ФГОУ ВПО

Оренбургский государственный аграрный университет

Кафедра бухгалтерский учет,

анализ и аудит

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине "Бухгалтерская отчетность"

на тему: Бухгалтерский баланс: структура и систематизирующие элементы (по материалам ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района)

Студент 4 курса 5-й группы

Очной формы обучения

Специальность: бухгалтерский учет,

анализ и аудит

Оренбург - 2007

Оглавление

Введение 3

1. Теоретические основы формирования бухгалтерского баланса 5

1.1 Ретроспектива структуры бухгалтерского баланса 5

1.2 Формирование бухгалтерского баланса 12

2. Организационно-экономическая характеристика ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 21

3. Бухгалтерский баланс ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 29

3.1 Формирование показателей бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 29

4. Анализ бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 35

4.1 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 35

4.2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района 39

Заключение 46

Список использованной литературы: 49

## Введение

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи выдвинули, в число актуальных, вопрос о совершенствовании бухгалтерского учета и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым нормам. Переход на применение международных норм бухгалтерского учета и отчетности начался с конца 20 века и успешно продолжается. Состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации установлены ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организаций". Бухгалтерский учет и отчетность, действующие в РФ строятся на тех же принципах, которые положены в основу международных стандартов финансовой отчетности.

Бухгалтерская отчетность предприятия представляет собой систему показателей, отражающих состояние имущества, права и обязанности хозяйствующего субъекта на определенную дату, финансовые результаты его деятельности за отчетный период, а также изменения финансового положения. [20]

Отчетность содержит количественные и качественные характеристики, стоимостные и натуральные показатели. Сводные данные о состоянии и результатах деятельности предприятия, его подразделений за определенный период формируются на основании бухгалтерского, статистического и оперативно-технического учета. Тем самым обеспечивается возможность разностороннего отражения в отчетности финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Центральной формой бухгалтерского отчетности - является баланс. Но прежде чем говорить о бухгалтерском балансе, следует разобрать понятие "баланс".

Термин "баланс" происходит от латинских слов bis - дважды и lanx - чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как символ равновесия, равенства. Как бухгалтерское понятие "баланс" существует уже почти 600 лет. [11]

Значение баланса как основной отчетной формы исключительно велико, поскольку этот документ позволяет получить достаточно наглядное и непредвзятое представление об имущественном и финансовом положении предприятия, поэтому выбранная мной тема в настоящее время является актуальной.

Целью данной курсовой работы является изучение структуры и систематизирующих элементов бухгалтерского баланса предприятия.

В зависимости от цели в работе были поставлены и решены следующие задачи:

изучение истории возникновения и развития бухгалтерского баланса;

раскрыть экономическую сущность формирования статей бухгалтерского баланса;

дать организационно-экономическую характеристику предприятия;

оценить структуру бухгалтерского баланса предприятия;

провести анализ ликвидности бухгалтерского баланса предприятия.

В качестве объекта исследования было выбрано открытое акционерное общество "Кувандыкский" Кувандыкского района.

Методологическую базу исследования составляют методы финансового анализа: горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской отчетности, Методы приемы и инструменты математической статистики, сбор и группировка статистических данных, анализ рядов динамики.

В курсовой работе были использованы следующие источники данных: Федеральные законы, Положения по ведению бухгалтерского учета, труды ученых, учебные пособия, периодические издания, данные годовой бухгалтерской отчетности ОАО "Кувандыкский", устав предприятия.

## 1. Теоретические основы формирования бухгалтерского баланса

## 1.1 Ретроспектива структуры бухгалтерского баланса

Уже к концу XIV столетия коммерсанты средневековья составляли балансы не только для контроля оборотов. Купцы и банкиры начинают использовать баланс как орудие контроля и управления хозяйством. В компании Медичи каждое отделение ежегодно, на 24 марта, составляло баланс, который вместе с объяснительной запиской управляющего отсылался в главную контору во Флоренции, где выявляли просроченную дебиторскую задолженность и делали запрос отделений. Такой же запрос делали и в случае предоставления чрезмерных кредитов, которые грозили подорвать платежеспособность фирмы. Иногда к балансу прикладывали справку о перспективах погашения долга. Хотя в банке Медичи и существовало правило, что все его отделения должны на одно и то же число составлять отчеты, для того времени более типичным были нерегулярные сроки составления отчетности. Венецианская практика также не знала регулярных сроков составления баланса, который имел единственной целью выверку учетных записей. Надо также отметить, что в ряде компаний перед составлением финансового отчета требовалось проведение инвентаризации, что подтверждают сохранившиеся фрагменты секретной книги компании Альберта. То же можно сказать и в отношении компании Датини, где ежегодно составляли инвентари, которые передавали в главную контору.

Интересным моментом средневековой практики составления баланса было то, что разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами, возникавшая в результате арифметических ошибок в подсчетах, не выверялась, а списывалась на прибыли или убытки. При этом надо отметить, что речь, как правило, шла об ошибках, оставшихся после пунктировки разницы по счетам. Так, в банке св. Георгия для проверки правильности записей в книгах работал специальный служащий, в обязанности которого входила пунктировка разноски. За проверку каждой книги он получал 10 сольдо и, для материальной заинтересованности, 10% суммы каждой обнаруженной ошибки.

Существенным также было и то, что величина прибыли уже корректировалась на финансово-распределительных счетах. Так, в Главной книге купца Фароли (1299-1300) находим пример отражения расходов будущих отчетных периодов. В этой книге плата (16 фунтов) за четыре года аренды дома отражена следующим образом: по истечении первого года аренды 4 фунта отнесены на расходы, а 12 фунтов показаны как расходы будущих лет. В активе баланса Барселонского отделения компании Датини (31 января 1399г) находим статью "Расходы будущих лет" (112 фунтов 1 шиллинг 10 пенсов); в пассиве того же баланса - статью "Резерв по начисленным налогам" (80 фунтов). В банке Медичи (Флоренция, 30 мая 1433 г) встречаем статью с кредитовым сальдо "Резерв по сомнительным долгам" (1046 флоринов). Интересно отметить, что на счете Убытков и прибылей Барселонского отделения компании Датини (с 11 июля 1397 г. по 31 января 1399 г) в числе торговых расходов имелась статья "Амортизация конторского оборудования". (Экспертная оценка износа относилась с кредита счета Инвентаря на дебет счета Убытков и прибылей). [17]

Сложилась своеобразная методика выявления результатов хозяйственной деятельности. Так, в компании Бене в прибыль отчетного периода включались только намеченные суммы; если фактически было получено больше, то перевыполнение относили на результаты будущего периода.

Для открытия счетов Пачоли рекомендовал составлять проводки по инвентарю, причем имущественные счета дебетовались с одновременным кредитованием счета Капитала; счета кредиторской задолженности кредитовались и тут же дебетовался счет Капитала, т.е. практически все счета открывались проводками через счет Капитала. Это провоцировало фиктивные обороты на счете Капитала. Казанова предложил счета баланса вступительного и заключительного, в результате чего стало возможным разносить сальдо следующими проводками: дебет счета Имущества, кредит счета Баланса; дебет счета Баланса, кредит счета Капитала и т.д. Для составления заключительного баланса составлялись обратные проводки. Предложение Казановы надолго вошло в практику и теорию учета многих стран.

Идея Казаковы заключается в том, что не счет является частью баланса, а, наоборот, баланс является счетом, данным в системе счетов. Логика требует выделения этих счетов. Если сальдо всех счетов перечислить на специальный счет незавершенных операций, то будет получен баланс. Вместе с тем это означало, что второй постулат Пачоли является частным случаем первого. Однако при этом возникает следующая сложность: баланс становится множеством самого себя, т.е. имеет место парадокс Рассела. В 1610 г. Д.А. Москетти отрицательно оценил предложенный А. Казановой счет Баланса и определил баланс как компендиум счетов.

Значительно интереснее учение Флори. Он выделял два вида баланса - промежуточный (пробный) и заключительный (истинный). Первый - это текущие сальдо счетов Главной книги, он содержит в себе финансовые результаты, имеющиеся, в сущности, на любой момент; второй - составляется или только приход или расход: получен штраф (приход кассы), украдены товары (расход товаров) и т.п. Счет Капитала сначала возник как пустой лист, на который бухгалтер записывал подобные факты хозяйственной жизни. Это позволяло проконтролировать правильность разноски. Со временем бухгалтеры поняли, что этот пустой контрольный лист отражает величину капитала собственника в начале хозяйственной деятельности, когда величина вступительного капитала неизвестна. Подход Пачоли позволял исчислить ее. Однако в основе его лежит идея, связанная с контролем разноски. Казакова считал, что если величина начального капитала исчислена заранее, то контроль разноски надо делать не на чистом листе капитала, а на чистом листе, именуемом в начале работы счетом Баланса вступительного (начинательного), при составлении отчета - счетом Баланса заключительного.

