожайности отдельных видов культур и продуктивности животных.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия позволяет определить наиболее рациональные способы использования ресурсов и сформировать структуру средств предприятия. Кроме того, финансовый анализ может выступать в качестве инструмента прогнозирования отдельных показателей предприятия и финансовой деятельности в целом.

Финансовый анализ позволяет проконтролировать правильность движения финансовых потоков денежных средств организации и проверить соблюдение норм и нормативов расходования финансовых, материальных ресурсов и целесообразность осуществления затрат.

Информационной базой финансового анализа является бухгалтерская отчетность.

Таблица 4 - Оценка финансовых результатов предприятия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Год | | Отклонение 2008г. от 2007+,- |
| 2007 | 2008 |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб. | 16235 | 19177 | 2942 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг, тыс. руб. | 12185 | 16898 | 4713 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 4050 | 2279 | -1771 |
| Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 3829 | 2279 | -1550 |
| Внереализационные, тыс. руб.: доходы | 357 | - | -3571 |
| расходы | 1529 | - | -1529 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 5871 | 1128 | -4743 |
| Налог на прибыль и обязательные платежи, тыс. руб. | 55 | 30 | -25 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности, тыс. руб. | 5816 | - | -5816 |
| Чрезвычайные: доходы | - | 282 | 282 |
| расходы | - | 372 | 372 |
| Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 5816 | 1098 | -4718 |
| Уровень рентабельности (убыточности) от продаж, % | 23,6 | 11,9 | -11,7 |
| Уровень рентабельности предприятия, % | 31,4 | 13,5 | -17,9 |

Данные таблицы 4 показывают, что прибыль по предприятию в период с 2007г. по 2008г. понизилась на 4718 тыс.руб.

Уровень рентабельности сельскохозяйственной продукции снижается. В период с 2007г. по 2008г. он сократился на 17,9%.

Наблюдается резкое уменьшение валовой прибыли – отклонения с 2007 по 2008 год -1771.

Для увеличения прибыли необходимо повышать цены реализации, повышать объём реализации продукции, снижать себестоимость продукции за счёт рационального использования производственных ресурсов и др.

**3.2 Методика проведения анализа финансового состояния по данным бухгалтерского баланса**

**Оценка динамики состава и структуры актива баланса**

Исследование активов организации позволяет получить наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре актива баланса, а также о динамике этих изменений.

При анализе Раздела 1 – Внеоборотные активы следует обратить внимание на тенденции изменения следующих элементов:

- наличие в составе активов организации нематериальных активов косвенно характеризует избранную организацией стратегию как инновационную, так как она вкладывает средства в патенты, технологии, другую интеллектуальную собственность

- удельный вес основных средств может изменяться и вследствие воздействия внешних факторов (например, порядок их учета, при котором происходит запаздывающая коррекция стоимости основных фондов в условиях инфляции, в то время, как цены на сырье, материалы, готовую продукцию могут расти достаточно быстрыми темпами), необходимо обратить внимание на изменение абсолютных показателей за отчетный период

- при анализе такого элемента как незавершенное строительство следует обратить внимание, что поскольку эта статья не участвует в производственном обороте, то, следовательно, при определенных условиях увеличение ее доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

- наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность вложений предприятия, хотя подобные вложения требуют дополнительной (вне рамок данного анализа) оценки их экономической эффективности.

Раздел II – Оборотные активы. Увеличение доли оборотных средств в имуществе (активах) может свидетельствовать о:

- формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;

- об отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса;

- сворачивании производственной базы;

- искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка бухгалтерского учета и т.д.

Рост (абсолютный и относительный) оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота, что объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

При изучении структуры запасов основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций изменения таких элементов текущих активов, как сырье, материалы и другие аналогичные ценности , затраты в незавершенном производстве , готовая продукция и товары для перепродажи , товары отгруженные.

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

- наращивании производственного потенциала организации;

- стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;

- нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

Большое внимание при исследовании тенденций изменения структуры оборотных средств следует уделить статьям дебиторская задолженность. Высокие темпы роста дебиторской задолженности по расчетам за товары, работы и услуги свидетельствуют о том, что данное предприятие активно использует стратегию товарных ссуд для потребителей своей продукции. Кредитуя их, предприятие фактически делится с ними частью своего дохода.

Поскольку денежные средства и краткосрочные финансовые вложения являются наиболее легко реализуемыми активами, то увеличение их доли (в условиях низких темпов инфляции 3-8% годовых и эффективно функционирующего рынка) можно рассматривать как положительную тенденцию.

**Оценка динамики состава и структуры пассива баланса**

Исследование структуры пассива баланса позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости (устойчивости) организации.

Источниками собственных средств предприятия (Раздел III пассива баланса) являются: уставный капитал с учетом статьи собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, резервный капитал , а также нераспределенная прибыль.

Увеличение доли собственных средств за счет любого из источников способствует усилению финансовой устойчивости организации. При определении соотношения собственных средств и заемных следует учитывать, что, как правило, долгосрочные займы и кредиты приравниваются к источникам собственных средств. Кроме того, следует учитывать, что при определенных условиях такие статьи пассива баланса, как доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов являются по существу источниками собственных средств. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения уровня краткосрочной кредиторской задолженности.

Анализируя структуру краткосрочной кредиторской задолженности (Раздел V пассива баланса), следует обратить внимание на тенденцию к увеличению доли заемных средств в источниках образования активов предприятия. Нерационально высокая доля заемных средств в источниках, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности – с одной стороны свидетельствует об усилении финансовой неустойчивости, а с другой об активном перераспределении (в условиях инфляции и невыполнения в срок финансовых обязательств) доходов от кредиторов к предприятию-должнику.

