СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. СУЩНОСТЬ, СОСТАВ И СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

2. ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

3. ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ

4. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

5. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

6. НАПРАВЛЕНИЯ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Введение

Основным элементом экономики в рыночных условиях являются предприятия, которые выступают в роли хозяйствующих субъектов. Они для осуществления хозяйственной деятельности, получения продукции, доходов и накоплений используют определенные виды ресурсов: материальные, трудовые, финансовые, а также денежные средства.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, предопределяют хорошее финансовое положение предприятия платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом.

Актуальность курсовой работы заключается в том, что в последние годы, в условиях рыночных отношений в деятельности предприятия финансовые результаты стали занимать одно из ведущих направлений в области бухгалтерского и финансового учета деятельности предприятия.

Объектом исследования является организация учета финансовых ресурсов и их использование.

Цель курсовой работы заключается в рассмотрении учета финансовых ресурсов и их использование.

Для достижения выбранной цели были решены следующие задачи:

- раскрыты сущность, состав и структура финансовых ресурсов предприятия;

- выявлены основные источники финансовых ресурсов;

- отмечено документальное оформление финансовых результатов и их использование;

- рассмотрен синтетический и аналитический учет финансовых результатов и их использования на основе нового плана счетов бухгалтерского учета по МСФО;

- представлены основные формы финансовой отчетности ООО «Строймонтаж»;

- предложены пути совершенствования учета финансовых результатов и их использования;

- выявлены направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия.

Структура работы включает: введение, шесть вопросов, заключение, список использованной литературы, приложения.

Курсовая работа написана на примере деятельности предприятия ООО «Строймонтаж».

ООО «Строймонтаж» действует на основании Устава. Высшим органом управления общества является собрание участников. Из числа участников избирается Председатель собрания, который организует ведение протоколов.

Общество является самостоятельным хозяйствующим субъектом и обладает правами юридического лица. ООО «Строймонтаж» имеет в собственности обособленное имущество, а также самостоятельный баланс, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, заключать все виды гражданско-правовых договоров с другими хозяйствующими субъектами, нести обязанности, распоряжаться имуществом, быть истцом или ответчиком в арбитражном суде.

Основными видами деятельности ООО «Строймонтаж» являются:

* все виды проектных, конструкторских, строительно-монтажных, ремонтных, художественно-оформительских работ;
* производство товаров народного потребления из металла, изделий народных и кустарных промыслов;
* реализация металлопроката.

В соответствии с основными видами своей деятельности предприятие осуществляет взаимоотношения с юридическими и физическими лицами на основе договоров по реализации товаров, оказания услуг, выполнение работ; самостоятельно планирует и осуществляет хозяйственную деятельность, исходя из реального спроса и в пределах направления деятельности.

Анализ приведенных данных в таблице 1 свидетельствует о том, что изменения в структуре прибыли отрицательны. Темпы роста выручки от реализации ниже темпа роста себестоимости, так темп роста выручки составлял в 2005 г –372,01 %, в 2006 г – 109,17 %, в 2007 г – 91,24 %, в то время как рост себестоимости составлял в 2005 г –375,54 %, в 2006 г – 116,11 %, в 2007 г – 95,14 %,. Это является отрицательным моментом в деятельности предприятия.

Возросла доля коммерческих расходов с 2,66 % до 4,1 % в составе выручки, темп их роста в 2007 г превосходит темп роста себестоимости и выручки.

Уровень управленческих расходов существенно не изменился их доля в выручке в 2007 г составила 8,73 %.

В течение трех лет удельный вес прибыли от продаж в выручке имеет отрицательную тенденцию. Так в 2005г. доля прибыли продаж составила 13,52 %, в 2006 – 10,37%, а в 2007г. - 3,92%.

Прочие виды доходов составляют только операционные доходы и расходы, но в течение изучаемого периода, указанный вид деятельности приносил убытки в 2005г - 682тыс.руб, 2006г. –116 тыс.руб., в 2007г. – 104 тыс.руб.