В различных странах развитие учета, и в частности появления баланса и его развитие осуществлялось по разному.

К примеру страна Испания оставила след в теории учета, особенно в осознании его юридической природы. Юридическая регламентация учета привела к развитию учения об отчетности. Тексада выдвинул принцип ежегодной отчетности, в ее центре - баланс. Для Эскобара баланс - это и способ проверки записей по счетам, и инструмент для оценки работы предприятия. В последнем случае баланс определяется по-разному, в зависимости от того, кто его интерпретирует: банкир, коммерсант, инженер-технолог, кредитор и т.д.; один увидит в нем только арифметическую операцию, другой - экономический акт, а третий - юридический документ, отражающий права и обязательства собственника. Но при всех обстоятельствах доказательством правильности баланса служил инвентарь.

Из других предложений отметим:

1) Тексада располагал дебет сверху листа, а кредит - снизу. Следует указать, что в счета заранее (в начале каждого года) вводились примерные ("плановые") суммы ассигнуемых расходов;

2) Солозано отличался формализмом, он педантично определял формат и объем Главной книги, вид ее бумаги, качество чернил, способ переплетения, величину поля, характер разлиновки листа (непременно красными чернилами); он подчеркивал эстетический характер бухгалтерских регистров, осуждал накапливание данных первичных документов, которое так убедительно защищал Кардано, полагал, что в этом случае "документы становятся добычей крыс или детей";

В Нидерландах жило много выдающихся бухгалтеров: Ян Импин (1485-1540), С. ван Стевин (1548-1620), С.Г. Кардинель (1578-1647) и др. Для них был характерен интерес как к бухгалтерской процедуре, так и к теоретическому осмысливанию системы счетов и двойной записи.

В целом для нидерландских авторов характерна инвентарная трактовка баланса. Так, Импин исходил из того, что составление инвентаря с натуры служит основанием для составления баланса, каждая статья которого должна быть таким образом подтверждена выверкой натуральных остатков. Ван Стевин полагал, что входящее сальдо должно записываться не на 1-е и не на 31-е, а на 0-е число.

Представляют интерес два правила Кардинеля: одно связано с вступительным (начинательным) балансом (1), другое - с заключительным (2).

А - К=Д, (1)

где А - актив, К - капитал, Д - долги предприятия.

Из всего актива (инвентаря, включающего дебиторскую задолженность) исключается сумма собственных средств и тем самым устанавливается величина кредиторской задолженности.

А - Д=К. (2)

В заключительном балансе решающее значение имеет полученный результат, т.е. величина наличного капитала, которая находится исключением из актива (инвентаря, включающего дебиторскую задолженность) суммы кредиторской задолженности.

Во Франции большинство авторов трактовали баланс или этимологически - как двухчашечные весы, или как символ двойной записи на счетах - Пурра, или как документ, определяющий финансовый результат. Если счет показывает прибыль, мы должны его на эту прибыль утяжелить, а если на счете убыток, нам следует признать его за убыток, лишь после этого остаток переносится на счет Баланса"; или только как процедуру, связанную с подытоживанием оборотов Главной книги. Так, для Ирсона баланс - это "самобалансирующийся финал" Главной книги, в которой итог дебетовых сальдо равен итогу кредитовых. Этим подчеркивалась не содержательная, а верификационная сторона баланса. Он понимался как гарантия разноски операций по счетам. [17]

В XVIII в. еще не было оборотных ведомостей, их заменяли пробные балансы, где сопоставлялись обороты по дебету и кредиту счетов Главной книги. Баррем вслед за де ла Портом предложил оригинальную форму такого пробного баланса: название счетов указывалось в середине страницы, а суммы дебетовых и кредитовых оборотов приводились слева и справа. Он указал и периодичность такого баланса - месяц. Баррем также полагал необходимым ежемесячное составление пробного баланса.

Савонн (1567) и Пурра оценивали статьи баланса только по себестоимости. Баррем в конце отчетного периода, как правило месяца, предлагал составлять инвентарный баланс. Пурра считал, что учет раскрывает природу вещей, а природа, с его точки зрения, это то, во что обошелся собственнику учитываемый предмет.

Анализ отечественного опыта показывает, что классики российского бухгалтерского учета конца XIX - начала XX в. не слишком большое внимание уделяли логике и технике построения отчета и отчетности, равно как и аналитическому их наполнению, ограничиваясь весьма сжатым описанием содержания объяснительной записки. Вероятно, именно этим объясняется тот факт, что каких-либо законодательных документов, регламентирующих структуру отчета и отчетности, состав статей и способов оценки, в дореволюционной России не существовало.

Серьезное отношение к бухгалтерской отчетности появилось в России в связи с созданием акционерных обществ. Предприятия публиковали отчетность по той форме и в том объеме, в каком им представлялось необходимым, целесообразным и достаточным. Значительный разнобой в структуре публикуемой информации, неоднозначная трактовка ее содержания не только затрудняли ее понимание, но и приводили к более серьезным недоразумениям.

Первым российским ученым, обратившим внимание на необходимость определенной упорядоченности отчета и отчетности был А.К. Рощаховский. Детализация отдельных статей (дебиторы, кредиторы, нематериальные активы) оставлялись на усмотрение составителей баланса, по другим статьям рекомендовался состав элементов, целесообразных для выделения в балансе.

Совершенствование отчетности в то время шло по линии усложнения и унификации структуры основной отчетной формы - баланса. Типовая форма баланса хозоргана в 1929 г. Включала 14 разделов ив активе и 13 разделов в пассиве.

В последующие годы методология составления отчетности в нашей стране менялась неоднократно. Одним из самых дискуссионных вопросов был вопрос о целесообразности составления баланса в оценке брутто или оценке нетто.

В 1938 г. после проведения балансовой реформы, целью которой было желание сделать баланс более пригодным для анализа финансового состояния предприятия, состав статей и их расположение изменились для того, чтобы можно было считывать непосредственно по балансу наличие собственных оборотных средств. В 1940 г. Были внесены поправки в схему бухгалтерского баланса, касающиеся в основном дальнейшей очистки баланса от регулирующих статей. В 1952 г. В баланс вновь были введены регулирующие статьи. Происходившие в последующие годы изменения уже не затрагивали процедур очистки, т.е. на протяжение сорока лет баланс составлялся в оценке брутто. Практически ежегодно вносились изменения в состав и структуру форм отчетности, каждое ведомство стремилось утвердить свою форму баланса.

Переломным явился 1990 г., когда Министерство финансов СССР письмом от 12 октября 1990 г. ввело, начиная с 1991 г. единую отчетность для всех предприятий, объединений и организаций. Номенклатура статей была существенно укрупнена, введены дополнительные статьи, отражающие появление новых объектов бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики.

В связи с введением нового Плана счетов бухгалтерского учета отчетность подвергалась дальнейшему совершенствованию: баланс стал составляться в оценке нетто, введена такая важная статья как "Резервы по сомнительным долгам" и др.

В настоящее время отечественная бухгалтерская отчетность по основным параметрам соответствует требованиям международных учетных стандартов.

## 1.2 Формирование бухгалтерского баланса

Наибольший объем информации содержит бухгалтерский баланс. Он построен в соответствии с классификацией хозяйственных средств, т.е. состоит из двух равновеликих частей: актива и пассива.

Актив характеризует имущество организации, его состав и состояние в денежной форме. В РФ актив баланса строится в порядке возрастающей ликвидности средств, т.е. в прямой зависимости от скорости превращения этих активов в денежную форму.

Пассив баланса отражает состав и состояние прав на имущество, возникающее в процессе хозяйственной деятельности предприятия, т.е. состав средств по источникам формирования.

Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отражается одно и то же - хозяйственные средства организации, но с разных сторон.

