**Содержание**

# Введение

# Глава 1. Теоретические основы и функции бухгалтерского баланса в системе управления организацией

# 1.1 Значение бухгалтерского баланса в рыночной экономике

# 1.2 Классификация и функции бухгалтерского баланса в соответствии с нормативными и законодательными актами по бухгалтерскому учету

# Глава 2. Принципы и схемы построения бухгалтерского баланса

# Глава 3. Методы оценки статей баланса и их инвентаризации

# 3.1 Подготовительные работы, предшествующие формированию бухгалтерского баланса

# 3.2 Оценка балансовых статей бухгалтерского баланса

# Глава 4. Использование данных баланса для оценки финансового положения организации и принятия управленческих решений на примере ЗАО «Фирма «Ярстрой»

# Заключение

# Список используемой литературы

# Приложения 1. Бухгалтерский баланс ЗАО «Фирма «Ярстрой»

# Введение

Бухгалтерский баланс – старейшая форма отчетности. Основная его задача – показать собственнику, чем он владеет, и какой капитал находится под его контролем. Баланс позволяет получить представление и о материальных и нематериальных ценностях, и о величине запасов, и о состоянии расчетов, и об инвестициях, и об источниках формирования капитала. Данные баланса широко используются для последующего анализа руководством организации, налоговыми органами, банками, поставщиками и другими кредиторами.

Балансовое обобщение информации широко применяется в учете, анализе финансово-хозяйственной деятельности для обоснования и принятия соответствующих управленческих решений, ориентации предприятий, организаций в рыночной экономике.

Поэтому, тема «Бухгалтерский баланс- главная форма отчетности» достаточна, актуальна и представляет практический интерес.

Целью данной курсовой работы является исследование значения бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской отчетности на примере баланса ЗАО «Фирма «Ярстрой».

Для достижения указанной цели представляется необходимым решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы и функции бухгалтерского баланса в системе управления организацией.
2. Показать принципы и схемы построения бухгалтерского баланса.
3. Изучить методы оценки статей баланса и их инвентаризации.
4. Дать оценку финансового положения ЗАО «Фирма «Ярстрой» по данным его баланса.

В ходе подготовки курсовой работы использовалась нормативно-правовая база, состоящая из действующего законодательства Российской Федерации по состоянию на ноябрь 2009 года.

Теоретико-методологическую базу исследования составили четыре группы источников. К первой отнесены федеральные законодательные и нормативные акты по исследуемой проблематике. Ко второй отнесены учебная литература (учебники и учебные пособия, справочная и энциклопедическая литература, комментарии к законодательству). К третьей отнесены научные статьи в периодических журналах по исследуемой проблематике. И к четвертой отнесены специализированные веб-сайты организаций.

Эмпирическую базу составили учредительные и первичные документы, бухгалтерская отчетность ЗАО «Фирма «Ярстрой».

Работа состоит из введения, четырех глав, заключения и списка использованной литературы.

Первая три главы – теоретические. В первой раскрываются теоретические основы и функции бухгалтерского баланса. Вторая глава посвящена принципам и схеме построения бухгалтерского баланса. В третьей представлены методы оценки статей баланса и их инвентаризации. Четвертая глава – практическая. В ней дается оценка финансового положения организации по данным ее баланса.

**Глава 1. Теоретические основы и функции бухгалтерского баланса в системе управления организацией**

**1.1 Значение бухгалтерского баланса в рыночной экономике**

Переход к рыночным отношениям вызвал появление различных форм собственности и видов предпринимательской деятельности. Воссоздается вексельное обращение, появились акции и другие ценные бумаги, изменены принципы финансирования и кредитования, расширен круг операций с иностранной валютой. В связи с этим возникла острая необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского учета и отчетности в нашей стране с опытом ведущих стран Запада и международными стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики, бухгалтерская информация собиралась, обобщалась и использовалась только вышестоящими организациями (главками и министерствами), то новая финансовая отчетность уже нацелена на горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения и о ближайших перспективах предприятия. Составной частью финансовой отчетности является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Умение читать баланс - это знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия, что дает возможность: получить значительный объем информации о предприятии; определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами; установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств; оценить общее финансовое состояние предприятия. [15]

Благодаря бухгалтерскому балансу: руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием; аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента; аналитики определяют направления финансового анализа.