Таблица 1. Динамика состава и структуры прибыли

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютные значения, тыс.руб. | | | Структура, в %. | | | Темп роста, в %. | | |
| 2005 | 2006 | 2007 | 2005 | 2006 | 2007 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Выручка от продажи, всего: | 56880 | 62095 | 56656 | 100 | 100 | 100 | 372,01 | 109,17 | 91,24 |
| в т. ч. от продажи: товаров | 42276 | 46845 | 32475 | 74,33 | 75,44 | 57,32 | 332,77 | 110,81 | 69,32 |
| -услуг | 14604 | 15250 | 24181 | 25,68 | 24,56 | 42,68 | 567,73 | 104,42 | 158,56 |
| Себестоимость, всего: | 42699 | 49578 | 47170 | 75,07 | 79,84 | 75,96 | 375,54 | 116,11 | 95,14 |
| В т. ч. -товаров | 28607 | 34712 | 23170 | 50,29 | 55,9 | 40,9 | 308,96 | 121,34 | 66,75 |
| -услуг | 14092 | 14866 | 24000 | 24,78 | 23,94 | 42,36 | 152,2 | 105,49 | 161,44 |
| Валовая прибыль | 14181 | 12517 | 9486 | 24,93 | 20,16 | 16,74 | 361,76 | 88,27 | 75,79 |
| Коммерческие расходы | 1512 | 1384 | 2320 | 2,66 | 2,23 | 4,1 | 251,58 | 91,53 | 167,63 |
| Управленческие расходы | 4978 | 4697 | 4947 | 8,75 | 7,56 | 8,73 | 195,91 | 94,36 | 105,32 |
| Прибыль от продаж | 7691 | 6436 | 2219 | 13,52 | 10,37 | 3,92 | 988,56 | 83,68 | 34,48 |
| Операционные доходы |  | 16 | 600106 | - | 0,03 | 1059,2 | 0 | 0 | 3750662,5 |
| Операционные расходы | 682 | 132 | 600210 | 1,2 | 0,21 | 1059,4 | 337,62 | 19,35 | 454704,55 |
| Прибыль до налогообложения | 7009 | 6320 | 2115 | 12,32 | 10,18 | 3,73 | 1216,84 | 90,17 | 33,47 |
| Налог на прибыль | 2317 | 2278 | 591 | 4,07 | 3,67 | 1,04 | 1339,31 | 98,32 | 25,94 |
| Прибыль от обычной деятельности | 4692 | 4042 | 1524 | 8,25 | 6,51 | 2,69 | 1164,27 | 86,15 | 37,7 |
| Чистая прибыль | 4692 | 4042 | 1524 | 8,25 | 6,51 | 2,69 | 1164,27 | 86,15 | 37,7 |

Прибыль до налогообложения в течение трех лет изменялась по своей сумме в сторону уменьшения. Ее изменение существенно к концу 2007г., уменьшение составило 4205 тыс. рублей, тогда как в 2006г. она уменьшилась на 689 тыс.руб.

Темпы роста чистой прибыли в 2005-2007 гг. значительно сократились, если в 2005г темп роста составлял 1164,27%, то в 2006 г. – 86,15 %, а в 2007г. 37,7 %. Доля чистой прибыли в выручке в 2007 г. составляет 2,69 %.

Изменения в структуре прибыли свидетельствуют об ухудшении финансово-хозяйственной деятельности предприятия, которое отрицательно повлияло на конечный финансовый результат.

1. Сущность, состав и структура финансовых ресурсов предприятия

Финансовые ресурсы фирмы - это часть денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат по обеспечению расширенного воспроизводства.

Финансовые ресурсы и капитал представляют собой главные объекты исследования финансов фирмы. В условиях регулируемого рынка чаще применяется понятие "капитал", который является для финансиста реальным объектом и на который он может воздействовать постоянно с целью получения новых доходов фирмы. В этом качестве капитал для финансиста-практика - объективный фактор производства. Таким образом, капитал - это часть финансовых ресурсов, задействованных фирмой в оборот и приносящих доходы от этого оборота. В таком смысле капитал выступает как превращенная форма финансовых ресурсов.

В такой трактовке принципиальное различие между финансовыми ресурсами и капиталом фирмы состоит в том, что на любой момент времени финансовые ресурсы больше или равны капиталу фирмы. При этом равенство означает, что у фирмы нет никаких финансовых обязательств и все имеющиеся финансовые ресурсы пущены в оборот. Однако это не значит, что чем больше размер капитала приближается к размеру финансовых ресурсов, тем эффективнее фирма работает.[[1]](#footnote-1)

В реальной жизни равенства финансовых ресурсов и капитала у работающей фирмы не бывает. Финансовая отчетность строится так, что разницу между финансовыми ресурсами и капиталом нельзя обнаружить. Дело в том, что в стандартной отчетности представлены не финансовые ресурсы как таковые, а их превращенные формы - обязательства и капитал.

В практической деятельности люди сталкиваются, как правило, не с сущностными категориями, а с их превращенными формами, поэтому в стандартной финансовой отчетности из практической целесообразности отражаются именно они.

Из определения финансовых ресурсов следует, что по происхождению они разделяются на внутренние (собственные) и внешние (привлеченные). В свою очередь внутренние в реальной форме представлены в стандартной отчетности в виде чистой прибыли и амортизации, а в превращенной форме - в виде обязательств перед служащими фирмы, чистая прибыль представляет собой часть доходов фирмы, которая образуется после вычета из общей суммы доходов обязательных платежей - налогов, сборов, штрафов, пени, неустоек, части процентов и других обязательных выплат. Чистая прибыль находится в распоряжении фирмы и распределяется по решениям ее руководящих органов.

Внешние или привлеченные финансовые ресурсы делятся также на две группы: собственные и заемные. Такое деление обусловлено формой капитала, в которой он вкладывается внешними участниками в развитие данной фирмы: как предпринимательский или как ссудный капитал. Соответственно результатом вложений предпринимательского капитала является образование привлеченных собственных финансовых ресурсов, результатом вложений ссудного капитала - заемных средств.

Предпринимательский капитал представляет собой капитал, вложенный (инвестированный) в различные фирмы с целью получения прибыли и прав на управление фирмой.[[2]](#footnote-2)

Ссудный капитал - это денежный капитал, предоставленный в долг на условиях возвратности и платности. В отличие от предпринимательского капитала ссудный не вкладывается в фирму, передается ей во временное пользование с целью получения процента. Этим видом бизнеса занимаются специализированные кредитно-финансовые институты (банки, кредитные союзы, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные фонды, селенговые компании и т.д.).