Каждый элемент актива и пассива называют статьей баланса. Статьи баланса как в активе, так и в пассиве сгруппированы в разделы. Каждая строка имеет свой порядковый номер, что облегчает ее нахождение и ссылки на отдельные статьи. Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: "На начало года" и "На конец отчетного периода". Во второй графе показывается состояние видов средств и их источников на дату составления баланса. [7]

Рассмотрим подробнее содержание баланса, т. е состав его разделов и формирование основных статей.

В разделе I "Внеоборотные активы" баланса представлены следующие группы статей:

Нематериальные активы;

Основные средства;

Незавершенное строительство;

Доходные вложения в материальные ценности;

Долгосрочные финансовые вложения;

Отложенные налоговые активы;

Прочие внеоборотные активы.

Нематериальные активы приводятся в балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации.

К нематериальным активам, используемым при производстве продукции, выполненных работ, оказании услуг в течение периода хозяйственной деятельности, превышающего 12 месяцев, и приносящим экономические выгоды (доход).

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5).

В балансе показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости. В этой статье также отражаются капитальные вложения на улучшение земель и арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам.

Расшифровка движения основных средств в течении отчетного года, а также их состав на конец года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5).

По статье "Незавершенное строительство" показываются затраты на строительно-монтажные работы, осуществляемые как хозяйственным, так и подрядным способами, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, иных материальных объектов длительного пользования, нематериальных активов, прочие капитальные работы и затраты, авансы, выданные по капитальному строительству, а также расходы по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам. Незавершенное строительство отражается в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора). Кроме того, по указанной статье отражаются затраты по формированию основного стада, стоимость оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки. [6]

По статье "Долгосрочные финансовые вложения" показываются долгосрочные финансовые вложения в ценности, предоставляемые по договору аренды, за плату во временное владение и пользование с целью получения дохода.

Финансовые вложения являются долгосрочными, если срок обращения (погашения) по ним более 12 месяцев после отчетной даты. В бухгалтерском балансе предусмотрено разделение финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные.

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

По статье "Отложенные налоговые активы" отражаются отложенные налоговые активы, исчисленные в соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль".

По статье "Прочие внеоборотные активы" отражаются внеоборотные активы, не нашедшие отражения по предыдущим строкам.

Раздел II "Оборотные активы". В этом разделе отражаются средства организации, которые используются менее одного года. Структура данного раздела весьма неоднородна. К оборотным активам относятся следующие объекты бухгалтерского учета: материально-производственные запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. В этом разделе баланса представлены следующие подразделы:

Запасы;

Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;

Краткосрочные финансовые вложения;

Денежные средства;

Прочие оборотные активы.

По статьям группы "Запасы" показываются остатки сырья, основных и вспомогательных материалов и других аналогичных ценностей, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары, животных на выращивании и откорме; затрат организации, числящихся в незавершенном производстве (издержках обращения); готовой продукции и товаров для перепродажи; товаров отгруженных; расходов будущих периодов; прочих запасов и затрат. [3]

Показатели, составляющие элементы подраздела "Запасы", отражаются отдельными статьями в балансе.

По статье "Животные на выращивании и откорме" показывается сальдо одноименного счета 11 (остаток по животным, птицам, семьям пчел и т.п.). Стоимость молодняка животных и животных на откорме, птицы, семей пчел и др. не погашается.

По статье "Затраты в незавершенном производстве" записываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета затрат на производство.

По статье "Готовая продукция и товары для перепродажи" показывается фактическая производственная себестоимость остатка 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 данной статье комитент также отражает стоимость ценностей, переданных комиссионеру для реализации по договору комиссии.

По статье "Расходы будущих периодов" отражаются расходы, признанные в бухгалтерском учете в соответствии с установленным порядком, но не имеющие отношения к формированию затрат на производство продукции (работ, услуг) отчетного периода.

По статье "Прочие запасы и затраты" отражаются запасы и затраты, не нашедшие отражения на предыдущих статьях подраздела "Запасы", в частности не списанная часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции.

По статье "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" отражается сумма налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средством, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия.

По группе статей "Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты" и "Дебиторская задолженность платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты" данные о дебиторской задолженности показываются раздельно. Расшифровка состояния дебиторской задолженности приводится в приложении к балансу в форме №5.

По статье "Покупатели и заказчики" показываются, по договорной или сметной стоимости, отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам до момента поступления платежей за них на расчетный или иной счет организации.

По статье "Краткосрочные финансовые вложения" отражаются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в ценные бумаги других организаций и государства, предоставленные другим организациям займы и т.п.

По статье "Денежные средства" показывается остаток денежных средств в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах в кредитных, организациях, а также переводы в пути.

Раздел III баланса "капитал и резервы" объединяет собственные источники организация и состоит из статей:

Уставный капитал;

Собственные акции, выкупленные у акционеров;

Добавочный капитал;

Резервный капитал;

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В статье "Уставный капитал" показывается в соответствии с учредительными документами величина уставного и складочного капитала.

Увеличение или уменьшение уставного (складочного) капитала, произведенные в соответствии с определенным порядком, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности после внесения изменений в учредительные документы.

По статье "Собственные акции, выкупленные у акционеров" отражается выкупная стоимость собственных акций организации, выкупленных у акционеров, или стоимость долей участников, выкупленных обществом.

По статье "Добавочный капитал" отражаются эмиссионный доход акционерного общества, прирост стоимости имущества при дооценке внеоборотных средств, часть нераспределенной прибыли в размере, направленном на капитальные вложения.

Статья "Резервный капитал" включает суммы остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РФ или если создание фондов предусмотрено учредительными документами и учетной политикой организации.

Статья "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" показывает нераспределенную прибыль отчетного периода в сумме нетто, исчисляемую как разница между выявленным финансовым результатом за отчетный период и суммой налогов и иных обязательных платежей за отчетный период в соответствии с законодательством Российской Федерации. Если у предприятия есть "Непокрытый убыток", то показывается убыток организации за отчетный период как разница между выявленным финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей. [7]

Непокрытые убытки отражаются в балансе как отрицательные показатели и уменьшают величину собственного капитала организации.

Некоммерческая организация при принятии формы бухгалтерского баланса в разделе "Капитал и резервы" вместо групп статей "Уставный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" включает группу статей "Целевое финансирование".

Раздел IV "Долгосрочные обязательства" представлен следующими статьями:

Займы и кредиты;

Отложенные налоговые обязательства;

Прочие долгосрочные обязательства.

Раздел V "Краткосрочные обязательства" объединяет суммы кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты:

Займы и кредиты;

Кредиторская задолженность:

поставщики и подрядчики;

задолженность перед персоналом организации;

задолженность перед государственными внебюджетными фондами;

задолженность по налогам и сборам;

прочие кредиторы;

Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;

Доходы будущих периодов;

Резервы предстоящих расходов;

Прочие краткосрочные обязательства.

По группе статей "Кредиторская задолженность" представлены различные виды задолженности:

по статье "Поставщики и подрядчики" показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;

по статье "Задолженность перед персоналом организации" показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами" отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации;

по статье "Задолженность по налогам и сборам" показывается задолженность организации по всем видам налогов, сборов в бюджет;

но статье "Прочие кредиторы" показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям.

Расшифровка состояния и движения кредиторской задолженности приводится в приложении к балансу (форма № 5).

Статья "Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов" показывает сумму задолженности организации по начисленным, но невыплаченным дивидендам, процентам и акциям, облигациям.

По статье "Доходы будущих периодов" показываются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

В статье "Резервы предстоящих расходов" показываются остатки резервов, образуемых организацией в соответствии с нормативной системой бухгалтерского учета, такие как резервы на оплату отпусков, ремонт основных средств, по подготовительным работам в связи с сезонностью производства и др. [5]

## 2. Организационно-экономическая характеристика ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

Акционерное общество "Кувандыкский" является открытым акционерным обществом, которое создано путем реорганизации СПК "Кувандыкский" и является его правопреемником. Общество создано без ограничения срока его деятельности. Уставный капитал ОАО "Кувандыкский" составляет 13 601 000 рублей. Органами управления общества являются: общее собрание акционеров, совет директоров, генеральный директор. Органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью является ревизионная комиссия.

Целью общества является извлечение прибыли. Оно имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами. ОАО осуществляет в качестве основного вида деятельности производство, хранение, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции, и оказание услуг сельскохозяйственным производителям. ОАО может заниматься любой другой деятельностью, не запрещенной действующим законодательством, как на территории РФ, так и за рубежом.

