**Содержание**

Введение

1 Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Оренбургэнерго»

2 Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие, назначение, содержание, способы раскрытия

2.1 Сущность и назначение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.2 Требования, предъявляемые к информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

2.3 Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности

3 Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Оренбургэнерго»

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В условиях перехода к рыночным отношениям совершенствование системы управления приобретает новое, более качественное значение. Каждый субъект хозяйствования самостоятельно оценивает конкретную ситуацию и принимает решения. Как свидетельствует мировой опыт, лидерство в конкурентной борьбе приобретает сегодня тот, кто обладает наибольшими возможностями получить по первому требованию достоверную и качественную информацию.

Управленческая деятельность во многом зависит от качества и количества внутренней и поступающей извне информации. Для внутренних пользователей, к которым в первую очередь относятся руководители предприятия, информация необходима для оценки деятельности предприятия и подготовки решений о корректировке финансовой политики предприятия. Для внешних пользователей - партнеров, инвесторов и кредиторов - информация о предприятии необходима для принятия решений о реализации конкретных планов в отношении данного предприятия (приобретение, инвестирование, заключение длительных контрактов). Бухгалтерская (финансовая) отчетность имеет огромное значение в информационном обеспечении структуры управления предприятия, причем на всех его уровнях.

Значение бухгалтерского учета заключено в формировании информации практически обо всей деятельности предприятия. Бухгалтерский учет фиксирует все изменения, происходящие в производственной, снабженческой и сбытовой деятельности, то есть дает необходимые сведения о кругообороте средств и процессе расширенного воспроизводства предприятий всех организационно-правовых форм. В формах бухгалтерской (финансовой) отчетности в строго установленный период (один раз в квартал) систематизируются и обобщаются данные о производственной деятельности предприятия. Все изменения, происходящие в хозяйственной деятельности предприятия, регистрируются в бухгалтерском учете с целью активного воздействия на улучшение работы организации через принятие правильных управленческих решений.

Таким образом, тема, выбранная для исследования, достаточно актуальна.

Целью написания данной курсовой работы является раскрыть особенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия, с тем, чтобы выявить ее влияние на повышение эффективности деятельности.

Для того чтобы достичь поставленной цели, в процессе исследования решались следующие задачи, были рассмотрены: 1) сущность и назначение информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) требования, предъявляемые к информации в бухгалтерской отчетности; 3) содержание и способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В практической части работы было доказано значение системы информационного обеспечения для повышения эффективности деятельности организации на примере конкретного предприятия: ОАО «Оренбургэнерго».

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы отечественных ученых, а именно научно-теоретические разработки Вахрушиной М.А., Ивашкевич В.Б., Карповой Т.П., Новодворского В.Д. и др., законодательные и нормативные акты по изучаемой теме, а также первичные документы, Устав ОАО «Оренбургэнерго» и данные бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2002-2004 г. (Приложения №1-6).

Методы, использованные в процессе исследования: 1) анализ методической и бухгалтерской литературы с целью раскрыть сущность, назначение, содержание и т.п. информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности; 2) анализ документации, имеющейся в ОАО «Оренбургэнерго», с целью раскрыть особенности информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности исследуемого предприятия; 3) диагностика деятельности предприятия, в том числе и информационной системы, включающая: а) анализ текущей документации по предприятию; б) анализ специфики раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

**1 Общая характеристика финансово-хозяйственной**

**деятельности ОАО «Оренбургэнерго»**

ОАО «Оренбургэнерго» учреждено в соответствии с указами Президента Российской Федерации от 14 августа 1992 года № 922, от 15 августа 1992 года № 923 и от 5 ноября 1992 года № 1334, направленными на обеспечение управляемости Единой энергетической системы и сохранение электроэнергетики в виде единого комплекса при акционировании предприятий и организаций, выходивших из ведомственной подчиненности. ОАО «Оренбургэнерго» действует в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом. ОАО «Оренбургэнерго» является дочерним акционерным обществом Российского акционерного общества энергетики и электрификации «ЕЭС России» согласно распоряжению от 14.01.93 г. № 154пр12.6. [Приложение 1]

В соответствии с уставом ОАО «Оренбургэнерго» основными видами деятельности предприятия являются:

- производства и поставка электрической энергии (мощности) на общероссийский оптовый рынок электрической энергии и мощности, тепловой энергии по установленным тарифам в соответствии с диспетчерскими графиками электрических и тепловых нагрузок;

- обеспечение эксплуатации энергетического оборудования в соответствии с действующими нормативными требованиями, проведение своевременного и качественного ремонта энергетического оборудования, технического перевооружения, реконструкции и развития электростанции и т.п. [Приложение 1]

ОАО «Оренбургэнерго» зарегистрировано постановлением Администрации Центрального района г. Оренбурга 22 мая 1996 г.

Юридический адрес: ОАО «Оренбургэнерго»: г. Оренбург, ул. Выставочная, д. 44.

ОАО «Оренбургэнерго» является составной частью отрасли электроэнергетики России. ОАО «Оренбургэнерго» владеет имуществом магистральных линий электропередачи и электрических подстанций, относящихся к территории Оренбургской области и являющихся составной частью Единой энергетической системы России, акциями АО - электростанций регионального уровня, региональных энергоснабжающих организаций. Компания обеспечивает надежное функционирование и развитие Единой энергетической системы России, контролирует использование электрической мощности и выработку электроэнергии в Оренбуржье, организует работу по надежному энергоснабжению населения, промышленности, сельского хозяйства, транспорта и других потребителей.

Исполнительным органом Общества является Генеральный директор ОАО «Оренбургэнерго» (далее Общество), действующий на основании Устава Общества и осуществляющий общее руководство деятельностью Общества за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Общества к компетенции общего Собрания акционеров, а так же деятельностью исполнительных органов Общества, не вмешиваясь в процесс реализации исполнительными органами оперативно-управленческих и организационно-распорядительных функций.

Согласно учетной политики ОАО «Оренбургэнерго» организует бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с законодательством Российской Федерации [Приложение 2]. Кроме федерального законодательства бухгалтерская служба ОАО «Оренбургэнерго» в своей деятельности руководствуется нормативными документами, нормативно-инструктивными актами РАО «ЕЭС России», решениями Президента РАО «ЕЭС России» [Приложение 2].

Финансово-хозяйственную деятельность ОАО «Оренбургэнерго» за исследуемый период характеризует общий спад производства. Данную информацию можно получить, анализируя форму № 2 бухгалтерской (финансовой) отчетности «Отчет о прибылях и убытках». [Приложения 3,4,5].