В общих чертах *признаками «хорошего» баланса являются:*

- валюта баланса в конце отчетного периода должна увеличиваться по сравнению с началом периода;

- темпы прироста оборотных активов должны быть выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;

- собственный капитал организации должен превышать заемный и темпы его роста должны быть выше, чем темпы роста заемного капитала;

- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности должны быть примерно одинаковые;

- доля собственных средств в оборотных активах должна быть более 10%;

- в балансе должна отсутствовать статья «Непокрытый убыток».

**Анализ ликвидности и платежеспособности на основе данных бухгалтерского баланса.**

Под **ликвидностью** понимают способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам, реализуя свои активы.

**Ликвидность баланса** – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность активов – время, необходимое для превращения активов в деньги без потерь.

**Платежеспособность** - наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения.

Ликвидность и платежеспособность как экономические категории не тождественны, но на практике они тесно взаимосвязаны между собой.

**Оценка ликвидности баланса**

Главная задача оценки ликвидности баланса — определить величину покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата).

Для проведения анализа актив и пассив баланса группируются по следующим признакам:

- по степени убывания ликвидности (актив);

- по степени срочности оплаты (погашения) (пассив).

Активы в зависимости от скорости превращения в денежные средства (ликвидности) разделяют на следующие группы:

**А1** — наиболее ликвидные активы. К ним относятся денежные средства предприятий и краткосрочные финансовые вложения (стр. 260 + стр. 250).

**А2** — быстрореализуемые активы. Дебиторская задолженность и прочие активы (стр. 240+ стр. 270).

**A3** — медленнореализуемые активы. К ним относятся статьи из разд. II баланса “Оборотные активы” (стр. 210 + стр. 220 - стр. 216) и статья «Долгосрочные финансовые вложения» из раздела I баланса “Внеоборотные активы” (стр. 140).

**А4** - труднореализуемые активы. Это статьи разд. I баланса «Внеоборотные активы» (стр. 190).

Группировка пассивов происходит по степени срочности их возврата:

**П1** — наиболее краткосрочные обязательства. К ним относятся статьи «Кредиторская задолженность» и «Прочие краткосрочные обязательства»

(стр.620 + стр.660).

**П2** — краткосрочные обязательства. Статья «Займы и кредиты» и другие статьи раздела V баланса «Краткосрочные обязательства» (стр. 610 + стр. 630 ).

**П3** — долгосрочные обязательства. Долгосрочные кредиты и заемные средства (стр. 590 + стр.640 + 650).

**П4** — постоянные обязательства. Статьи разд. III баланса «Капитал и резервы» (стр. 490-стр. 216).

При определении ликвидности баланса группы актива и пассива сопоставляются между собой.

Условия абсолютной ликвидности баланса:

**А1** ≥ **П1;**

**А2** ≥ **П2;**

**A3** ≥ **П3;**

**А4 ≤ П4.**

Необходимым условием абсолютной ликвидности баланса является выполнение первых трех неравенств. Четвертое неравенство носит так называемый балансирующий характер: его выполнение свидетельствует о наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Теоретически недостаток средств по одной группе активов компенсируется избытком по другой, но на практике менее ликвидные средства не могут заменить 6олее ликвидные.

Сопоставление А1 – П1 и А2 – П2 позволяет выявить текущую ликвидность предприятия, что свидетельствует о платежеспособности (неплатежеспособности) в ближайшее время. Сравнение A3 - ПЗ отражает перспективную ликвидность. На ее основе прогнозируется долгосрочная платежеспособность.

**Заключение**

Анализируя бухгалтерский баланс организации можно сделать оценку его активов и обязательств, можно судить о динамике собственного капитала и прочих фондов и резервов организации, динамике заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества и других активов предприятия.

Бухгалтерский баланс по существу представляет собой отражение состояния имущества на определенную дату. Поскольку познание имущественного состояния производиться через сопоставления актива и пассива, то это познание будет понятно и правдиво, если все элементы баланса будут включать; с одной стороны, все составные части актива и пассива (полного охвата) и с другой стороны, правильность оценки (стоимостное измерение) отдельных статей баланса.

По сложившейся традиции в большинстве стран с рыночной экономикой (что нашло отражение в международных стандартах бухгалтерского учета) все предметы имущества (кроме денежных средств) не должны включать в себя прибыль, поскольку она должна быть показана лишь тогда, когда предмет реализован. Отсюда правило, что предметы имущества до момента их вывода из баланса никогда и ни в коем случае не могут оцениваться по цене отчуждения, продажи, реализации, ликвидации. Значит, каждая часть имущества, каждая статья актива в момент инвентаризации, в момент составления баланса еще не является “вышедшей из него”, но находится в имуществе данного предприятия. Отсюда правило бухгалтерского учета: каждая статья актива должна отражаться в балансе по стоимости приобретения как высшей расценке на основе бухгалтерской калькуляции.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием. Я могу смело заявить, что именно те аспекты, которые мы можем увидеть в бухгалтерском балансе, являются главными для любого предприятия. То есть бухгалтерский баланс является основной формой бухгалтерского учета.

**Список используемой литературы**

1. Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции изменений, внесенных Федеральными законами от 28.03.02 №32-ФЗ; от 31.12.02 № 187-ФЗ; от 31.12.02 № 191-ФЗ; от 10.01.03 № 8-ФЗ; от 28.05.03 № 61-ФЗ; от 30.06.03 № 86-ФЗ)
2. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"
3. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н (в редакции приказов Минфина РФ от 30 декабря 1999 года № 107н, от 24 марта 2000 года №31н)
4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4\99, Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н
5. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
6. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб: Питер, 2001
7. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2001
8. Савицгая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие/ Г.В.Савицгая. – 6-е изд., перераб. и доп. – Мн.: Новое издание, 2001
9. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. – 3-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М., 2001