Данное хозяйство находится в восточной части Оренбургской области и южной части Кувандыкского района. Административно-хозяйственным центром является поселок Урал. Находится на удалении 50км от районного центра и в 200км от областного центра. Ближайшая железнодорожная станция Кувандык находится в 50км от административно-хозяйственного центра. Транспортная связь с районным центром и пунктами реализации продукции осуществляется по грунтовой дороге общего пользования.

ОАО входит в степную почвенно-климатическую зону, для которой характерен резко континентальный климат с недостаточным увлажнением. Почвенный покров представлен преимущественно черноземами обыкновенными разной мощности, средними и слабыми гумусами с мощностью гумусного горизонта от 30-35 см с содержанием гумуса до 5%.

Климатические и природные условия благоприятствуют для возделывания большинства сельскохозяйственных культур, но в отдельные годы значительный ущерб наносят суховеи. Среди них наибольшую долю занимает производство зерновых культур. Также ОАО специализируется на производстве молока и мяса крупного рогатого скота.

Земля является главным средством производства в сельском хозяйстве. Поэтому рациональное использование земельных ресурсов имеет большое значение для развития предприятия, с ним тесно связан также объем производства продукции на предприятии.

Таблица 2.1 - Состав и структура земельных угодий ОАО "Кувандыкский"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды земельных угодий | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  |
| площадь, га | в% к итогу | площадь, га | в% к итогу | площадь, га | в% к итогу |
| Общая земельная площадь | 45287 | 100 | 45287 | 100 | 45287 | 100 |
| Сельскохозяйственные угодья | 42767 | 94,4 | 42767 | 94,4 | 42767 | 94,4 |
|  из них: пашня | 10437 | 24,4 | 10437 | 24,4 | 10437 | 24,4 |
|  сенокосы | 2964 | 6,9 | 2964 | 6,9 | 2964 | 6,9 |
|  пастбища | 29366 | 68,7 | 29366 | 68,7 | 29366 | 68,7 |
| Лесные массивы | 750 | 1,7 | 750 | 1,7 | 750 | 1,7 |
| Древесно-кустарниковые растения | 602 | 1,3 | 602 | 1,3 | 602 | 1,3 |
| Пруды и водоемы | 8 | 0,0 | 8 | 0,0 | 8 | 0,0 |
| Приусадебные участки, коллективные сады и огороды работников хозяйства | 58 | 0,1 | 58 | 0,1 | 58 | 0,1 |
| Дороги, км | 412 | 0,9 | 412 | 0,9 | 412 | 0,9 |
| Болота | 6 | 0,0 | 6 | 0,0 | 6 | 0,0 |
| Прочие земли | 1096 | 2,4 | 1096 | 2,4 | 1096 | 2,4 |

Таким образом, можно сделать выводы о том, что за анализируемый период с 2004 по 2006 годы в структуре земельных ресурсов ОАО "Кувандыкский" не произошло никаких изменений (общая земельная площадь составила как в 2004, так и в 2005 и 2006 годах - 45287 га). Наибольший удельный вес в общей земельной площади занимают сельскохозяйственные угодья - 94,4%, из них на пастбища приходится 68,7%, т.к животноводство главная отрасль специализации, но кроме этого ОАО "Кувандыкский" занимается и растениеводством, хотя пашни и занимают 24,4% от общей площади, но зерна хозяйство производит больше, чем молока и мяса.

ОАО "Кувандыкский" специализированное мясное хозяйство по откорму крупного рогатого скота мясных и мясомолочных пород, но в настоящее время широко развивается растениеводство, что видно из таблицы 2.2

Таблица 2.2 - Состав и структура товарной продукции в ОАО "Кувандыкский" за период с 2004-2006 г. г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Отрасли и виды продукции | 2004г.  | 2005г.  | 2006г.  |
| тыс. руб.  | % | тыс. руб.  | % | тыс. руб.  | % |
| Растениеводство, всего | 8114 | 82,1 | 5660 | 77,2 | 8163 | 64,8 |
| Зерновые и зернобобовые | 7428 | 75,1 | 4760 | 64,9 | 7168 | 56,9 |
|  в т. ч. - пшеница | 3503 | 35,4 | 2436 | 33,2 | 4433 | 35,2 |
| - рожь | 253 | 2,6 | 335 | 4,6 | 3 | 0,02 |
| - ячмень | 3672 | 37,1 | 1992 | 27,1 | 2672 | 21,2 |
| - подсолнечник | - | - | - | - | 109 | 0,9 |
| Прочая продукция растениеводства | 686 | 8,5 | 897 | 12,3 | 649 | 5,1 |
| Животноводство, всего | 1472 | 15,0 | 1671 | 22,9 | 4432 | 35,2 |
| Скот в живой массе | 307 | 3,1 | 8 | 0,1 | 946 | 7,5 |
| в т. ч. - КРС | 286 | 2,9 | 8 | 0,1 | 946 | 7,5 |
| - лошади | 21 | 0,2 | - | - | - | - |
| Молоко цельное | 950 | 9,6 | 1460 | 20,0 | 1715 | 13,7 |
| Молочные продукты | - | - | - | - | 1750 | 13,9 |
| Мясо и мясопродукты | 215 | 2,2 | 200 | 2,7 | 1194 | 9,5 |
| в т. ч. - КРС | 207 | 2,0 | 200 | 2,7 | - | - |
| - олени | 8 | - | - | - | 459 | 3,6 |
| Прочая продукция животноводства | - | - | 3 | 0,0 | 21 | 0,1 |
| Продукция прочих видов деятельности | 296 | 2,9 | - | - | - | - |
| Итого по предприятию | 9882 | 100 | 7331 | 100 | 12595 | 100 |

По данным, полученным из таблицы 2.2 можно сделать вывод о том, что наибольшую долю в общем объеме товарной продукции в 2006 году занимает растениеводство (64,8%), несмотря на то, что отраслью специализации в ОАО "Кувандыкский" является животноводство - это говорит о том, что в последнее время продукция растениеводства пользуется большим спросом, чем продукция животноводства, и, следовательно, хозяйству выгоднее производить зерновые культуры. Но, несмотря на это, в хозяйстве наблюдается тенденция к увеличению доли продукции животноводства в общем объеме, о чем свидетельствуют данные таблицы 2.1: в 2004 г. она составила 15%, а в 2006 г. - уже 35,2%. В растениеводстве наибольший удельный вес занимают зерновые культуры - 56,9% (сюда входят пшеница, рожь, ячмень). В животноводстве же наибольшую долю составляет молоко цельное - 13,7%. В целом по хозяйству с 2004 г. по 2006 г. стоимость продукции увеличилась с 9882 тыс. руб. до 12595 тыс. руб.

Обеспеченность сельскохозяйственных предприятий основными средствами производства и эффективность их использования являются важными факторами, от которых зависят результаты хозяйственной деятельности, в частности полнота и своевременность выполнения работ, а, следовательно, и объем производства продукции, ее себестоимость. Проанализируем состав и структуру основных средств в ОАО "Кувандыкский".

Таблица 2.3 - Состав и структура основных фондов по первоначальной стоимости ОАО "Кувандыкский"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  |
| сумма, тыс. руб.  | в% к итогу | сумма, тыс. руб.  | в% к итогу | сумма, тыс. руб.  | в% к итогу |
| Здания | 10757 | 52,3 | 9507 | 48,0 | 7934 | 43,3 |
| Сооружения и передаточные устройства | 2106 | 10,2 | 2097 | 10,6 | 2097 | 11,5 |
| Машины и оборудование | 5106 | 24,8 | 5105 | 25,8 | 5105 | 27,8 |
| Транспортные средства | 1059 | 5,1 | 1030 | 5,2 | 948 | 5,2 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 17 | 0,1 | 17 | 0,1 | 17 | 0,1 |
| Рабочий скот | 351 | 1,7 | 351 | 1,8 | 87 | 0,5 |
| Продуктивный скот | 1193 | 5,8 | 1675 | 8,5 | 2124 | 11,6 |
| ИТОГО | 20589 | 100 | 19782 | 100 | 18312 | 100 |

В структуре основных фондов большой удельный вес занимают здания - в среднем около 47%, это связано, прежде всего, с животноводческой направленностью. Но в тоже время за три года их стоимость уменьшилась почти на 2,8 млн. руб., т.е. на 35%. Около 26% стоимости основных фондов приходится на машины и оборудование. Также можно увидеть, что стоимость продуктивного скота увеличилась за три года почти на 1 млн. руб., что в процентном отношении составило более 47%. Это связано с увеличением значения животноводческой направленности на предприятии и его доли в основном производстве продукции. А стоимость рабочего скота - уменьшилась в 4 раза.