Для большей наглядности приведем экономические показатели деятельности ОАО «Оренбургэнерго» за 2002-2004 годы в табличном виде (Таблица 1).

Таблица 1

**Основные финансовые показатели ОАО «Оренбургэнерго» за 2002-2004 годы тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Основные показатели | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | Темпы роста, % |
| Объем реализации, в т. ч.  Абонентская плата (для РАО «ЕЭС России»)  Прочих товаров, услуг, работ промышленного характера  Прочих товаров, услуг, работ непромышленного характера | 6253  2898  2917  438 | 2726  ---  2557  169 | 1644  ---  1559  85 | -73,71  ---  -46,56  -80,59 |
| Себестоимость | (6461) | (2294) | (1048) | -83,78 |
| Коммерческие и управленческие расходы | (34) | (---) | (---) | --- |
| Прибыль от реализации | 12748 | 5020 | 596 | -95,32 |
| Доходы от участия в других организациях | --- | 6 | --- | --- |
| Прочие операционные доходы | 2822 | 909 | 579 | -79,48 |
| Прочие операционные расходы | 4219 | 1825 | 2404 | -43,02 |
| Внереализационные доходы | 16071 | 14313 | 18120 | +12,75 |
| Внереализационные расходы | 6180 | 7291 | 9272 | +50,03 |
| Прибыль до налогообложения | 42040 | 29364 | 7619 | -81,88 |
| Налог на прибыль и другие обязательные платежи | (8252) | (6544) | (7619) | -7,69 |
| Чистая (нераспределенная) прибыль | 50292 | 35908 | --- |  |

Анализ показателей, представленных в таблице 1 показал, что за 2004 год Обществом реализовано продукции (работ, услуг) в объеме 1644 тыс. рублей, что на 4609 тыс. рублей (или на 73,71%) меньше, чем в 2002 году. Объем продукции (работ, услуг), реализованной Обществом, в 2003 году составил 2726 тыс. рублей, что на 3527 тыс. руб. (56,40%) меньше, чем в 2002 году. Таким образом, наблюдается общий спад объема реализации.

Одним из факторов снижения выручки связано с сокращением размера абонентной платы ОАО «Оренбургэнерго» в результате образования самостоятельных юридических лиц ОАО "Орское ЕЭС" и ОАО "Восточные электрические сети" в 2003 году и установлением для них самостоятельных тарифов, а также прекращением реализации электро- и теплоэнергии филиалом Общества "Западная ГРЭС" в связи с образованием ОАО "Западная ГРЭС" в 2004 г.

При этом выручка от прочих товаров услуг, работ как промышленного характера, так и непромышленного характера также имеет тенденцию к уменьшению. В 2004 году (на конец исследуемого периода) выручка от прочих товаров услуг, работ промышленного характера уменьшилась на 46,56 %, то есть почти в два раза, в рублевом эквиваленте это составило на 1358 тыс. руб. меньше, чем на начало исследуемого периода, то есть в 2002 году. Выручка от прочих товаров услуг, работ непромышленного характера уменьшилась еще больше – на 83,78 %, что в рублевом эквиваленте составило 353 тыс. рублей. Если сравнить соотношение объема выручки от прочих товаров услуг, работ промышленного характера от общего объема выручки, то в 2002 году он составил – 2917\*100/6253 = 46,65 %, в то время как объем выручки от прочих товаров услуг, работ непромышленного характера составил всего 438\*100/6253=7,0%, остальные 46,35 % выручки «ушли» в счет абонентской платы для РАО «ЕЭС России»; а в 2004 году соответственно: 1559\*100/1644= 94,82 % и 85\*100/1644 = 1,05 %, - это говорит о том, что характер деятельности Общества приобретает все больше промышленный характер.

Себестоимость продукции также из года в год имела тенденцию к уменьшению: от 6461 тыс. руб. в 2002 году - до 2294 тыс. руб. в 2003 г. и - до 1048 тыс. руб. в 2004 году. Снижение себестоимости продукции объясняется снижением вырученной суммы, а также в связи с тем, что возросло количество неплательщиков среди потребителей электроэнергии, особенно в 2002 году. Не надо забывать, что на себестоимость продукции влияет уровень инфляции, так что для сопоставления выручки с себестоимостью лучше использовать базовые цены.

Начиная с 2003 года общество списывает коммерческие и управленческие расходы на себестоимость продукции, то на счета 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательное производство», о чем в Приказе об учетной политике есть разъяснения в пункте 10 «Учет затрат на производство» [Приложение 2].

Прибыль от реализации по итогам 2004 года составила 596 тыс. рублей, что на 95,32 % меньше, чем в 2002 году. Опять же такой резкий скачок в сторону уменьшения прибыли объясняется отсоединением филиалов и дочерних компаний, приобретших самостоятельный юридический статус (см. выше), а так же с временным прекращением деятельности Ташлинской ТЭС в связи с крупной производственной аварией. В 2003 году прибыль также уменьшилась по сравнению с 2002 годом: с 12748 тыс. руб. до 5020 тыс. руб., что составляет 60,62 %. Но в отличие от 2002 г. и 2004 г. в 2003 году Обществом был получен доход от инвестиций в другую организация в размере 6 тыс. руб.

Помимо прибыль от реализации услуг по предоставлению электроэнергии ОАО «Оренбургэнерго» получило операционные и внереализационные доходы. Операционный доход в 2002 году составил – 2822 тыс. руб., в 2003 году – 909 тыс. руб., что на 1913 тыс. руб. или 67,79 % меньше по сравнению с 2002 годом, и в 2004 г. – 579 тыс. руб., что на 2243 тыс. руб. (79,48 %) показателей 2002 года. Внереализационный доход от аренды помещений составил в 2002 году 16071 тыс. руб., в 2003 году – 14313 тыс. руб., в 2004 году – 18120 тыс. руб. Таким образом, в 2004 году по данному показателю сумма дохода была на 12,75 % или 2049 тыс. руб. больше, чем в 2003 году. Самый маленький доход был получен в 2003 году – 14313 тыс. руб., что меньше 2002 года на 1758 тыс. руб. или на 10,9 %.

При этом, прочие операционные расходы в 2003 году были меньше, чем в 2004 году, хотя прочие операционные доходы, наоборот, в 2003 году больше, чем в 2004 году. Это связано с аварией на Ташлинской ТЭС, когда потребовались единоразовые расходы по восстановлению оборудования. По той же причине внереализационные расходы 2004 года выше расходов 2003 года. С учетом доходов и расходов по всем статьямм прибыль до налогообложения составила в 2002 году – 42040 тыс. руб., в 2003 году 29364 тыс. руб., что уменьшило налоговую базу на 12676 тыс. руб. (30,15 %). В 2004 году по сравнению с 2002 годом прибыль до налогообложения была меньше на 34421 тыс. рублей (81,88 %), а чистой прибыли в 2004 году вообще нет.