В реальной жизни предпринимательский и ссудный капиталы тесно связаны. Современное рыночное хозяйство весьма диверсифицировано, т.е. рассредоточено как по видам деятельности, так и в пространстве. Диверсификация сегодня является одним из важнейших факторов обеспечения стабильности и устойчивости рыночного хозяйства и его финансовой системы[[3]](#footnote-3). Но углубление диверсификации неизбежно ведет к усложнению финансовых потоков и капитала, расширению применения в финансовой практике специальных инструментов, что существенно усложняет финансовую работу фирмы.

Все финансовые ресурсы фирмы как внутренние, так и внешние в зависимости от времени, в течение которого они находятся в распоряжении фирмы, делятся на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше одного года). Это деление достаточно условно, а масштаб временных интервалов зависит от финансового законодательства конкретной страны, правил ведения финансовой отчетности, национальных традиций.

В реальной жизни в денежной форме капитал фирмы сколь-нибудь продолжительное время оставаться не может, поскольку он должен зарабатывать новые доходы. Пребывая в денежной форме в виде остатков денежных средств в кассе фирмы либо на ее расчетном счете в банке они не приносят доходов фирме или почти не приносят. Превращение капитала из денежной формы в производительную называется финансированием.

Принято различать две формы финансирования: внешнее и внутреннее. Такое деление обусловлено жесткой связью между формами финансовых ресурсов и капитала фирмы с процессом финансирования. Характеристика видов финансирования представлена в таблице 1.

Собственные привлеченные финансовые ресурсы - это базовая часть всех финансовых ресурсов фирмы, которая базируется на момент создания фирмы и находится в ее распоряжении на всем протяжении ее жизни.

Таблица № 1

Структура источников финансирования предприятия

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды финансирования | Внешнее финансирование | Внутреннее финансирование |
| Финансирование на основе собственного капитала | 1. Финансирование на основе вкладов и долевого участия (например, выпуск акций, привлечение новых пайщиков) | 2. Финансирование за счет прибыли после налогообложения (самофинансирование в узком смысле) |
| Финансирование на основе заемного капитала | 3. Кредитное финансирование (например, на основе займов, ссуд, банковских кредитов, кредитов поставщиков) | 4. Заемный капитал, формируемый на основе доходов от продаж - отчисления в резервные фонды (на пенсии, выплаты компенсаций, на уплату налогов) |
| Смешанное финансирование на основе собственного и заемного капитала | 5. Выпуск облигаций, которые можно обменять на акции, опционные займы, ссуды на основе предоставления права участия в прибыли, выпуск привилегированных акций | 6. Особые позиции, содержащие часть резервов (т.е. не облагаемые пока налогом отчисления) |

Эту часть финансовых ресурсов принято называть уставным фондом или уставным капиталом фирмы. В зависимости от организационно-правовой формы фирмы ее уставной капитал формируется за счет выпуска и последующей продажи акций (обыкновенных, привилегированных или их комбинации), вложений в уставной капитал паев, до и т.д. За время жизни фирмы ее уставной капитал может дробиться, уменьшаться и увеличиваться, в том числе за счет части внутренних финансовых ресурсов фирмы.

2. Основные источники финансовых ресурсов предприятия

Источниками формирования финансовых ресурсов является совокупность источников удовлетворения дополнительной потребности в капитале на предстоящий период, обеспечивающем развитие предприятия.[[4]](#footnote-4)

Принципиально все источники финансовых ресурсов предприятия можно представить в виде следующей последовательности:

* собственные финансовые ресурсы и внутрихозяйственные резервы,
* заемные финансовые средства,
* привлеченные финансовые средства.

Собственные и привлеченные источники финансирования образуют собственный капитал предприятия. Суммы, привлеченные по этим источникам извне, как правило, не подлежат возврату. Инвесторы участвуют в доходах от реализации инвестиций на правах долевой собственности. Заемные источники финансирования образуют заемный капитал предприятия.

Собственный капитал.

Прежде всего, предприятие ориентируется на использование внутренних источников финансирования.

Собственные внутренние средства включают:

* уставный капитал,
* добавочный капитал,
* нераспределенную прибыль.

Организация уставного капитала, его эффективное использование, управление им - одна из главных и важнейших задач финансовой службы предприятия. Уставный капитал - основной источник собственных средств предприятия. Сумма уставного капитала акционерного общества отражает сумму выпущенных им акций, а государственного и муниципального предприятия - величину уставного капитала. Уставный капитал изменяется предприятием, как правило, по результатам его работы за год после внесения изменений в учредительные документы.

Увеличить (уменьшить) уставный капитал можно за счет выпуска в обращение дополнительных акций (или изъятия из обращения какого-то их количества), а также путем увеличения (уменьшения) номинала старых акций.

К добавочному капиталу относятся:

* результаты переоценки основных фондов;
* эмиссионный доход акционерного общества;
* безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели;
* ассигнования из бюджета на финансирование капитальных вложений;
* средства на пополнение оборотных фондов.