Также важным для предприятий является обеспеченность всеми необходимыми ресурсами в любой момент времени. Особенно это характерно для сельскохозяйственных предприятий в связи с цикличностью производства. Проанализируем их состав и структуру в ОАО "Кувандыкский".

Таблица 2.4 - Динамика наличия и структуры оборотных средств ОАО "Кувандыкский"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | 2006 г. в% к 2004г.  |
| сумма, тыс. руб.  | в% к итогу | сумма, тыс. руб.  | в% к итогу | сумма, тыс. руб.  | в% к итогу |
| Запасы | 6261 | 83,1 | 9154 | 87,7 | 12498 | 87,5 | 199,6 |
| в т. ч. - сырье и материалы | 3799 | 60,7 | 5797 | 63,3 | 8409 | 67,3 | 221,3 |
|  - животные на откорме  | 1760 | 28,1 | 2791 | 30,5 | 3293 | 26,4 | 187,1 |
|  - затраты в незавершенном производстве | 660 | 10,5 | 544 | 6 | 780 | 6,2 | 118,1 |
|  - готовая продукция | 42 | 0,7 | 22 | 0,2 | 16 | 0,1 | 38,1 |
| НДС по приобретенным ценностям | 1135 | 15,1 | 1091 | 10,5 | 1059 | 7,4 | 93,3 |
| Дебиторская задолженность до 12 месяцев | 104 | 1,4 | 188 | 1,8 | 383 | 2,7 | 368,3 |
|  в т. ч. покупатели и заказчики | 104 | 1,4 | 188 | 1,8 | 379 | 2,7 | 364,4 |
| Денежные средства | 35 | 0,4 | - | - | 341 | 2,4 | 974,2 |
| ВСЕГО | 7535 | 100 | 10433 | 100 | 14281 | 100 | 189,5 |

В результате проведенного анализа по полученным данным можно сделать вывод, что за исследуемый период с 2004 по 2006 годы оборотные активы предприятия имеют стойкую тенденцию к увеличению. За три года стоимость оборотных активов увеличилась почти вдвое. Увеличение суммы оборотных активов связано в первую очередь, с резким увеличением величины денежных средств (в 9,7 раз), а также дебиторской задолженности (в 3,7 раз). Снижение затрат на готовую продукцию и товаров для перепродажи позволило в 2006 году несколько восстановить запасы сырья и материалов (они увеличились в 2,2 раза), а также увеличить затраты на животных на выращивании и откорме и затраты в незавершенном производстве (в 1,9 раз и 1,2 раза соответственно). Обращает на себя внимание рост дебиторской задолженности, которая увеличилась на 279 тыс. руб., что служит причиной отвлечения из оборота денежных средств и использование их дебиторами, должниками в своем обороте, и возникновения риска снижения платежеспособности.

Важное значение для предприятия имеют экономические показатели его производственной деятельности, к ним относятся: рентабельность продаж, фондорентабельность, фондоемкость, фондоотдача, среднегодовая стоимость основных средств, фактическая оплата труда, численность работников, чистая прибыль, валовая прибыль, себестоимость и выручка от реализации. Следовательно, проведем расчеты данных показателей (Табл.2.5).

Таблица 2.5 - Динамика экономических показателей работы ОАО "Кувандыкский" за 2004-2006 г. г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | 2004 | 2005 | 2006 | Изменение 2006 г. к 2004 г.  |
| Выручка от реализации, тыс. руб.  | 11897 | 8630 | 15101 | +3204 |
| Себестоимость, тыс. руб.  | 9303 | 9698 | 15720 | +617 |
| Валовая прибыль, тыс. руб.  | 2594 | 1068 | 619 | -1975 |
| Чистая прибыль, тыс. руб.  | 5616 | 2964 | 5018 | -598 |
| Численность работников, чел.  | 153 | 135 | 127 | -26 |
| Фактическая оплата труда, тыс. руб.  | 2418 | 2197 | 2045 | -373 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.  | 20334 | 20185 | 19047 | -1287 |
| Фондоотдача, тыс. руб.  | 0,82 | 0,76 | 1,65 | 0,83 |
| Фондоемкость, тыс. руб.  | 1,22 | 1,32 | 0,61 | -0,61 |
| Фондорентабельность,% | 40,7 | 20,3 | 44,0 | - |
| Рентабельность продаж,% | 20,5 | 12,8 | 4,2 | - |

В результате проведенных расчетов в таблице 2.5 можно заключить, что выручка от реализации продукции за анализируемый период с 2004 по 2006 годы увеличилась на 3204 тыс. руб. и составила 15101 тыс. руб. Себестоимость произведенной продукции увеличилась с 9303 до 15720 тыс. руб. Помимо этого в анализируемом периоде отмечается снижение валовой прибыли на 1975 тыс. руб. (до 619 тыс. руб). Кроме того, в ОАО "Кувандыкский" наблюдается колебание чистой прибыли: в 2004 г. она составила 5616 тыс. руб., в 2005 - 2964 тыс. руб., в 2006 - 5018 тыс. руб. - это свидетельствует о том, что деятельность предприятия нестабильна. Численность рабочих с каждым годом уменьшается, и в 2006 достигла 127 человек. Фактическая оплата труда уменьшилась на 373 тыс. руб. Также в хозяйстве произошло уменьшение среднегодовой стоимости основных средств на 1287 тыс. руб. в результате относительно маленького поступления их в хозяйство и достаточно большого выбытия. Фондоотдача в 2006 г. составила 1,65 тыс. руб. по сравнению с 0,82 тыс. руб. в 2004 - это говорит об эффективном использовании хозяйством своих основных фондов. Вследствие этого фондоемкость снизилась до 0,61 тыс. руб., следовательно, для того чтобы получить необходимый объем продукции хозяйству потребуется меньше средств, чем в 2004 году. Это еще раз подтверждает то, что предприятие эффективно использует свои средства. Также следует отметить, что рентабельность продаж составила 4,2%.

## 3. Бухгалтерский баланс ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

## 3.1 Формирование показателей бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

Выполнить анализ отчетности невозможно, не зная экономического содержания ее статей. Первое представление о некоторых статьях можно получить уже из их наименования, однако большинство из них являются комплексными, а объекты учета, отражаемые по этим статьям, чаще всего имеют специфические особенности, как в отношении оценки, так и в отношении их представления в отчетности. Рассмотрим краткую характеристику статей бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский".

Актив бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" представлен следующими статьями:

Основные средства показываются по строке 120, которые включают в себя здания, сооружения и передаточные устройства, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий скот, продуктивный скот, отражаются они по остаточной стоимости.

Таблица 3.1 Информация о составе и динамике статей раздела I "Внеоборотные активы"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | Изменение (+,-) 2006 г. к 2004 г.  |
| Основные средства  | 14564 | 11407 | 9143 | -5421 |

Из таблицы видно, что стоимость основных средств на предприятие уменьшается с каждым годом. За анализируемый период она уменьшилась на 5421тыс. руб.

По статье "Запасы" (строка 210) показываются остатки запасов сырья (строка 211), животные на выращивании и откорме (строка 212), затраты в незавершенном производстве (строка 213), готовая продукции и товары для перепродажи (строка 214). В соответствии с ПБУ 5/01 материально-производственные запасы в ОАО принимаются к учету по фактической себестоимости.

По статье "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" (строка 220) отражается сумма налог на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия.

По строке 240 в балансе ОАО "Кувандыкский" отражается "Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты", в том числе покупатели и заказчики по строке 241. Здесь показываются, по договорной или сметной стоимости, отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам до момента поступления платежей за них на расчетный или иной счет организации.

Статья "Денежные средства" (строка 260) отражает остатки денежных средств в кассе и на расчетном счете предприятия.