Проведенный анализ финансовой (бухгалтерской) формы № 2 показал, что ОАО «Оренбургэнерго» неуклонного теряет свои позиции по предоставлению электроэнергии населению Оренбургского края. Это связано с тем, что на данную территорию получено разрешение о проведении магистральных линий Самарским дочерним предприятием РАО «ЕЭС России». Такое решение объяснимо тем, что в ОАО «Оренбургэнерго» не хватает мощностей для того, чтобы охватить все Оренбуржье.

При анализ показателей формы № 1 «Бухгалтерский баланс» [Приложения 6,7,8] видно, что в структуре внеоборотных активов ОАО «Оренбургэнерго» в 2004 году произошли следующие изменения: увеличился размер основных средств и незавершенного строительства соответственно с 364 656 тыс. руб. до 371734 руб. и с 2467 тыс. руб. до 3077 тыс. руб., при этом на конец 2004 года в бухгалтерском балансе отображен показатель «оборудование к установке», что означает совершенствование оборудования на одной из ТЭЦ в соответствии с современными требованиями; прекратились инвестиции в дочерние и зависимые общества, хотя на начало 2004 года они составляли 103 тыс. руб. отложенные налоговые активы занимают малый удельный вес в структуре внеоборотных активов и за исследуемый период изменились незначительно: с 84 тыс. руб. до 142 тыс. руб.

Структура оборотных активов изменилась незначительно. В абсолютных показателях дебиторская задолженность увеличилась на 620,8 тыс. рублей, в том числе:

- краткосрочная задолженность увеличилась на 109 тыс. рублей, в том числе снижена задолженность покупателей и заказчиков на 5 тыс. рублей и краткосрочная задолженность прочих дебиторов на 5 тыс. рублей. Остальные задолженности на 99 тыс. рублей в бухгалтерском балансе не отражены, что является явным недостатком в предоставлении отчетности;

- долгосрочная задолженность увеличилась на 358 тыс. рублей

Удельный вес кредитных и других заемных средств в совокупных обязательствах (пассивах) увеличился на 107698 тыс. руб. за счет задолженности другим поставщикам и подрядчикам на сумму в 512 тыс. руб., задолженности по оплате труда персонала на 714 тыс. руб., за счет задолженности перед государственными и внебюджетными фондами на 90 тыс. руб., задолженности по налогам и сборам – на 1021 тыс. руб., перед прочими кредиторами – на 83 тыс. руб., за счет прочих краткосрочных обязательств – на 107531 тыс. руб.

Незначительной уменьшение показателей по некоторым статьям не сыграли значительной роли в общей динамике оборотных пассивов.

Изменения, произошедшие в структуре баланса в 2004 году, не способствовали повышению его ликвидности и значительному улучшению показателей финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Основными задачами энергосбытовой деятельности ОАО «Оренбургэнерго» являются обеспечение 100-процентной оплаты отпущенной энергии исключительно денежными средствами, полная ликвидация неоплачиваемого отпуска энергии любым потребителям вне зависимости от источников финансирования их деятельности. Чтобы разрешить проблемы с просроченной дебиторской задолженностью потребителей ведется непрерывная работа по инвентаризации задолженности за энергию с выделением текущей, рабочей, "мертвой" и мораторной задолженности. Сотрудники "Оренбургэнерго" добиваются обеспечения безусловного исполнения графиков погашения просроченной задолженности, установленных при подписании договоров реструктуризации и соглашений о взаимодействии, снижения задолженности потребителей электро- и тепловой энергии в соответствии с заданиями, установленными бизнес-планами по энергосбытовой деятельности АО-энерго.

Чтобы результаты стали максимально качественными, была организована персональная работа с проблемными группами потребителей, среди которых выделены представители бюджетной сферы, ОПП, сельхозпотребители, население. Проводилась активизация работы по снижению коммерческой составляющей потерь энергии, совершенствовалось юридическое обеспечение, усиление претензионно-исковой работы АО-энерго в части энергосбытовой деятельности. Организационные формы и структуры "Оренбургэнерго" также были усовершенствованы с учетом реформирования электроэнергетики.

Задолженность таких отраслей как "Промышленность", "Транспорт и связь", "Строительство" в течение 2002-2004гг. была значительно снижена и на начало 2005 года составила менее месяца в расчете среднемесячного начисления, она является в основной массе – текущей либо проблемной к взысканию ("мораторная", "мертвая"). Наряду с этим, возможность взыскания просроченной задолженности бюджетозависимых и подведомственных местным администрациям потребителей, которая составляет 59% от общей задолженности за энергию, ограничена объемом средств, включенных на оплату энергоресурсов в бюджеты муниципальных образований; дефицитом бюджетов и уровнем их исполнения по доходной части; позицией местных властей и руководства субъекта федерации.

**2 Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие, назначение, содержание, способы раскрытия**

**2.1 Сущность и назначение информации**

**в бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Юридически ни одна организация, независимо от ведомственной принадлежности и форм собственности, не может функционировать без ведения бухгалтерского учета, поскольку только данные бухгалтерского учета обеспечивают полную информацию об имущественном и финансовом состоянии организации: о состоянии материальных, трудовых и денежных ресурсов; о результативности инвестиционной и кредитной политики; о затратах и эффективности производства и т.д., что позволяет управлять хозяйственной деятельностью и контролировать выполнение планов прибыли, разрабатывать перспективные планы развития производства. Бухгалтерский учет является составной частью управленческой и информационной системы организации, так как позволяет установить взаимосвязь между хозяйственной деятельностью организации и лицами, принимающими управленческие решения.

Информационная система организации – это сбор, обработка и передача финансовой и нефинансовой информации, которая должна отличаться регулярностью, своевременностью, емкостью, простотой формы и восприятия.

Таким образом, информация – это своевременные качественные сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации, используемые для принятия взвешенных управленческих решений. Информация — это сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, имеющих непосредственную связь с предприятием, т.е. все то, что расширяет представление об объекте исследования.

Своевременный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированной по данным бухгалтерского учета, дает возможность предотвратить отрицательные результаты хозяйственной деятельности организации, выявить внутрихозяйственные резервы с целью дальнейшего развития организации и обеспечения её финансовой устойчивости.

В этой связи основными пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются руководство организации и её собственники.