Нераспределенная прибыль эта прибыль, полученная в определенном периоде и не направленная в процессе ее распределения на потребление собственниками и персоналом. Эта часть прибыли предназначена для капитализации, т.е. для реинвестирования в производство. По своему экономическому содержанию она является одной из форм резерва собственных финансовых ресурсов предприятия, обеспечивающих его производственное развитие в предстоящем периоде.[[5]](#footnote-5)

Привлеченные средства предприятий – средства, предоставленные на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода, и которые могут не возвращаться владельцам. К ним относят: средства, получаемые от размещения акций акционерного общества; паевые и иные взносы членов трудовых коллективов, граждан, юридических лиц в уставной фонд предприятия; средства, выделяемые вышестоящими холдинговыми и акционерными компаниями, государственные средства, предоставляемые на целевое инвестирование в виде дотаций, грантов и долевого участия; средства иностранных инвесторов в форме участия в уставном капитале совместных предприятий и прямых вложений международных организаций, государств, физических и юридических лиц.

Заемный капитал.

Для покрытия потребности в основных и оборотных фондах в ряде случаев для предприятия становится необходимым привлечение заемного капитала. Такая потребность может возникнуть по независящим от предприятия причинам. Ими могут быть необязательность партнеров, чрезвычайные обстоятельства, реконструкция и техническое перевооружение производства, отсутствие достаточного стартового капитала, наличие сезонности в производстве, заготовках, переработке, снабжении и сбыте продукции и другие причины[[6]](#footnote-6).

Таким образом, заемный капитал, заемные финансовые средства - это привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество. Основными видами заемного капитала являются: банковский кредит, финансовый лизинг, товарный (коммерческий) кредит, эмиссия облигаций и другие.

Заемный капитал про сроку подразделяется на:

* краткосрочный;
* долгосрочный.

Как правило, заемный капитал сроком до одного года относится к краткосрочному, а больше года - к долгосрочному. Вопрос о том, как финансировать те или иные активы предприятия - за счет краткосрочного или долгосрочного капитала необходимо обсуждать в каждом конкретном случае. Эффективность вложения заемного капитала определяется степенью отдачи основных или оборотных средств.

По источникам финансирования заемный капитал подразделяется на:

* банковский кредит;
* размещение облигаций;
* ссуды юридических лиц под долговые обязательства;
* лизинг.

Долгосрочный банковский кредит, размещение облигаций и ссуды юридических лиц являются традиционными инструментами заемного финансирования.

Банковские кредиты предоставляются предприятию на основании кредитного договора, кредит предоставляется на условиях платности, срочности, возвратности под обеспечения: гарантии, залог недвижимости, залог других активов предприятия.

Многие предприятия, независимо от формы собственности, создаются с весьма ограниченным капиталом. Это практически не позволяет им в полном объеме осуществлять уставные виды деятельности за счет собственных средств и приводит к вовлечению ими в оборот значительных кредитных ресурсов.

Кредитуются не только крупные инвестиционные проекты, но и затраты на текущую деятельность: реконструкцию, расширение, переформирование производств, выкуп коллективом арендованной собственности и другие мероприятия.[[7]](#footnote-7)

Сущность лизинга состоит в следующем. Если предприятие не имеет свободных средств на покупку оборудования, оно может обратиться в лизинговую компанию. В соответствии с заключенным договором лизинговая компания полностью оплачивает производителю (или владельцу) оборудования его стоимость и сдает в аренду предприятию-покупателю с правом выкупа (при финансовом лизинге) в конце аренды. Таким образом, предприятие получает долгосрочную ссуду от лизинговой фирмы, которая постепенно погашается в результате отнесения платежей по лизингу на себестоимость продукции. Лизинг позволяет предприятию получить оборудование, начать его эксплуатацию, не отвлекая средства от оборота. В рыночной экономике использование лизинга составляет 25% - 30% от общей суммы заемных средств. Принятие решения в отношении лизинга базируется на соотношении величины лизингового платежа с платой за использование долгосрочного кредита, возможностью получения которого располагает предприятие.

3. Документальное оформление учета финансовых результатов и их использование

Документальное оформление финансовых результатов находит свое отражение в финансовой отчетности. Финансовая отчетность дает представление об эффективности работы любого предприятия.

Финансовая отчетность — это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных бухгалтерского (финансового) учета. Финансовая отчетность позволяет оценить имущественное состояние, финансовую устойчивость и платежеспособность фирмы и другие результаты, необходимые для обоснования многих решений (например, целесообразность предоставления или продления кредита, надежность деловых связей). Финансовая от четность должна удовлетворять требованиям внешних и внутренних пользователей.[[8]](#footnote-8)

Элементами финансовой отчетности по международным стандартам являются: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственных средствах, или отчет об изменениях в собственных средствах, не связанных со взносами собственников или распределением в пользу собственников, отчет о движении денежных средств, декларация об учетной политики и пояснительные записки.

Самой важной отчётной формой, содержащие показатели, характеризующие финансовые результаты предприятия, является баланс предприятия форма №1.

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны – в активе, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой –в пассиве, – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении.

Проверка правильности составления баланса основывается на следующих моментах:

– данные статей баланса на начало периода должны соответствовать данным баланса предшествующих лет;

– данные статей баланса на конец отчетного периода должны бать обоснованы результатами инвентаризации;

– суммы статей баланса по расчётам с финансовыми, налоговыми органами должны бать согласованы с ними и тожденственными;

– данные заключённого баланса должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам Главной книги и другого аналитического регистра на конец отчётного периода;

– данные на начало и конец отчётного года должны бать сопоставимы.

Любые расхождения в статьях баланса должны бать объяснены.