Таблица 3.2 Информация о составе и динамике статей раздела II "Оборотные активы"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | Изменение (+, -) 2006 г. к 2004 г.  |
| Запасы | 6261 | 9154 | 12498 | 6237 |
| в т. ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 3799 | 5797 | 8409 | 4610 |
| животные на выращивании и откорме | 1760 | 2791 | 3293 | 1533 |
| затраты в незавершенном производстве | 660 | 544 | 780 | 120 |
| готовая продукции и товары для перепродажи | 42 | 22 | 16 | -26 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1135 | 1091 | 1059 | -76 |
| Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты | 104 | 188 | 383 | 279 |
| Денежные средства | 35 | - | 341 | 306 |

По данным таблицы можно сделать следующие выводы: запасы предприятия увеличились почти в 2раза, изменение составило 6237 тыс. руб., в том числе это увеличение наблюдается за счет увеличения сырья и материалов (на 4610 тыс. руб.), животных на выращивании и откорме - на 1533 тыс. руб., затраты в незавершенном производстве - на 120 тыс. руб. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям уменьшился на 76 тыс. руб. Также наблюдается увеличение дебиторской задолженности - на 279 тыс. руб., денежных средств - на 306 тыс. руб.

Теперь рассмотрим, что включает в себя пассив ОАО "Кувандыкский".

По статье "Уставный капитал" (строка 410) показывается в соответствии с учредительными документами величина уставного капитала.

Статья "Добавочный капитал" (строка 420) отражает эмиссионный доход акционерного общества, прирост стоимости имущества при дооценке внеоборотных средств, часть нераспределенной прибыли в размере, направленном на капитальные вложения.

Статья "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается по строке 470. В ОАО "Кувандыкский" наблюдается "Непокрытый убыток", поэтому по этой строке показывается убыток организации за отчетный период - как разница между выявленным финансовым результатом за отчетный период и причитающейся к уплате суммой налогов и иных аналогичных обязательных платежей. Непокрытые убытки отражаются в балансе как отрицательные показатели и уменьшают величину собственного капитала организации.

Таблица 3.3 Информация о составе и динамике статей раздела III "Капитал и резервы"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | Изменение (+, -) 2006 г. к 2004 г.  |
| Уставный капитал | 13601 | 13601 | 13601 | 0 |
| Добавочный капитал | 3850 | 680 | 1424 | -2426 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)  | (2829)  | (5196)  | (10214)  | (7385)  |

Из таблицы видно, что за анализируемый период уставный капитал предприятия не изменился. Добавочный капитал колеблется - в 2004 г. он составлял 3850 тыс. руб., а в 2005 г. уже 680 тыс. руб., в 2006 г. - 1424 тыс. руб. Добавочный капитал уменьшился за 2004-2006 гг. на 2426 тыс. руб. На предприятие наблюдается непокрытый убыток в течение всего анализируемого периода. Убыток увеличился на 7385 тыс. руб.

По статье "Займы и кредиты" в разделах "Долгосрочные обязательства" (строка 510) и "Краткосрочные обязательства" (строка 610) отражаются суммы предоставленных займов и кредитов банками и другими организациями.

Таблица 3.4 Информация о составе и динамике статей раздела IV "Долгосрочные обязательства"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | Изменение (+, -) 2006 г. к 2004 г.  |
| Займы и кредиты | 724 | 724 | 716 | -8 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 5010 | 4990 | 4990 | -20 |

Анализируя таблицу можно сделать вывод о том, что долгосрочные обязательства за период 2004-2006 гг. остались практически на прежнем уровне, изменение незначительно по кредитам и займам сумма уменьшалась на 8 тыс. руб., а но прочим долгосрочным обязательствам - на 20 тыс. руб.

По статье "Кредиторская задолженность" (строка 620) отражается кредиторская задолженность, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты:

По группе статей "Кредиторская задолженность" представлены различные виды задолженности: по строке 621 "Поставщики и подрядчики" показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги; по строке 622 "Задолженность перед персоналом организации" показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по строке 623 "Задолженность перед государственными внебюджетными фондами" отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации; по строке 624 "Задолженность по налогам и сборам" показывается задолженность организации по всем видам налогов, сборов в бюджет.

Таблица 3.5 Информация о составе и динамике статей раздела V "Краткосрочные обязательства"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006 г.  | Изменение (+, -) 2006 г. к 2004 г.  |
| Займы и кредиты | - | 5000 | 8300 | 8300 |
| Кредиторская задолженность | 1760 | 2041 | 4607 | 2847 |
| в т. ч. поставщики и подрядчики | 703 | 1391 | 4052 | 3349 |
| задолженность перед персоналом организации | 302 | 204 | 130 | -172 |
| задолженность перед гос. внебюджетными фондами  | 212 | 12 | 273 | 61 |
| задолженность по налогам и сборам | 543 | 434 | 152 | -391 |

За анализируемый период краткосрочные обязательства в целом увеличились. Кредиторская задолженность увеличилась на 2847 тыс. руб., в том числе поставщики и подрядчики на 3349 тыс. руб. Задолженность перед персоналом организации и задолженность по налогам и сборам уменьшилась на 172 тыс. руб. и 391 тыс. руб. соответственно.

Кроме того, за балансом в справке о наличие ценностей, учитываемых на забалансовых счетах в ОАО "Кувандыкский" находят отражение "Арендованные основные средства" (строка 910), взятые по лизингу.

Рассмотрев какие показатели формируются в бухгалтерском балансе ОАО "Кувандыкский" можно сделать вывод о том, что баланс является не полным, большинство статей отсутствует. Например, отсутствие краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений говорит о том, что предприятие является не привлекательным.

## 4. Анализ бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

## 4.1 Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Есть две причины, обусловливающие необходимость и целесообразность проведения такого анализа: с одной стороны - переход к относительным показателям позволяет проводить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности предприятий, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям; с другой стороны - относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднить их сопоставление в динамике. Вертикальному анализу можно подвергнуть либо исходную отчетность, либо модифицированную отчетность (с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей, чем и является баланс - нетто). [10]

Таблица 4.1 показывает преимущества вертикального анализа - из-за инфляции данные на начало и конец года по исходному балансу сравнить достаточно сложно, а относительные показатели поддаются сравнению.

По данным таблицы 4.1 можно сделать следующие выводы: за анализируемый период структура баланса является нерациональной, т.к. доля внеоборотных активов больше доли оборотных активов.

Таблица 4.1 - Структурное представление уплотненного баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района (вертикальный анализ) на конец года, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2004 г.  | 2005 г.  | 2006г.  |
| Сумма,тыс. руб.  | В% к итогу | Сумма,тыс. руб | В% к итогу | Сумма,тыс. руб | В% к итогу |
| АКТИВ |
| 1. Внеоборотные активы | 14581 | 65,9 | 11407 | 52,2 | 9143 | 39,0 |
| 1.1 Основные средства | 14564 | 65,9 | 11407 | 52,2 | 9143 | 39,0 |
| 1.2 Долгосрочные финансовые вложения | 17 | 0,1 | - | - | - | - |
| 2. Оборотные средства | 7535 | 34,1 | 10433 | 47,8 | 14281 | 61,9 |
| 2.1 Запасы | 6261 | 28,3 | 9154 | 41,9 | 12498 | 53,4 |
| 2.2 НДС | 1135 | 5,1 | 1091 | 5,0 | 1059 | 4,5 |
| 2.3 Денежные средства | 35 | 0,2 | - | - | 341 | 1,5 |
| 2.4 Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отчетной даты | 104 | 0,5 | 188 | 0,8 | 383 | 1,7 |
| БАЛАНС | 22116 | 100 | 21840 | 100 | 23424 | 100 |
| ПАССИВ |
| 1. Капитал и резервы | 14622 | 66,1 | 9085 | 41,6 | 4811 | 20,5 |
| 2. Заемные средства | 7494 | 33,9 | 12755 | 58,4 | 18613 | 79,5 |
| 2.1 Долгосрочные обязательства | 5734 | 25,9 | 5714 | 26,1 | 5706 | 24,3 |
| 2.2 Краткосрочные обязательства | 1760 | 7,9 | 7041 | 32,2 | 12907 | 55,1 |
| В т. ч. - кредиты и займы | - | - | 5000 | 22,8 | 8300 | 35,4 |
|  - кредиторская задолженность | 1760 | 7,9 | 2041 | 9,4 | 4607 | 2,0 |
| БАЛАНС | 22116 | 100 | 21840 | 100 | 23424 | 100 |

Капитал и резервы меньше внеоборотных активов следовательно предприятие не имеет собственных оборотных средств. В целом структура баланса ОАО "Кувандыкский" ухудшилась. Наблюдается уменьшение основных средств на 26,9%, увеличение запасов на 25,1%. Собственный капитал уменьшился почти на 50%, за счет этого краткосрочные обязательства увеличились на 47,2%, что говорит о том, что предприятие является неплатежеспособным, хотя в то же время кредиторская задолженность уменьшилась на 5,9%. Увеличение краткосрочных обязательств, в основном, происходит за счет кредитов и займов т прочих краткосрочных обязательств.