В широком смысле под пользователями бухгалтерской информации понимаются юридические или физические лица, заинтересованные в получении бухгалтерской информации об организации.

Заинтересованными пользователями информации, формирующейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, считаются лица, имеющие какие-либо потребности в информации об организации и обладающие достаточными познаниями и навыками для того, чтобы понять, оценить и использовать эту информацию, а также имеющие желание изучать эту информацию.

К заинтересованным пользователям информации, помимо руководства и собственников организации, относятся налоговые, финансовые и контролирующие органы, банки, страховые компании, аудиторские фирмы, покупатели и заказчики, поставщики и подрядчики, инвесторы и другие сторонние пользователи бухгалтерской информации.

Обеспечение бухгалтерской информацией внутренних и внешних пользователей является одной из основных целей бухгалтерского учета.

В отношении информации для внутренних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации, полезной руководству организации для принятия управленческих решений.

В отношении информации для внешних пользователей цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений.

Заинтересованные пользователи преследуют следующие основные интересы в информации, формирующейся в бухгалтерском учете:

- инвесторы заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых или осуществленных ими инвестиций; о возможности и целесообразности распоряжаться инвестициями; о способности организации выплачивать дивиденды;

- работники организации и их представители заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей; способности организации гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;

- заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли своевременно погашены предоставленные ими организации займы и выплачены соответствующие проценты;

- поставщики и подрядчики заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы;

- покупатели и заказчики заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;

- налоговые и другие контролирующие органы заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций и др.

Поскольку интересы заинтересованных пользователей значительно различаются, бухгалтерский учет не может удовлетворить все информационные потребности этих пользователей в полном объеме.

Информация, формирующаяся в бухгалтерском учете, должна удовлетворять потребностям, являющимся общими для всех пользователей.

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

**2.2 Требования, предъявляемые к информации**

**бухгалтерской (финансовой) отчетности**

До недавнего времени порядок формирования показателей бухгалтерской отчетности был детально прописан. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н, подробно описывали группировку и представление информации в формах отчетности. Существенность информации определялась четким количественным показателем - 5%. На общие требования к раскрытию информации в бухгалтерской отчетности, изложенные в Положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденном приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, специалисты финансовых служб, как правило, не обращали внимания.

С введением в действие приказа Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности» (далее - приказ № 67н) ранее действовавшие методические рекомендации отменены. А соблюдение требований к раскрываемой информации в бухгалтерской отчетности приобрело особый смысл. Организации должны учитывать не только количественные характеристики представляемых показателей, но и их качественные оценки. Скажем больше: стоимостный критерий оценки информации, подлежащей обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, отходит на второй план и место ему уступает критерий качественной оценки.

Требования к раскрытию информации в отчетности предусматривают, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверную и полную картину об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах ее деятельности.

Достоверной и полной считается бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Требование полноты раскрывается, в частности, через понятие существенности, пересекающееся с понятием уместности.

Информация является уместной, если она может влиять на решения пользователей, помогая оценивать прошедшие, настоящие и будущие события. Показатель же считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

Например, отсутствие в бухгалтерской отчетности информации о сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств затрудняет оценку кредитоспособности организации. Если же в финансовой отчетности нет данных о структуре дебиторской задолженности, то информация будет неполной. То же самое можно сказать, если не представлены сведения о зависимости организации от ограниченного количества поставщиков.

Отчетность, предоставляемая внешним пользователям, должна включать существенные сведения и в то же время не быть чересчур перегруженной излишней информацией. Для этого организация должна проанализировать отчетные данные с точки зрения их существенности.

В ходе такого анализа выделяют показатели, требующие отдельного представления в основных формах бухгалтерской отчетности. А также те, которые недостаточно существенны, чтобы быть отдельно представленными в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках, но которые могут быть достаточно существенны для представления их обособленно в пояснениях к этим формам отчетности.

Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от его оценки, характера и конкретных обстоятельств возникновения.

Организация, предоставляющая бухгалтерскую информацию различным категориям пользователей, должна обеспечивать оперативность (своевременность), достоверность (т.е. в информации не должны содержаться существенные ошибки и искажения), нейтральность (т.е. свободной от односторонности), сравнимость и сопоставимость информации за разные периоды времени.

Для выполнения этих требований и однозначного понимания любыми пользователями данных бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности той или иной организации необходимо наличие единых правовых и методологических основ организации и ведения бухгалтерского учета в целом по Российской Федерации (далее - РФ).

В международной системе финансовой отчетности выделяются четыре основных требования (необходимые характеристики) к бухгалтерской информации: релевантность, достоверность, сопоставимость и последовательность.

Релевантность: информация должна способствовать принятию решения пользователем, иметь отношение или полезное применение к действиям, для которых она предназначалась. Релевантность информации является результатом сочетания трех ее характеристик: предсказательной ценности, свойства обратной связи и своевременности. Она должна обладать предсказывающей ценностью (свойство информации, помогающее пользователям повысить вероятность реализации прогнозов) для того, чтобы пользователь мог использовать ее в принятии инвестиционных решений. Она также должна обеспечивать обратную связь - не только прогнозирование, но и подтверждение, и корректировку предыдущих прогнозов. И, наконец, она должна быть своевременной, чтобы сохранять свою полезность.

Надежность: определяется как свойство информации, предполагающее ее достаточную свободу от ошибок и пристрастности, а также то, что он точно представляет то, что предполагалось представить. Надежность состоит в свою очередь из трех составляющих: проверяемости, репрезентативной достоверности и нейтральности. Проверяемость является исключительно важным свойством информации - она означает, что, пользуясь одними и теми же данными, различные эксперты придут к одинаковым выводам. Репрезентативная достоверность данных подразумевает что существует прямая связь между явлением и его оценкой и нет каких-либо посредующих фактов, которые способны исказить оценку явлений при том, что само явление остается неизменным. И, наконец, нейтральность подразумевает, что на оценку явления не оказывает влияния то, каких целей хочет добиться пользователь или эксперт с помощью данной оценки. Таким образом, искаженная интерпретация информации финансового учета при формировании финансовой отчетности, с целью повышения кредитоспособности предприятия, нарушает, в том числе, и нейтральность предоставленной информации.

Сопоставимость - это свойство формы представления информации, которая повышает ее полезность за счет возможности сравнения ее с аналогичными показателями или данными. Предельной формой сопоставимости является единообразие, когда фирмы предоставляют информацию не просто в сопоставимом, а в совершенно однообразном формате.

Последовательность: под последовательностью подразумеваются последовательность и постоянство в применении любого данного учетного принципа или способа учета после его принятия в отношении данного объекта учета.