Традиционно принято считать, что объективной основой построения бухгалтерских балансов является двойственная группировка объектов бухгалтерского учета – по их функциональной роли в процессе хозяйственной деятельности и источникам образования. Объекты бухгалтерского учета получают в бухгалтерском балансе двойственную группировку, а информация о них – упорядоченное отражение в едином денежном измерителе. Баланс разделяется на две равновеликие совокупности показателей – актив и пассив. Уравновешивание обеих совокупностей достигается посредством балансирующих показателей, в качестве которых выступают финансовые результаты (прибыль или убыток), а во вступительном балансе – собственные (или выделенные) средства организации.[18]

Таким образом, бухгалтерский баланс можно сравнить с моментальным снимком финансового состояния предприятия, на котором нашли отражение два равновеликих изображения:

* чем располагает предприятие (имущество, классифицированное по функциональному признаку);
* за счет каких источников появилось данное имущество (капитал собственника и привлечённый капитал).

Изучение финансового положения предприятия должно дать руководству предприятия картину его действительного состояния. Своевременное и полноценное выявление «болевых точек» финансов фирмы позволяет осуществлять комплекс упреждающих мер, предотвращающих возможное ее банкротство. Особую актуальность приобретает вопрос оценки структуры баланса, так как именно по неудовлетворительности его структуры принимаются решения о несостоятельности (банкротстве) предприятия. [13]

Необходимо заметить также, что и выбор партнеров в бизнесе должен осуществляться на базе оценки финансовой состоятельности предприятий и организаций. Поэтому анализ финансового состояния - очень важная часть всей экономической работы, необходимое условие грамотного управления предприятием, объективная предпосылка обоснованного планирования и рационального использования финансовых ресурсов.

Таким образом, по данным бухгалтерского баланса можно дать оценку:

* платёжеспособности предприятия (обеспеченности его кредиторской задолженности, ликвидности и т. п.);
* рентабельности;
* степени ответственности лиц, занятых хозяйственной деятельностью, в рамках предоставленных им полномочий по распоряжению средствами производства и рабочей силой.

Данные бухгалтерского баланса используются для статистических сводок, сопоставлений, а так же для взаимоотношений с бюджетом.

Одним из непременных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей. Постановлением Правительства от 5 декабря 1991 года №35 [3] установлено, что коммерческую тайну предприятия и предпринимателя не могут составлять: учредительные документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью, сведения по установленным формам отчётности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и др. платежей, сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, несоблюдении условий труда.

И, кроме того, публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчётность подлежит обязательной аудиторской проверке и подтверждению её достоверности независимым аудитором. Эта норма закреплена в части первой Гражданского кодекса [1], Федеральном законе об акционерных обществах постановлении Правительства Российской Федерации от 30 ноября 2005 г. № 706 «О мерах по обеспечению аудита».[4]

**1.2 Классификация и функции бухгалтерского баланса в соответствии с нормативными и законодательными актами по бухгалтерскому учету**

Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации для всех категорий пользователей, вне зависимости от того, являются ли они внутренними или внешними, с прямым или косвенным интересом, роль баланса огромна везде. С помощью этой формы отчетности строится финансовое планирование, на ее основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили такое отношение к нему пользователей, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».[14]

Итак, бухгалтерский баланс выполняет следующие основные функции в системе управления хозяйствующего субъекта [11]:

* экономико-правовую - наличие самостоятельного бухгалтерского баланса является одним из признаков юридического лица;
* дает информацию руководителям, собственникам и акционерам о его имущественном состоянии (количественных и качественных характеристиках запаса материальных средств в распоряжении хозяйствующего субъекта);
* показывает степень предпринимательского риска (возможности хозяйствующего субъекта по выполнению своих обязательств перед третьими лицами);
* определяет конечный финансовый результат как наращение собственного капитала.