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Как правило, рассчитываются темпы роста за ряд лет, что позволяет анализировать изменение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значение. Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции. [7]

Таблица 4.2 - Горизонтальный анализ уплотненного баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района на конец года, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | 2004 г | 2005 г | 2006 г | Абсолютные изменения (+,-), тыс. руб.  | Темпы роста,% |
| 2005г к 2004г | 2006г к 2005г | 2005г к 2004г | 2006г к 2005г | В среднем за 2004-2006гг |
| АКТИВ |
| 1. Внеоборотные активы | 14581 | 11407 | 9143 | -3174 | -2264 | 78,2 | 80,1 | 79,1 |
| 1.1 Основные средства | 14564 | 11407 | 9143 | -3157 | -2264 | 78,3 | 80,1 | 79,2 |
| 1.2 Долгосрочные финансовые вложения | 17 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Оборотные средства | 7535 | 10433 | 14281 | 2898 | 3848 | 138,5 | 136,9 | 137,7 |
| 2.1 Запасы | 6261 | 9154 | 12498 | 2893 | 3344 | 146,2 | 136,5 | 141,3 |
| 2.2 НДС | 1135 | 1091 | 1059 | -44 | -32 | 96,1 | 97,0 | 96,5 |
| 2.3 Денежные средства | 35 | - | 341 | 306 | 341 | - | - | 974,2 |
| 2.4 Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 мес. после отч. даты | 104 | 188 | 383 | 84 | 279 | 180,7 | 203,7 | 191,8 |
| БАЛАНС | 22116 | 21840 | 23424 | -276 | 1584 | 98,8 | 107,2 | 102,9 |
| ПАССИВ |
| 1. Капитал и резервы | 14622 | 9085 | 4811 | -5537 | -4274 | 62,1 | 52,9 | 57,3 |
| 2. Заемные средства | 7494 | 12755 | 18613 | 5261 | 5858 | 170,2 | 145,9 | 157,6 |
| 2.1 Долгосрочные обязательства | 5734 | 5714 | 5706 | -20 | -8 | 99,6 | 99,8 | 99,7 |
| 2.2 Краткосрочные обязательства | 1760 | 7041 | 12904 | 5231 | 5866 | 400,0 | 183,3 | 270,8 |
| В т. ч.кредиты и займы | - | 5000 | 8300 | - | 3300 | - | 166,0 | 166,0 |
| - кредиторская задолженность | 1760 | 2041 | 4607 | 281 | 2566 | 115,9 | 225,7 | 161,7 |
| БАЛАНС | 22116 | 21840 | 23424 | -276 | 1584 | 98,7 | 107,2 | 102,9 |

За анализируемый период валюта баланса предприятия в среднем увеличилась на 3%, но в результате инфляции рост не наблюдается. В активе баланса имеют место следующие изменения: основные средства уменьшились на 20,9%, что указывает на снижение имущества в ОАО "Кувандыкский". Оборотные активы увеличились на 41,3%, что может говорить об отвлечении части текущих активов на кредитование или о сворачивании производственной базы. В пассиве баланса произошли следующие изменения: капитал и резервы уменьшились на 42,3%, а доля заемных средств возросла на 57,6%, что говорит, о тяжелом финансовом предприятия. ОАО "Кувандыкский" зависим от внешних заемных источников. В целом за 2004-2006 г. г. на предприятие не наблюдается развития.

## 4.2 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса ОАО "Кувандыкский" Кувандыкского района

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам за счет наличия готовых средств платежа (остатка денежных средств) и других ликвидных активов.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. [10]

A1. Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) (стр.250 + стр.260).

А2. Быстро реализуемые активы - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (стр.240).

A3. Медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы (стр.210 + стр.220 + стр.230 + стр.270).

А4. Трудно реализуемые активы - статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы (стр. 190).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность (стр.620).

П2. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы (стр.610 + стр.630 + стр.660).

ПЗ. Долгосрочные пассивы - это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей (стр.590 + стр.640 + стр.650).

П4. Постоянные, или устойчивые, пассивы - это статьи раздела III баланса "Капитал и резервы" (стр.490).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

А1>П1; А2>П2; АЗ>ПЗ; А4<П4.

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости - наличия у предприятия оборотных средств.

В случае, когда одно или несколько неравенств системы имеют знак противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируется их избытком по другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Проанализируем ликвидность баланса ОАО "Кувандыкский" (Таблица 4.2.1).

Таким образом, на основе полученных расчетных данных можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную (он не является абсолютно ликвидным), т.к не выполняются равенства А1<П1, A2<П2. Сопоставление первых двух неравенств свидетельствует о том, что предприятие не имеет в наличии денежных средств в достаточном объеме для погашения своих наиболее срочных обязательств в динамике за период с 2004 по 2006 годы и в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удается поправить свою платежеспособность. Причем за анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (он значительно уменьшился до 4266 тыс. руб). В результате этого, хозяйство в 2006 году могло оплатить лишь 7,4% своих краткосрочных обязательств, что свидетельствует о стесненном финансовом положении. При этом можно заключить, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более быстрыми темпами, чем денежные средства.

Также следует отметить, что за период с 2004 по2006 годы произошло уменьшение быстрореализуемых активов до 7917 тыс. руб. Это показывает уменьшение текущей ликвидности хозяйства в будущем.

Проводимый по изложенной схеме анализ ликвидности баланса является приблизительным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, которые рассчитывается парами - на начало и конец анализируемого периода. Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности, который вычисляется по формуле:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| L1= | A1+0.5A2+0.3A3 | ≥1 |
| П1+0.5П2+0.3П3 |

Если данный коэффициент не соответствует нормальному ограничению, то это считается неудовлетворительным, а предприятие неплатежеспособным.

Таблица 4.2.1 - Анализ ликвидности баланса ОАО "Кувандыкский" за период с 2004-2006 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | 2004 | 2005 | 2006 | Пассив | 2004 | 2005 | 2006 | Платежный излишек (недостаток) (+; -)  |
| 2004 | 2005 | 2006 |
| Наиболее ликвидные активы (А1)  | 35 | - | 341 | Наиболее срочные обязательства (П1)  | 1760 | 2041 | 4607 | -1725 | -2041 | -4266 |
| Быстро реализуемые активы (А2)  | 104 | 188 | 383 | Краткосрочные пассивы (П2)  | - | 5000 | 8300 | +104 | -4812 | -7917 |
| Медленнореализуемые активы (А3)  | 7396 | 10245 | 13557 | Долгосрочные пассивы (П3)  | 5734 | 5714 | 5706 | +1662 | +4531 | +7851 |
| Трудно реализуемые активы (А4)  | 14581 | 11407 | 9143 | Постоянные пассивы (П4)  | 14622 | 9085 | 4811 | -41 | +2322 | +4332 |
| БАЛАНС | 22116 | 21840 | 23424 | БАЛАНС | 22116 | 21840 | 23424 | - | - | - |

Этот показатель используют для оценки финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности, а также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных на основе отчетности.

Далее проведем расчет коэффициента абсолютной ликвидности хозяйства, который находится по формуле:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L2= | Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения | = | А1 | ≥0,2 |
| Текущие обязательства | П1+П2 |

Этот коэффициент показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.

Следующий коэффициент - это коэффициент критической оценки:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L3= | Денежные средства +Текущие финансовые вложения+Краткосрочная дебиторская задолженность | = | А1+А2 | ≥0,7 |
| Текущие обязательства | П1+П2 |

Коэффициент показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Далее найдем коэффициент текущей ликвидности, рассчитываемый по формуле:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L4= | Оборотные активы | = | А1+А2+А3 | ≥ 2 |
| Текущие обязательства | П1+П2 |

L4 показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить при мобилизации всех оборотных средств. Чаще всего данный коэффициент используется со стороны кредитодателя.