Помимо основных требований к качеству подготовленной информации выделяются также требования к самому процессу подготовки информации. Эти требования и предположения, касающиеся процесса измерения и распознания фактов хозяйственной деятельности, а также способов их раскрытия в отчетности в свою очередь делятся на следующие группы:

- допущения, относительно того, как фирма ведет учет и составляет свою отчетность.

- собственно основные принципы и методики, которыми руководствуется фирма при ведении учета и отражении в отчетности фактов хозяйственной жизни.

- требования, которые должны соблюдаться при ведении финансового учета и составлении отчетности.

Допущение единого изолированного предприятия предполагает, что данное предприятие существует как единая и в то же время самостоятельная организация, которая отделена в экономической деятельности от своих владельцев, так и от всех прочих контрагентов. Соответственно, это допущение позволяет сконцентрироваться на данных, относящихся только к данному предприятию, и отбросить все ненужные. В качестве предприятия, или, что точнее, хозяйствующей единицы может рассматриваться не только данное предприятие как юридическое лицо, но и конгломерат предприятий, объединенный общими владельцами, или, наоборот, только часть одной фирмы. Конкретное выделение зависит от целей отчетности. Так, при составлении консолидированной отчетности как хозяйствующая единица рассматривается группа предприятий, отчетность которых подлежит консолидации.

Допущение непрерывности предполагает, что однажды созданное предприятие будет существовать в течение неопределенно долгого промежутка времени. Это не слишком правдивое предположение, а иногда просто неправильное, но оно помогает избежать проблем, связанных с распознанием прибылей или убытков, служит основой для применения принципа себестоимости при оценке активов, а также предоставляет сторонним пользователям лучшую возможность самим прогнозировать развитие предприятия.

Допущение использования денежного измерителя подчеркивает приоритет финансовой информации над любой другой. В отчетности могут отражаться только операции и события, которые имеют денежную оценку, причем натуральные или иные причины результатов, имеющих денежное измерение, не имеют особого значения. С одной стороны, предоставление информации только в денежной форме уменьшает аналитические возможности стороннего пользователя. С другой стороны, это избавляет пользователя от большого количества нерелевантной информации. С применением денежного измерителя связана также проблема его неустойчивости, которая приводит к необходимости корректировок на текущую стоимость денежной единицы при прогнозировании или ином анализе показателей во времени.

Допущение периодичности предполагает исчисление финансовых результатов по истечении определенных периодов времени - квартала или года. Так как отчетный период, обычно финансовый год, редко совпадает по продолжительности с операционным циклом предприятия, то это допущение помогает решить проблему исчисления финансового результата по незавершенным операциям и соотнесения частей этого результата с соответствующим периодом.

Определение соотношения издержки-выгоды требует соотнесения издержек по получению информации с вероятной или действительной полезностью этой информации. Естественно, что точно определить полезность данной информации крайне затруднительно, да и издержки ее получения не всегда можно точно определить. Тем не менее, этот принцип находит определенное применение, обычно в случаях, когда учитывается информация, связанная с неопределенностью, а ее уточнение стоит несоразмерно дорого. Также это соотношение во многом определяет, какой объем и способы раскрытия информации должны применяться при распространении финансовой отчетности.

Требование существенности требует раскрытия только той информации, которая является существенной для пользователя при принятии решений на основе данных отчетности. Соответственно, изменение или нераскрытие существенной информации влечет за собой принятие пользователем неправильного решения. Этот принцип тесно связан с принципом полного раскрытия: информация может считаться полностью раскрытой, когда раскрыты все существенные детали этой информации. Принцип существенности позволяет ограничить объем информации до такого, который является достаточным, но неизбыточным для пользователя.

Требование консерватизма или осторожности имеет своей целью защиту пользователей от чрезмерного, и даже неоправданного оптимизма управляющих. Это требование подразумевает большую готовность к учету всех вероятных убытков и потерь, чем возможных доходов. В соответствии с ним убытки должны по мере возможности учитываться в момент понесения, даже если они еще нереализованы, а вот прибыли должны учитываться только в момент реализации. С этим принципом связан способ оценки по меньшей из себестоимости и рыночной стоимости, а также другие, аналогичные по воздействию на результаты фирмы.

**2.3 Способы раскрытия информации**

**в бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Способы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности напрямую зависят от существенности количественной и качественной оценки показателей.

Стоимостная (количественная) оценка существенности показателя, подлежащего обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, может базироваться на уровне 5%, предложенном Минфином России в приказе № 67н. В этом случае существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее 5%. Количественная оценка существенности показателей отчетности может находиться и на другом уровне. Это организация должна решить самостоятельно. При определении стоимостной оценки показателя с точки зрения его существенности организация должна не только установить величину процента, которой собирается воспользоваться, но и разъяснить, что предполагается понимать под «общим итогом соответствующих данных».

Количественную оценку показателя существенности можно применять как к валюте баланса, так и к отдельной статье отчетности. Количественная оценка существенности показателя для бухгалтерского баланса или отчета о прибылях убытках и приложений к ним может отличаться. То есть уровень существенности для раскрываемой информации в формах № 3-6 может быть ниже (выше), чем для бухгалтерского баланса (отчета о прибылях и убытках). Но в этом случае организация должна обосновать свой способ определения уровня существенности. Представители Минфина России в устных разъяснениях указывают на то, что организация вправе определять различные количественные оценки уровня существенности для различных видов активов и обязательств, но при условии соответствующей мотивации.

Качественная оценка существенности информации, подлежащей обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности, базируется на влиянии характера того или иного показателя на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. В зависимости от ряда факторов характер показателя может быть определяющим независимо от его количественной оценки. Если показатель несущественный с точки зрения его стоимостной оценки, то стоит подумать над его качественной составляющей. В некоторых случаях несущественный по стоимостной оценке показатель может оказывать существенное влияние на принятие решений пользователями бухгалтерской

Состав информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности, приведен в каждом из ПБУ. Организация с учетом характера и конкретных обстоятельств возникновения того и или иного показателя определяет необходимость и порядок его отражения в отчетности.

ПБУ 4/99 и приказ Минфина России № 67н дают организациям право приводить общей суммой в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках те показатели, которые являются несущественными для оценки финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Вместе с тем бухгалтеру следует обратить внимание на классификацию показателей баланса и формы № 2, приведенную в пунктах 20 и 23 ПБУ 4/99.