Наиболее полные данные о финансовых результатах содержаться в отчете о прибылях и убытках. В нем отражается финансовый результат от реализации продукции, товаров, работ, услуг, реализации и выбития основних средств и прочих активов, а также от внереализационных операций.

Отчет о финансовых результатах и их использовании (Форма № 2) характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и соответствующий период предыдущего года. Он способствует выполнению целей финансовых отчетов путем раскрытия статей доходов, расходов, а также прибыли, остающейся в распоряж.организации, важной для оценки прошлой и прогноза будующей деятельности организации. В отчете о финансовых результатах доходы и расходы показываются с подразделением на доходы и расходы по операционной деятельности, по инвестиционной деятельности, финансовой деятельности, а также чрезвычайные доходы и расходы.

Отчет состоит из разделов

1. финансовые результаты;
2. использование прибыли;
3. платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

На предприятии ООО «Строймонтаж» финансовые результаты и их использование отражаются в главных формах финансовой отчетности: Бухгалтерском балансе (Приложение 1) и Отчете о финансовых результатах и их использовании (Приложение 2).

Данные о доходах, расходах и финансовых результатах представляются в сумме нарастающим итогом с начала года до отчетной даты.

Актив баланса включает два раздела, представленные по экономической однородности с точки зрения ликвидности имущества следующими основными группами.

Первый раздел «Долгосрочные активы» содержит информацию о нематериальных активах, движимом и недвижимом имуществе, представленными в составе основных средств, а также долгосрочными инвестициями.

Второй раздел «Краткосрочные активы» представляет наиболее ликвидные активы. Это мобильные средства организации, так как в короткое время могут быть обращены в наиболее ликвидную их часть – денежные средства.

Правая сторона баланса (пассив) раскрывает содержание собственного капитала и обязательств как долгосрочного, так и краткосрочного характера.

Собственный капитал отражен в третьем разделе пассива «Капитал и резервы».

Заемный капитал, исходя из сроков заимствования организацией, содержится в четвертом разделе бухгалтерского баланса «Долгосрочные обязательства» и в пятом разделе «Краткосрочные обязательства».

В бухгалтерском балансе ООО «Строймонтаж» (Приложение 1) по статьям "Прибыль отчетного года" и "Использовано" (стр. 470 и 471) отражается сумма результатов финансовой деятельности и сумма использования прибыли. Суммы по данным статьям в итог баланса не входят.

Отчет о финансовых результатах и их использовании ООО «Строймонтаж» (Приложение 2) характеризует финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и соответствующий период предыдущего года.

Отчет о финансовых результатах и их использовании способствует выполнению целей финансовых отчетов путем раскрытия статей доходов, расходов, а также прибыли, остающейся в распоряжении организации, важной для оценки прошлой и прогноза будущей деятельности организации.

В отчете о финансовых результатах и их использовании доходы и расходы показываются с подразделением на доходы и расходы по обычным видам деятельности и прочие (доходы и расходы по операциям с долгосрочными и текущими активами, операционные доходы и расходы, внереализационные доходы и расходы, чрезвычайные доходы и расходы).

4. Синтетический и аналитический учет финансовых результатов и их использования

В соответствии с новым планом счетов бухгалтерского учета по МСФО, который вступает в силу с 1 января 2011 года[[9]](#footnote-9), синтетический учет финансовых результатов и их использования ведется на счетах группы 33 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и группы 35 «Итоговый финансовый результат».

В группу 33 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” входят следующие синтетические счета: 331 «Поправка результатов предыдущих периодов», 332 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет», 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода», 334 «Использованная прибыль отчетного года». Сальдо счетов этой группы на конец отчетного периода отражаются в подразделе 3.3. «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» Балансового отчета о финансовом положении организации.

После утверждения годовой финансовой отчетности и её представления территориальным статистическим органам и другим пользователям информации должна быть проведена реформация Балансового отчета о финансовом положении организации. Она является обязательной учетной процедурой для всех организаций.

Реформация Балансового отчета о финансовом положении организации заключается в списании сумм:

результатов (прибыли/убытка) прошлых лет, выявленных в отчетном году, отраженных на счете 331 «Поправка результатов предыдущих периодов»;

использованной прибыли отчетного года, отраженной на счете 334 «Использованная прибыль отчетного года»;

чистой прибыли (убытка) отчетного года, учтенной на счете 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного года».

Операции, связанные с реформацией Балансового отчета о финансовом положении организации, отражаются заключительными бухгалтерскими проводками за декабрь отчетного года.

В результате реформации Балансового отчета о финансовом положении организации счета 331, 334 и 333 закрываются и в начале следующего отчетного года сольдо не имеют.

Финансовые результаты отчетного периода отражаются на счете 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода».

Счет пассивный, по кредиту отражается чистая прибыль и погашение убытков отчетного периода, по дебету – суммы чистых убытков отчетного периода. Сальдо этого счета может быть кредитовым – при наличии нераспределенной прибыли и в Балансовом отчете о финансовом положении организации отражается со знаком плюс или дебетовым при наличии непокрытого убытка и в Балансовом отчете о финансовом положении организации отражается отрицательным числом.

К счету 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» могут быть открыты следующие субсчета: 3331 «Чистая прибыль отчетного периода», 3332 «Чистый убыток отчетного периода».