И последний коэффициент, который будет рассчитываться для данного предприятия - это коэффициент обеспеченности собственными средствами:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| L7= | Собственный капитал - Внеоборотные активы | = | П4 - А4 | ≥ 0,1 |
| Оборотные активы | А1+А2+А3 |

Характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для ее текущей деятельности. [19]

На основе рассчитанных коэффициентов, которые рассчитывались исходя из данных бухгалтерского баланса, составим таблицу 3.2.2

Таблица 4.2.2 - Коэффициенты, характеризующие платежеспособность

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент платежеспособности | 2004 | 2005 | 2006 | Отклонение |
| 1. Общий показатель ликвидности (L1)  | 0,7 | 0,3 | 0,4 | -0,3 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L2)  | 0,2 | 0 | 0,2 | 0 |
| 3. Коэффициент "критической оценки" (L3)  | 0,1 | 0,03 | 0,1 | 0 |
| 4. Коэффициент текущей ликвидности (L4)  | 4,3 | 1,5 | 1,1 | -3,02 |
| 5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L7)  | 0,01 | -0,2 | -0,3 | -0,31 |

Показатели платежеспособности не только дают характеристику устойчивости финансового состояния организации при разных методах учета ликвидности средств, но и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Например, известно, что для поставщиков сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Для банков, дающих кредит данной организации, больше большое значение имеет коэффициент "критической" оценки. Для покупателей и держателей акций предприятия в большей мере необходимо оценивать финансовую устойчивость по коэффициенту текущей ликвидности. Динамика коэффициента L1 анализируемой организации отрицательная. В конце отчетного периода организация могла оплатить лишь 20% своих краткосрочных обязательств. Коэффициент "критической оценки" показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. На данном предприятии он равен 0,1, что не соответствует нормальному значению. Это отрицательная тенденция. Коэффициент текущей ликвидности (L4) позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 3,5. Нестабильность экономики делает невозможным какое-либо нормирование этого показателя, поэтому он должен оцениваться для каждого конкретного предприятия по его учетным данным. Если значение коэффициента L4 превышает единицу, то можно сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников. В ОАО "Кувандыкский" значение коэффициента текущей ликвидности превышает 1 (оно равно 1,1), но это значение слишком мало и у хозяйства все же есть некоторый финансовый риск, связанный с тем, что оно не сможет оплатить свои счета. Коэффициент текущей ликвидности (L4) обобщает предыдущие показатели и является одним из показателей, характеризующих удовлетворительное (неудовлетворительное) состояние бухгалтерского баланса.

## Заключение

На основании проделанной работы можно сделать следующие выводы.

Бухгалтерская отчетность - совокупность итоговых данных бухгалтерского учета, выраженная в определенной системе показателей, используется для анализа имущественного состояния хозяйственных процессов, обязательств и финансовых результатов. Бухгалтерская отчетность является основой объективной оценки хозяйственной деятельности предприятия, базой текущего и перспективного планирования, действенным инструментом для принятия управленческих решений.

Бухгалтерский баланс занимает центральное место в финансовой отчетности организации, так как он наиболее полно характеризует ее финансовое состояние. Наибольший объем информации содержит именно бухгалтерский баланс. Он состоит из двух равновеликих частей: актива и пассива. Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе, и в пассиве отражается одно и то же - хозяйственные средства организации, но с разных сторон.

Подведем итоги по анализируемому периоду 2004 - 2006 гг.

Открытое акционерное общество "Кувандыкский" является сельскохозяйственным предприятием. Это сравнительно небольшое хозяйство, занимающееся производством и реализацией сельскохозяйственной продукции.

После проведения вертикального анализа были сделаны следующие выводы. За анализируемый период структура баланса является нерациональной, т.к доля внеоборотных активов больше доли оборотных активов. Капитал и резервы меньше внеоборотных активов следовательно предприятие не имеет собственных оборотных средств. В целом структура баланса ОАО "Кувандыкский" ухудшилась. Наблюдается уменьшение основных средств на 26,9%, увеличение запасов на 25,1%. Собственный капитал уменьшился почти на 50%, за счет этого краткосрочные обязательства увеличились на 47,2%, что говорит о том, что предприятие является неплатежеспособным, хотя в то же время кредиторская задолженность уменьшилась на 5,9%. Увеличение краткосрочных обязательств, в основном, происходит за счет кредитов и займов т прочих краткосрочных обязательств.

При проведении горизонтального анализа были получены следующие результаты. Валюта баланса хозяйства за анализируемый период увеличилась на 1308 тыс. руб., что косвенно может свидетельствовать об увеличении хозяйственного оборота, но в результате инфляции рост не наблюдается. В активе баланса имеют место следующие изменения: основные средства уменьшились на 20,9%, что указывает на снижение имущества в ОАО "Кувандыкский". Оборотные активы увеличились на 41,3%, что может говорить об отвлечении части текущих активов на кредитование или о сворачивании производственной базы. В пассиве баланса - капитал и резервы уменьшились на 42,3%, а доля заемных средств возросла на 57,6%, что говорит, о тяжелом финансовом состоянии предприятия. ОАО "Кувандыкский" зависим от внешних заемных источников. В целом за 2004-2006 г. г. на предприятие не наблюдается развития.

Анализ ликвидности баланса позволяет сделать следующие выводы. Ликвидность баланса можно охарактеризовать как недостаточную (он не является абсолютно ликвидным), т.к не выполняются равенства А1<П1, A2<П2. За анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств (он значительно уменьшился до 4266 тыс. руб.). В результате этого, хозяйство в 2006 году могло оплатить лишь 7,4% своих краткосрочных обязательств, что свидетельствует о стесненном финансовом положении. При этом можно заключить, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более быстрыми темпами, чем денежные средства. Также следует отметить, что за период с 2004 по2006 годы произошло уменьшение быстрореализуемых активов до 7917 тыс. руб. Это показывает уменьшение текущей ликвидности хозяйства в будущем.

Анализ ликвидности баланса является приблизительным. Более детальным является анализ платежеспособности, который также был проделан в данной курсовой работе. Динамика коэффициента L1 (общий показатель ликвидности) анализируемой организации отрицательная. В конце отчетного периода организация могла оплатить лишь 20% своих краткосрочных обязательств. Коэффициент "критической оценки" показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов. На данном предприятии он равен 0,1, что не соответствует нормальному значению. Это отрицательная тенденция. Коэффициент текущей ликвидности (L4) позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значением для данного показателя считаются соотношения от 1,5 до 3,5. В ОАО "Кувандыкский" значение коэффициента текущей ликвидности превышает 1 (оно равно 1,1), но это значение слишком мало и у хозяйства все же есть некоторый финансовый риск, связанный с тем, что оно не сможет оплатить свои счета. Коэффициент текущей ликвидности (L4) обобщает предыдущие показатели и является одним из показателей, характеризующих удовлетворительное (неудовлетворительное) состояние бухгалтерского баланса.

## Список использованной литературы:

1. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Уч. пособие, - М.: 2003.
2. Богатырева Е.И. Об изменениях в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет - № 1, 2005, с.3-14.
3. Быков В.А., Патров В.В. Составление годовой бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет - № 3, 2003, с.7-19.
4. Бочкова Л.С. Баланс: доскональный анализ важнейших показателей // Главбух. - № 1, 2006, с.38-49.
5. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. - Уч. пособие - СПб, 2003.
6. Герци В.В. Особенности формирования показателей бухгалтерской отчетности за 2006 год // Бухгалтерский учет - № 1, 2007, с.34-48.
7. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Уч. пособие - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2003.
8. Ефимова О.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. - Уч. пособие. - М.: Экономистъ, 2004.
9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1995
10. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2006.
11. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. - 4-е издание, перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003.
12. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. - "ИПБ-БИНФА", 2002.
13. Новодворский В.Д. Финансовая бухгалтерская отчетность. - М.: Финансы и статистика, 2004.
14. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций" ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства Финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н.
15. План счетов бухгалтерского учета. Инструкция по применению. - Новосибирск, 2006. (в ред. приказа Министерства Финансов РФ от 18 сентября 2006 г. №115н)
16. Приказ "О формах бухгалтерской отчетности организаций", утвержденным Министерством Финансов РФ от 22 июля 2003 г. №67н.
17. Соколов Я.В. Очерки по истории бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 1991.
18. Сорокина Е.М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. - Уч. Пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004.
19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности.5-е изд., перераб. и доп. - Минск: ООО "Новое знание", 2004 год.
20. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп. от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г)
21. Шеремет А.Д., Сейфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: Финансы и статистика, 2004.
22. Шишкин А.К., Вартанян С.С., Микрюков В.А. Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях - М.: Инфра-М, 2003.