На наш взгляд, при составлении отчетности организация должна придерживаться этой классификации. Даже при небольшой стоимостной оценке показателя бухгалтер должен оценивать его качественную характеристику. Например, некорректно суммировать в составе одного показателя данные:

- о краткосрочной и долгосрочной задолженности;

- об основных средствах, используемых как средства труда и об имуществе, приобретенном в качестве доходных вложений в материальные ценности;

- о долгосрочных и краткосрочных вложениях;

- об основных средствах и нематериальных активах;

- о налоговых активах и прочих внеоборотных активах;

- о налоговых обязательствах и об иной кредиторской задолженности;

- о процентах к получению и операционных доходах;

- о прочих операционных и чрезвычайных расходах.

При составлении отчетности организация должна раскрыть следующую информацию с учетом ее существенности:

- об изменениях в учетной политике, оказавших или способных оказать заметное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовых вложений;

- об операциях в иностранной валюте;

- о материально производственных запасах;

- об основных средствах;

- о доходах и расходах;

- о последствиях событий после отчетной даты;

- о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности;

- о раскрытии информации о структуре капитала, распределении и использовании чистой прибыли;

- об активах, обязательствах;

- об аффилированных лицах;

- о сегментировании деятельности.

Порядок раскрытия данной информации организация определяет самостоятельно. Часть информации можно раскрыть в отчетности (формы № 1 и № 2), в пояснениях к отчетности (формы № 3, № 4 и № 5 и пояснительная записка).

Кроме того, организация может представлять дополнительную информацию, сопутствующую бухгалтерской отчетности, если считает ее полезной для заинтересованных пользователей при принятии ими экономических решений. В этом случае нужно обращать внимание на уместность информации.

Важное значение имеет раскрытие в составе отчетности информации по осуществлению видов деятельности, подверженных рискам и получению прибылей, отличным от рисков и прибылей по другим товарам (работам, услугам) или однородным группам товаров, а также по осуществлению деятельности в различных географических регионах.

Для представления этой информации организация должна определить перечень отчетных сегментов, по которым раскрывается информация. При этом она исходит из качественной оценки существенности информации, подлежащей раскрытию.

В заключение хотелось бы отметить, что основные предпосылки в раскрытии информации в бухгалтерской отчетности заключаются в следующем. При решении вопроса, является ли информация существенной для отдельного представления в отчетности, качественные и количественные характеристики каждого показателя оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств как характер показателя, так и его оценка могут иметь решающее значение. Тем не менее крупные показатели, размер которых превышает количественную оценку принятого организацией уровня существенности, раскрываются отдельно.

Бухгалтерский баланс - важнейший источник информации о финансовом положении организации за отчетный период. Он позволяет определить состав и структуру имущества организации, мобильность и оборачиваемость оборотных средств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, конечный финансовый результат (прибыль или убыток). Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров и другие заинтересованные стороны, связанные с управлением имуществом, с состоянием организации, показывает, чем владеет собственник, т.е. каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, как он используется, и кто принимал участие в создании этого запаса. Пo бухгалтерскому балансу можно определить, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами или ей угрожают финансовые затруднения. Разумеется, бухгалтерский баланс не в состоянии охватить весь объем информации о деятельности организации, поэтому недостающая часть информации представляется в других формах отчетности.

Отчет о прибылях и убытках - является важнейшим источником информации для анализа показателей рентабельности активов предприятия, рентабельности реализованной продукции, определения величины чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, и других показателей.

Форма № 3 "Отчет о движении капитала" показывает структуру собственного капитала предприятия, представленную в динамике за ряд временных периодов. По каждому элементу собственного капитала в ней отражены данные об остатке на начало года, пополнении источника собственных средств, его расходовании и остатке на конец года.

Форма № 4 "Отчет о движении денежных средств" отражает остатки денежных средств на начало года и конец отчетного периода, а также потоки денежных средств (поступления и расходование) в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия. Данный отчет позволяет получить информацию о величине поступлений финансовых ресурсов в данном интервале анализа и об источниках их образования, а также о суммах и направлениях использования денежных средств предприятия.

Формы № 3 и № 4 дополняют бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, позволяют раскрыть факторы, определившие изменение финансовой устойчивости и ликвидности предприятия, помогают построить прогнозы на предстоящий период на основе экстраполяции действовавших тенденций с учетом новых условий.

**3 Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Оренбургэнерго»**

Практически все показатели, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, имеют определенное значение для принятия управленческих решений. На основе анализа этих показателей руководство вернее определяет тенденции дальнейшего развития деятельности предприятия, выявляет недостатки производственной деятельности, определяет в какой области наиболее остро стоит та или иная проблема, то есть осуществляет не только оперативную деятельность, но и планирование, разработку дальнейших перспектив.

Отсутствие в составе активов ОАО «Оренбургэнерго» нематериальных активов косвенно характеризует избранную организацией стратегию как не инновационную, так как организация не вкладывает средства в патенты, лицензии, другую интеллектуальную собственность.

Учитывая, что удельный вес основных средств может изменяться и вследствие воздействия внешних факторов, необходимо обратить внимание на изменение абсолютных показателей за отчетный период.

При анализе первого раздела актива баланса следует обратить внимание на тенденции изменения такого его элемента, как незавершенное строительство, поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, при определенных условиях увеличение ее доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность вложений организации.

Рост оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота.

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 и 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.

Хотя тенденция к росту запасов может привести на некотором отрезке времени к увеличению значения коэффициента текущей ликвидности, необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения активов из производственного оборота, что в конечном итоге приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса являются следующие факты:

1) валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом; в ОАО «Оренбургэнерго» валюта баланса имеет тенденцию к увеличению: если в 2002 году она составляла 679 792 тыс. руб., а в 2003 году – 674 827 тыс. руб., то в 2004 году – уже 783 360 тыс. руб.

2) темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов; анализируя итоги по разделам «Оборотные активы» и «Внеоборотные активы», можно сделать вывод, что в 2003 году по сравнению с 2002 годом происходит не прирост данных видов активов, а их уменьшение: внеоборотные активы с 368 536 тыс. руб. в 2002 г. на 367 226 тыс. руб. в 2003 году, оборотные активы с 311 258 тыс. руб. в 2002 г. на 308 352 тыс. руб. в 2003 году, но уже в 2004 году по сравнению с 2003 годом внеоборотные активы имеют тенденцию к увеличению: с 367 226 тыс. руб. в 2003 году до 374 953 тыс. руб. в 2004 г., оборотные активы с 308 352 тыс. руб. в 2003 г. до .

3) собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала; в ОАО «Оренбургэнерго» собственный капитал в 2002 году составлял 353 410 тыс. руб., а заемного капитала нет, в 2003 году – 352 079 тыс. руб., опять же без заемного капитал, То есть видно, что предприятие имеет собственный капитал и не приобретает обязательств перед кредитными организациями.

4) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы; дебиторская задолженность 2003 года уменьшилась по сравнению с 2002 годом в 1,69 раза, кредиторская задолженность увеличилась в 1,68 раз; в 2004 году дебиторская задолженность увеличилась по сравнению с 2003 годом в 1,81 раз, кредиторская задолженность увеличилась в 1,15 раза. Таким образом, имеет место неравномерные темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности

5) в балансе отсутствуют статьи «Непокрытый убыток», что действительно имеет место в балансе ОАО «Оренбургэнерго».

При анализе первого раздела пассива баланса, необходимо учесть, что капитал - это средства, которыми располагает субъект хозяйствования для осуществления своей деятельности с целью получения прибыли. Формируется капитал предприятия как за счет собственных, так и за счет заемных источников. Собственный капитал является основным источником финансирования. В его состав входят уставный капитал и накопленный капитал (резервный и добавленный капитал, нераспределенная прибыль). Основным источником пополнения собственного капитала является нераспределенная прибыль предприятия. Если предприятие убыточное, то собственный капитал уменьшается на сумму полученных убытков. Анализируя этот раздел бухгалтерского баланса, руководство предприятия должно обратить внимание на то, что, если в 2003 году собственный капитал уменьшился по сравнению с 2002 годом на сумму 1331 тыс. руб., то в 2004 году произошло резкое увеличиние собственного капитала – на 7552 тыс. руб.

Заемный капитал – это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и пр. Судя по данным бухгалтерского баланса, уменьшение заемного капитала в 2003 году по сравнению с 2002 годом на 467 тыс. руб. в 2004 году сменилось на тенденцию к увеличению – на сумму 1018 тыс. руб.

В процессе анализа необходимо детально изучить динамику и структуру собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения его отдельных слагаемых и оценить их за отчетный период.

Результаты анализа используются для оценки текущей финансовой устойчивости предприятия и ее прогнозирования на долгосрочную перспективу. Движение собственного капитала оценивается по направлениям поступления и расходования средств.

Движение капитала характеризуют коэффициент поступления, который определяется делением суммы поступившего капитала на остаток его на конец года и коэффициент выбытия, который определяется делением суммы выбывшего капитала на остаток капитала на начало года. Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот. К сожалению, информации, имеющейся в бухгалтерском балансе, недостаточно для высчитывания данных коэффициентов, так как здесь видно только общий итог движения капитала: или прирост, или уменьшение. Для расчета данных коэффициентов используются показатели других форм финансовой отчетности.

Темпы роста собственного капитала зависят от следующих факторов: рентабельность продаж, оборачиваемости капитала, структуры капитала, доли отчислений от чистой прибыли на развитие производства. Расчет влияния этих факторов можно выполнить одним из способов детерминированного факторного анализа.

Показатели рентабельности активов:

1) рентабельность внеоборотного капитала – определяется отношением чистой прибыли (стр.190 ф.№2) к среднегодовой стоимости внеоборотных активов (стр. 190 ф.№1).

2) рентабельность оборотного капитала – показывает величину чистой прибыли (стр.190 ф.№2), приходящейся на один рубль оборотных активов (стр. 290 ф.№1).

3) рентабельность совокупных активов или экономическая рентабельность - определяется отношением чистой прибыли (стр.190 ф.№2) к среднегодовой стоимости активов (стр.300 ф.№1).

4) рентабельность собственного капитала – характеризует эффективность использования организацией ее собственного капитала и определяется отношением чистой прибыли (стр.190 ф.№2) к среднегодовой сумме собственного капитала (стр.490 ф. №1)

Из всего выше сказанного видно, что для расчета показателей рентабельности предприятия необходимо иметь данные из «Отчета о прибылях и убытках» предприятия.

Все показатели рентабельности при анализе сопоставляются в динамике за ряд лет, либо с аналогичными показателями внутри отрасли или по предприятиям конкурентам.

Сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределении и использованием финансовых ресурсов, а платежеспособность выступает ее внешним проявлением.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется системой абсолютных и относительных показателей.

Абсолютные показатели – это показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов источниками их формирования.

Для оценки запасов используется данные П раздела актива баланса: статья «Запасы» и статья «НДС».

Для характеристики источников формирования запасов определяют три основных показателя:

1. Наличие собственных оборотных средств. Определяется как разница между величиной реального собственного капитала и суммой внеоборотных активов (уменьшенных на величину отложенных налоговых активов); В ОАО «Оренбургэнерго» она составляла в 2002 году: 353410 – 367226 = - 13 816 тыс. руб.; в 2003 году: 352079 – 367226 = - 15 147 тыс. руб. ; в 2004 году: 374953 – 374953 = 0 тыс. руб. Как видно из произведенных расчетов собственные оборотные средства ОАО «Оренбургэнерго» имеют тенденцию к уменьшению.

Одним из индикатором финансового положения предприятия является его платежеспособность, т.е. возможность своевременно погасить свои платежные обязательства.

Различают текущую платежеспособность, которая сложилась на текущий момент времени и перспективную, которая ожидается в краткосрочной или долгосрочной перспективе.

Текущая платежеспособность означает наличие в достаточном объеме денежных средств и их эквивалентов для расчетов по кредиторской задолженности, требующей неминуемого погашения.

Основные показатели текущая платежеспособность является наличие достаточной суммы денежных средств и отсутствие у предприятия просроченных долговых обязательств.

Перспективная платежеспособность обеспечивается согласованностью обязательств и платежных средств в течение прогнозного периода.

Она зависит от состава, объемов и степени ликвидности текущих активов, а также от объемов, состава и сроков погашения текущих обязательств.

Для оценки платежеспособности используются специальные показатели:

1. Общий показатель ликвидности

L = где



А1 – наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

А2 – быстро реализуемые активы (дебиторская задолженность до 12 мес.);

А3 – медленно реализуемые активы (запасы, НДС и прочие оборотные активы);

П1 – срочные обязательства (кредиторская задолженность, задолженность перед участниками, учредителями по выплате доходов, и прочие краткосрочные обязательства);

П2 – краткосрочные обязательства (краткосрочные кредиты и займы);

П3 – долгосрочные обязательства (итог IV раздела баланса).