Аналитический учет чистой прибыли (убытка) отчетного периода ведется по ее (его) видам.

Счет 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» корреспондирует по кредиту со следующими счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Дебет счетов |
| Отражена чистая прибыль текущего отчетного года. Проводка составляется в конце отчетного года, если общая сумма доходов превышает общую сумму расходов, то есть когда на счете 351 “Итоговый финансовый результат” образуется кредитовое сальдо | 351 “Итоговый финансовый результат” |
| Списан чистый убыток текущего отчетного года при реформации Балансового отчета о финансовом положении организации. Проводка составляется в случае, если после списания суммы использованной прибыли текущего года на счете 333 “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” образовалось дебетовое сальдо | 332 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет” |

Счет 333 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода» корреспондирует по дебету со следующими счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Кредит счетов |
| Списана чистая прибыль текущего отчетного года при реформации Балансового отчета о финансовом положении организации. Проводка составляется в случае, если после списания суммы использованной прибыли текущего года на счете 333 “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” образовалось кредитовое сальдо | 332 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет” |
| Отражение чистого убытка текущего отчетного года. Проводка составляется в конце отчетного года, если общая сумма расходов превышает общую сумму доходов, то есть когда на счете 351 “Итоговый финансовый результат” образуется дебетовое сальдо | 351 “Итоговый финансовый результат” |
| Списание суммы использованной прибыли отчетного года при реформации Балансового отчета о финансовом положении организации | 334 “Использованная прибыль отчетного года” |

Использование финансовых результатов ведется на счете 334 «Использованная прибыль отчетного года», счет предназначен для обобщения информации об использовании в отчетном периоде прибыли отчетного периода.

Счет активный, по дебету отражаются суммы использованной прибыли отчетного периода, по кредиту отражается перенесение (списание) в конце года, использованной прибыли отчетного периода. Сальдо этого счета дебетовое и представляет собой сумму использованной прибыли отчетного периода на конец отчетного периода и отражается в Балансовом отчете о финансовом положении организации отрицательным числом.

Аналитический учет ведется по направлениям (видам) использования прибыли отчетного периода.

Счет 334 «Использованная прибыль отчетного года» корреспондирует по дебету со следующими счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Кредит счетов |
| Начислены промежуточные (квартальные/полугодовые) дивиденды | 537 “Обязательства учредителям и другим участникам” |
| Образованы резервы, установленные действующим законодательством | 321 “Резервы, установленные законодательством” |
| Созданы резервы, предусмотренные уставом организации | 322 “Резервы, предусмотренные уставом” |
| Образованы прочие резервы организации | 323 “Прочие резервы” |

Счет 334 «Использованная прибыль отчетного года» корреспондирует по кредиту со следующим счетом:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Дебет счетов |
| Списана сумма использованной прибыли текущего отчетного года при реформации Балансового отчета о финансовом положении организации | 333 “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” |

Группа 35 «Итоговый финансовый результат» включает синтетический счет 351 «Итоговый финансовый результат» предназначен для обобщения информации о доходах и расходах для определения финансовых результатов, получаемых от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности организации.

Счет сопоставляющий, по кредиту отражаются обобщенные доходы по видам деятельности за текущий период, а также списание чистого убытка, по дебету отражаются расходы по тем же видам деятельности и суммы чистой прибыли отчетного периода после налогообложения, остающейся в распоряжении организации.

Операции по счету отражаются в конце отчетного года и счет закрывается перенесением чистого результата на чистую прибыль или убыток отчетного периода и не отражается в финансовой отчетности.

Аналитический учет итогового финансового результата ведется по видам доходов и расходов.

Счет 351 «Итоговый финансовый результат» корреспондирует по дебету со следующими счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Кредит счетов |
| Списание расходов, накопленных в конце отчетного года, по видам деятельности организации | 711 “Себестоимость продаж”  712 “Коммерческие расходы”  713 “Общие и административные расходы”  714 “Другие операционные расходы”  721 “Расходы инвестиционной деятельности”  722 “Расходы финансовой деятельности” |
| Отражение чистой прибыли отчетного периода | 333 “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” |

Счет 351 «Итоговый финансовый результат» корреспондирует по кредиту со следующими счетами:

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Дебет счетов |
| Списание доходов, накопленных в конце отчетного года, по видам деятельности организации | 611 “Доходы от продаж”  612 “Другие операционные доходы”  621 “Доходы от инвестиционной деятельности”  622 “Доходы от финансовой деятельности” |
| Отражение чистого убытка отчетного периода | 333 “Чистая прибыль (убыток) отчетного периода” |

5. Совершенствование учета финансовых результатов и их использования

Главным недостатком в организации первичного учета на многих предприятиях является заполнение первичных документов ручным способом, что затрачивает много времени на оформление документации.

Такие программы как «1С: Бухгалтерия» или аналогичные автоматизированные систем учета значительно упрощает эту работу с помощью применения компьютерной техники. С помощью средств вычислительной техники результатная информация по выявлению финансовых результатов и их использованию может формироваться в виде выходного документа на компьютерных (машиночитаемых) носителях. Распечатка информации с ЭВМ носителей может осуществляться по мере необходимости или требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

Все основные реквизиты и начальные установки можно занести при настройке специальных бухгалтерских программ, поэтому работникам бухгалтерии будет достаточно просто работать с компьютерной техникой.