Формы бухгалтерского баланса по функциональной роли классифицируются по следующим признакам [12]:

1. По содержанию: на сальдовые (статистические) и оборотные (динамические). Статистический баланс позволяет в денежной оценке и на определенный момент времени отразить состояние средств и источников их формирования. Динамический баланс позволяет в денежной оценке и на определенный момент времени отразить кругооборот капитала, вложенного в организацию, и выявить финансовый результат. Сальдовые балансы отражают остатки по счетам на определенную дату, а оборотные балансы содержат также обороты по счетам, по которым можно судить о движении по ним.
2. По объему: на простые, сводные и консолидированные. Простой баланс характеризует деятельность только одного предприятия. Сводные балансы составляет вышестоящая организация, рассчитывая данные в целом по отрасли или по подведомственным предприятиям путем простого суммирования одноименных показателей и исключая остатки по взаимным расчетам. Консолидированный баланс составляет группа предприятий, представленная материнскими и дочерними компаниями. Этот баланс отражает информацию о группе как о едином предприятии, т.е. каким бы был баланс материнской организации, если бы она закрыла все свои дочерние компании.
3. По источникам составления: инвентарные и книжные. Инвентарные балансы составляются на основе инвентаризации имущества и обязательств. Книжный баланс строится по данным текущего бухгалтерского учета.
4. По времени составления: на вступительные, операционные (текущие), соединительные, разделительные, санируемые и ликвидационные. Вступительный баланс составляется в момент организации предприятия. Текущие балансы составляются периодически в течение времени деятельности предприятия. Соединительный баланс разрабатывается при объединении нескольких предприятий в одно. Разделительный баланс составляется в момент разделения экономического субъекта на несколько предприятий. Санируемый баланс составляется, если предприятие находится на пороге банкротства и необходимо решить вопрос о его ликвидации, или дать предприятию последний шанс на выживание. В случае принятия решения о ликвидации составляется ликвидационный баланс.
5. По полноте: на баланс-брутто и баланс-нетто. Баланс-брутто включает в себя регулирующие статьи. Баланс-нетто таких статей не содержит, статьи отражаются только по остаточной стоимости.
6. По форме: на двусторонние и односторонние. Двусторонний баланс имеет горизонтальное строение, односторонний – вертикальное.
7. По объекту: на самостоятельные и отдельные. Самостоятельный баланс имеет экономические субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют структурные подразделения экономического субъекта (цех, отдел) [11]

**Глава 2. Принципы и схемы построения бухгалтерского баланса**

По своей структуре бухгалтерский баланс представляет собой два ряда чисел, итого которых постоянно равны между собой. До недавнего времени бухгалтерский баланс представлялся в виде двусторонней таблицы, левая сторона которой называется активом, правая - пассивом. Теперь в соответствии с международными стандартами принято другое построение: сначала приводятся все показатели актива, а затем все показатели пассива. Общий итог показателей актива или пассива называется валютой баланса.[7]

Актив – это часть баланса, в которой отражается имущество организации по составу и размещению.

Пассив – это часть баланса, в которой отражается имущество организации по источникам формирования и использования.

В бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделениями в зависимости от срока обращения (погашения) краткосрочные и долгосрочные. Активы и обязательства представляются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

Для каждого вида средств или обязательств в балансе отводится строка, называемая статьей баланса. При любой форме баланса используется общий подход к группировке активов и пассивов, а также обязательно соблюдается определенная последовательность в расположении балансовых статей. Балансовые статьи объединяются в группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами. [11]

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отображаются менее ликвидные статьи («нематериальные активы», «основные средства», «долгосрочные инвестиции» и т.п.), а в конце наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах).[13]

Итак, группировка балансовых статей актива баланса позволяет выделить два раздела:

1) внеоборотные активы;

2) оборотные активы.

Первый раздел объединяет группы долгосрочных активов: нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

В состав оборотных активов входит имущество, которое потребляется в течение года или нормального производственного цикла, который может превышать этот срок. Оборотные активы требуют постоянного восполнения. Они сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства. Причем сумма дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты и свыше 12 месяцев после отчетной даты, показаны по каждой статье раздельно.[7]

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса оказывают влияние на порядок расположения статей пассива баланса. Например, основные средства приобретаются за счет источников собственных средств или долгосрочных обязательств, а текущие обязательства используются в основном для накопления текущих активов экономического субъекта. Таким образом, вертикальные взаимосвязи балансовых статей пассива предполагают последовательность: источники собственных средств (собственный капитал), долгосрочные обязательства и текущие обязательства, что позволяют выделить три раздела пассива: [7]

3) капитал и резервы;

4) долгосрочные обязательства;

5) краткосрочные обязательства.

Для третьего раздела определяющим является уставный капитал, характерный для тех экономических субъектов, где отсутствует один собственник (АО, ООО и др.). В государственных и муниципальных предприятиях эта часть имущества представлена уставным фондом.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года и прошлых лет, фонд социальной сферы имеют место в 3 разделе как вариант учетной политики в случае распределения прибыли.