То есть в 2002 году общий показатель ликвидности составлял 0,28

L = = = 0,28



В 2003 году общий показатель ликвидности составлял 0,95

L = = = 0,95



В 2004 году общий показатель ликвидности составлял 1,7271

L = = = 0,01



Таким образом, предприятие ОАО «Оренбургэнерго» становиться все более неликвидным. А наиболее ликвидным оно было в 2003 году.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочных обязательств, организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств. Коэффициент рассчитывается по формуле:

Кабс =



То есть в 2002 году коэффициент абсолютной ликвидности равнялся 0,0000191

Кабс = = 0,0000191



В 2003 году равнялся – 0,0000528

Кабс = = 0,0000528



В 2004 году равнялся – 0

Кабс = = 0



То есть с каждым годом возможности организации погасить в ближайшее время за счет денежных средств краткосрочные обязательства уменьшаются. А в 2004 году такой шанс равнялся нулю.

3. Коэффициент критической ликвидности или промежуточного покрытия показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на различных счетах в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам, т.е. дебиторской задолженности до 12 месяцев:

Кп =



4. Коэффициент покрытия или текущей ликвидности показывает какую часть текущих обязательств можно погасить, мобилизировав все оборотные активы. Определяется по формуле:

Ктл = > 2



Коэффициент текущей ликвидности позволяет установить в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства – это главный показатель платежеспособности его норматив ограничение больше 2.

5 Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами, характеризует наличие у предприятия собственных оборотных средств необходимых для его финансовой устойчивости, рассчитывается по формуле:

Кобес = > 0,1, где



П4 – это величина реального собственного капитала (капиталорезерв - итог Ш раздела баланса + доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов);

А4 – это внеоборотные активы (итог I раздела баланса – статьи, отложенные налоговые активы).

Таким образом, анализируя показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно прийти к выводу, что практически каждая форма бухгалтерской отчетности участвует в анализе деятельности предприятия, а, значит, имеет влияние на принятие управленческих решений.

**Заключение**

На современных предприятиях предоставляемая информация зачастую есть просто отражение первичных документов, ее релевантность или надежность мало кого интересует. Но научно-технический прогресс не стоит на месте. Современный уровень развития систем автоматизации и информационного обеспечения предлагает различные пути совершенствования информационной системы предприятия с использованием передовых достижений науки не только для ведения бухгалтерского учета и предоставления отчетности внешним пользователям, но и для своевременного получения необходимой аналитики для текущего управления предприятием.

Так как информация должна поступать своевременно, то только использование персональных компьютеров позволит это сделать. Требования к ведению бухгалтерского учета также не остаются неизменными. Также большинство предприятий различных отраслей экономики России не может позволить себе содержание штата профессиональных аналитиков, занимающихся исключительно обработкой и оценкой получаемой информации. В настоящее время на предприятии анализом занимаются в основном сотрудники заинтересованных служб предприятия, а иногда – даже сотрудники бухгалтерии. В связи с этим чрезвычайно важно упростить не только учет экономической информации, но и обработку данных для анализа, и сам процесс анализа. Это позволит предприятиям существенно сэкономить трудовые ресурсы, что в настоящее время чрезвычайно актуально.

Стройная, хорошо спроектированная, гибкая система информационного обеспечения предприятия позволит реорганизовать формирование учетных и плановых данных в соответствии, в первую очередь, с требованиями аналитика, а также максимально облегчить процесс анализа экономической информации. Следует подчеркнуть, что именно такую задачу выдвигали ведущие отечественные ученые-экономисты в начале теоретических разработок в области автоматизации экономического анализа.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ (в редакции изменений и дополнений) от 23.07.98 года № 123-ФЗ. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

2. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34 н от 29.07.98 г. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

3. ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» № 60н от 09.12.98 г. Реформа бухгалтерского учета. 7-ое издание., изм. и доп. М.: Ось, 2000 г.

4. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в сельскохозяйственных организациях, М., 2003 г.

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации от 31 октября 2000 г. № 94н. М., информационное агентство ИПБ-БИНФА, 2001 г.

6. Аксененко А.Ф., Бобижанов М.С., Паримбаев Ж.Ж, Управленческий учет на предприятиях в условиях формирования рыночных отношений. – М.: ООО «Нонпарель», 2002 г.

7. Бондина Н.Н., Бондин И.А., Мартемьянова Е.И. «Бухгалтерский учет в агропромышленном комплексе», М., НОРУС, 2005 год.

8. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» под ред. Новодворского В.Д., учебн. пособие, М.,ИНФРА-М., 2003 г.

9. Вахрушина М.А, Бухгалтерский управленческий учет, учебник для ВУЗов. – 3-е изд., доп. и перераб., М.: Омега-Л, 2005 г.

10. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет/ Пер. с англ., предисл. П.С. Безруких – М.: Аудит, 2001 г.

11. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский учет в условиях совершенствования хозяйственного механизма. – М.: Финансы и статистика, 2002 г.

12. Индукаев В.П, Организация оперативного учета и контроля издержек производства. – М.: Финансы и статистика, 2005 г.

13. Карпова Т.П. Управленческий учет: информационное обеспечение менеджмента. – Смоленск: НИО 2003 г.

14. Карпова Т.П. Управленческий учет / учебник для ВУЗов. – М.: ЮНИТИ, 2000 г.

15. Касьянов А.И, Экономическая оценка и стимулирование результатов промышленного производства, доп. и перераб. – М.: Экономика, 2001 г.

16. Ковалев В.В., Соколов Я.В. Основы управленческого учета, доп. и перераб. – СПб.: Лист, 2001 г.

17. Кондраков Н.П, «Бухгалтерский учет». Учеб. пособие, М., «ИНФРА-М», 2005 г.

18. Николаева С.А. Управленческий учет: реальность и тенденции развития // Финансовая газета. 2003 г.

19. Пучкова С.И, «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», учебн. пособие, М., ИД ФБК- ПРЕСС, 2003 г.

20. Пушкарь М.С, Бухгалтерский учет в системе управления. – М.: Финансы и статистика, 2001 г.

21. Рельян Я.Р. Аналитическая основа принятия управленческих решений. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.

22. Рожнов В.С, Информационное обеспечение хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.

23. Синк Д.Скотт. Управление производительностью: планирование, измерение и оценка. Контроль и повышение / Пер. с англ. – М.: Прогресс, 2001 г.

24. Татур С.К. Роль учета в управлении производством. – М.: Финансы и статистика, 2004 г.

25 Чайковская Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение: учебное пособие – М., Экзамен, 2004 г.

26. Яругова А Управленческий учет. Опыт экономически развитых стран. / Пер. с польск. С.Н. Рогозиной, Г.И. Лебедевой, - М.: Финансы и статистика, 2001 г.