При использовании компьютерных систем на предприятии можно будет создавать соответствующие отчеты по счетам финансовых результатов, сверяя их с данными других регистров, на основе которых и будут формироваться записи в Главной книги. Таким образом, специализированные бухгалтерские программы настроены на автоматическую сверку данных всех создаваемых операций и выявление ошибочных результатов.

В целом – это главный момент, который возможно предусмотреть для улучшения работы предприятия.

6. Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется оборачиваемостью активов и показателями рентабельности. Следовательно, эффективность управления можно повышать уменьшая срок оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения выручки.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств не требует капитальных затрат и ведет к росту объемов производства и реализации продукции. Однако инфляция достаточно быстро обесценивает оборотные средства, предприятиями на приобретение товара направляется все большая их часть, неплатежи покупателей отвлекают значительную часть средств из оборота.

В качестве оборотного капитала на предприятии используются текущие активы. Фонды, используемые в качестве оборотного капитала, проходят определенный цикл. Ликвидные активы используются для покупки товаров и изделий; товары и изделия продаются в кредит, создавая счета дебиторов; счета дебитора оплачиваются и инкассируются, превращаясь в ликвидные активы.

Любые фонды, не используемые для нужд оборотного капитала, могут быть направлены на оплату пассивов. Кроме того, они могут использоваться для приобретения основного капитала.[[10]](#footnote-10)

Один из способов экономии оборотного капитала, а, следовательно - повышения его оборачиваемости заключается в совершенствовании управления запасами. Поскольку предприятие вкладывает средства в образование запасов, то издержки хранения связаны не только со складскими расходами, но и с риском порчи и устаревания товаров, а также с временной стоимостью капитала, т.е. с нормой прибыли, которая могла быть получена в результате других инвестиционных возможностей с эквивалентной степенью риска.

Экономический и операционный результаты от хранения определенного вида текущих активов в том или ином объеме носят специфический для данного вида активов характер. Большой запас товаров на складе (связанный с предполагаемым объемом продаж) сокращает возможность образования дефицита товара при неожиданно высоком спросе.

Повышение оборачиваемости оборотных средств сводится к выявлению результатов и затрат, связанных с хранением запасов, и подведению разумного баланса запасов и затрат. Для ускорения оборачиваемости оборотных средств на предприятии целесообразно:

* планирование закупок необходимых товаров;
* использование современных складов;
* совершенствование прогнозирования спроса;
* быстрая доставка товаров покупателям (как оптовым, так и розничным).

Второй путь ускорения оборачиваемости оборотного капитала состоит в уменьшении счетов дебиторов.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: вид товаров, емкость рынка, степень насыщенности рынка данными товарами, принятая на предприятии система расчетов и др. Управление дебиторской задолженностью предполагает прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Отбор осуществляется с помощью формальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.).

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям (факторинг),для злостных неплательщиков существует Арбитражный суд.

Третий путь сокращения издержек оборотного капитала заключается в лучшем использовании наличных денег. С позиции теории инвестирования денежные средства представляют собой один из частных случаев инвестирования в товарно-материальные ценности. Поэтому к ним применимы общие требования. Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов. Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов. В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности.

Еще одним важным инструментом повышения эффективности использования финансовых ресурсов является управление основными производственными фондами предприятия и нематериальными активами. Основным вопросом в управлении ими является выбор метода начисления амортизации.[[11]](#footnote-11)

Успех управления финансовыми ресурсами прямо зависит от структуры капитала предприятия. Структура капитала может способствовать или препятствовать усилиям компании по увеличению ее активов. Она также прямо воздействует на норму прибыли, поскольку компоненты прибыли с фиксированным процентом, выплачиваемые по долговым обязательствам, не зависят от прогнозируемого уровня активности компании. Если фирма имеет высокую долю долговых выплат, возможны затруднения с поиском дополнительных капиталов.

Считается аксиомой, что структура капитала должна соответствовать виду деятельности и требованиям компании. Соотношение заемных средств и рискового капитала должно быть таким, чтобы обеспечить удовлетворительную отдачу от вложений. Гибкость в изменении структуры капитала может быть необходимым элементом успеха. Обычно легче договориться о краткосрочных займах, чем о средне- и долгосрочных. Краткосрочный капитал может обеспечить ожидаемые и неожидаемые колебания потока наличных, тогда как средний долгосрочный капитал требуется в основном для длительных проектов.

Заключение

Главной задачей предприятия в условиях рыночной экономики является всемерное удовлетворение потребностей народного хозяйства и граждан в его продукции, работах и услугах с высокими потребительскими свойствами и качеством при минимальных затратах, увеличение вклада в ускорение социально-экономического развития страны. Для осуществления своей главной задачи предприятие обеспечивает увеличение финансовых результатов своей деятельности.

Суть деятельности каждого предприятия определяет особенности его функционирования, содержание и структуру активов, в особенности основных средств; формирует существенную часть конечного финансового результата.

Предпринимательство четко ориентировано на получение прибыли, чем в условиях развитой конкуренции достигается и удовлетворение общественных потребностей. Это важнейшая предпосылка и причина заинтересованности в результатах финансово – хозяйственной деятельности. Реализация этого принципа на деле зависит от наличия финансовых ресурсов для осуществления предпринимательской деятельности. Что определяется предоставленной предприятиям самостоятельностью и необходимостью финансировать свои расходы без государственной поддержки, а также той доли прибыли, которая остается в распоряжении предприятия после уплаты налогов. Кроме того, необходимо создать такую экономическую среду, в условиях которой выгодно производить товары, получать прибыль, снижать издержки.

Под финансированием предприятия понимают привлечение необходимого для приобретения основных и оборотных средств предприятия финансовых ресурсов, иными словами, покрытие потребности в капитале.

Финансовые ресурсы - это совокупность денежных средств, имеющих целевое использование. И источниками финансовых ресурсов являются все денежные доходы и поступления, которыми располагает предприятие и, которые направляются на осуществление денежных расходов и отчислений.

Таким образом, рассмотрение вопроса о сущности и формировании финансовых результатов хозяйствующего субъекта является важным и актуальным в условиях рыночной экономики.

Список использованной литературы

Нормативно-законодательная база:

1. Закон от 17.08.2004г. № 467-З-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».
2. СБУ №5 «Финансовая отчетность» от 30.09.2008г.
3. Приказ Министерства финансов ПМР №204 от 31.10.2008г. «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций».
4. Приказ Министерства финансов ПМР №170 от 30.06.2009г. «Об утверждении Инструкции по переходу на новую систему счетов бухгалтерского учета».

Учебно-методическая литература:

1. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.:ДИС, 1997.
2. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к составлению. - М.: Бухгалтерский учет, 1997.
3. Бакаев М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. - М.: Финансы и статистика, 1999.
4. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? - М.: Финансы и статистика, 1995.
5. Беркстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности. - М.: Финансы и статистика, 1996.
6. Бухгалтерский учет. / Под ред. Безруких П.С. - М.: Бухгалтерский учет.
7. Бухгалтерский учет. Учебник/ Под ред. Бабаева Ю.А. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
8. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. - М.: Издательство "ПРИОР", 2000.
9. Белолипецкий В.Г., Финансы фирмы/ Белолипецкий В.Г - Москва: ИНФРА-М, 1998.
10. Вещунова Н.Л., Фомина А.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. СПБ: "Герда", 2000.
11. Ворст И., Экономика фирмы/ Ревентлоу П. – М.:“Высшая школа” 2000.
12. Ермолович Л.Л.Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.- Мн.: БГЭУ, 1997.
13. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 1996.
14. Жминько С.И. Финансовый учет на предприятиях. - Ростов-на-Дону: изд. "Феникс", 1998.
15. Козлова Е.П., Парашутин Н.В. "Бухгалтерский учет в промышленности" - М.: Финансы и статистика, 2003.
16. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: Инфра-М, 2002.-с.64.
17. Русак Н.А., Стражев В.И., Мигун О.Ф. Анализ Хозяйственной деятельности в промышленности. / Под ред. Стражева В.И. - Миснк: Вышэйшая школа, 1998.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Минск: ИП "Экоперспектива", 1998.
19. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент. Российская практика. - М.: Перспектива, 1995.
20. Фомин П.А., Хохлов В.В., «Оценка эффективности использования финансов предприятий в условиях рыночной экономики». М, «Высшая школа», 2002.
21. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. - М.: ИНФРА-М, 1996.
22. Экономика предприятия: Учебник / Под ред. проф. О.И. Волкова.- М.: ИНФРА-М, 1997.- с41.
23. Экономическая теория / Под ред. Добрынина А.И., Тарасевича Л.С. - СПб.: изд. СПбГУЭФ, изд. "Питер Паблишинг", 1997.
24. Фомин П.А., Хохлов В.В., «Оценка эффективности использования финансов предприятий в условиях рыночной экономики».- М.:«Высшая школа», 2002.

1. Жминько С.И. Финансовый учет на предприятиях. - Ростов-на-Дону: изд. "Феникс", 1998 [↑](#footnote-ref-1)
2. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа предприятия. - М.: ИНФРА-М, 1996 [↑](#footnote-ref-2)
3. Фомин П.А., Хохлов В.В., «Оценка эффективности использования финансов предприятий в условиях рыночной экономики».- М.:«Высшая школа», 2002 [↑](#footnote-ref-3)
4. Бухгалтерский учет. Учебник/ Под ред. Бабаева Ю.А. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. [↑](#footnote-ref-4)
5. Вещунова Н.Л., Фомина А.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности. СПБ: "Герда", 2000 [↑](#footnote-ref-5)
6. Белолипецкий В.Г., Финансы фирмы/ Белолипецкий В.Г - Москва: ИНФРА-М, 1998. [↑](#footnote-ref-6)
7. Фомин П.А., Хохлов В.В., «Оценка эффективности использования финансов предприятий в условиях рыночной экономики». М, «Высшая школа», 2002. [↑](#footnote-ref-7)
8. СБУ №5 «Финансовая отчетность» от 30.09.2008г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Приказ Министерства финансов ПМР №170 от 30.06.2009г. «Об утверждении Инструкции по переходу на новую систему счетов бухгалтерского учета». [↑](#footnote-ref-9)
10. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.:ДИС, 1997 [↑](#footnote-ref-10)
11. Быкадоров В.Л., Алексеев П.Д. Финансово-экономическое состояние предприятия. Практическое пособие. - М.: Издательство "ПРИОР", 2000. [↑](#footnote-ref-11)