В четвертом разделе раскрывается содержание долгосрочных обязательств банков и долгосрочных займов, прочих долгосрочных обязательств.

В пятом разделе баланса отражаются земные средства в виде ссуд банков и займов со срочным погашением в течение 12 месяцев после отчетной даты и различные виды кредиторской задолженности. Особенное место в данном разделе занимают источники собственных средств, не вошедшие в предыдущие разделы баланса. Они называются в разделе статей «Доходы будущих периодов», (резервы предстоящих расходов) и др.

Каждая строка баланса имеет свой порядковый номер, что обеспечивает ее нахождение, и ссылки на отдельные статьи.

Для отражения состояния средств в балансе предусмотрены две графы: «На начало отчетного периода» и «На конец отчетного периода».

Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса. При построении бухгалтерских балансов должны быть учтены требования следующих принципов:[12]

1. Денежного выражения - показатели приведены в едином денежном измерителе, обобщающем объекты бухгалтерского наблюдения в однородную информационную модель.

2. Обособленного предприятия - бухгалтерский баланс относится к предприятию, а не к лицам, связанным с ним; в активе учитывается имущество, принадлежащее предприятию на праве собственности или находящееся под полным контролем.

3. Действующего предприятия - период времени, в течение которого будет существовать предприятие, неизвестен, его ликвидация не намечается.

4. Учета по себестоимости - активы отражаются в балансе по суммам, оплаченным за их приобретение (первоначальная стоимость), а не по текущим рыночным ценам (в условиях гиперинфляции допускаются переоценки активов посредством государственного регулирования).

5. Двойственности - концепция двойственности очевидна из того факта, что активы бухгалтерского баланса равны общей сумме собственного и привлеченного (кредиторская задолженность) капитала. [12]

**Глава 3. Методы оценки статей баланса и их инвентаризации**

**3.1 Подготовительные работы, предшествующие формированию бухгалтерского баланса**

Для формирования бухгалтерского баланса необходимо заблаговременное проведение большого объёма подготовительных работ. Это трудоемкий процесс, который в методическом плане доступен только специалистам в области бухгалтерского учета.[11]

Он включает следующие этапы:

* проведение ежегодной инвентаризации перед составлением годового бухгалтерского баланса;
* формирование оборотных ведомостей или Главной книги при журнально-ордерной форме счетоводства;
* изучение особенностей формирования показателей баланса;
* формирование статей бухгалтерского баланса.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств. При проведении инвентаризации организациям необходимо руководствоваться Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998г.№ 34н [5], Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13 июня 1995 г. № 49 [8]; постановлением Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18 августа 1998 г. № 88 [9]. Количество инвентаризаций в отчетном году, порядок, сроки их проведения, а также состав инвентаризируемого имущества и обязательств определяет руководитель организации, кроме случаев, когда в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» проведение инвентаризаций обязательно.

Результаты инвентаризации рассматриваются инвентаризационной комиссией с принятием решения, за счет кого должны быть отнесены недостачи, выявленные при инвентаризации, или как оприходовать излишки. Решения комиссии протоколируются. Протоколы в зависимости от размера и характера недостач утверждаются руководителем организации или вышестоящей организацией по ходатайству руководства организации. На основании утвержденных протоколов бухгалтерия производит записи по счетам, приводя тем самым в соответствие данные инвентаризации и текущего учета.

После проведения инвентаризации для обеспечения своевременного составления квартального или годового отчетов вводят сводный график работ всех подразделений бухгалтерии с указанием сроков выполнения работ.

Основным нормативным документом, регламентирующим организацию бухгалтерского учёта и отчётности является закон “О бухгалтерском учёте “№ 129-ФЗ от 21.11.1996 [2], статьи которого конкретизируются в стандартах, дающих рекомендации о ведении учёта на отдельных его участках по видам операций и специфическим видам деятельности предприятия. К системе нормативного регулирования бухгалтерского учёта и отчётности относится также законодательные акты и решения правительства, затрагивающие вопросы бухгалтерского учёта. К ним относятся: Гражданский кодекс (часть 1и 2), закон “Об основах налоговой системы в Российской Федерации” № 2118 - 1 от 27 декабря 1991 года и др.

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами. При ведении учета с помощью журнально-ордерной формы счетоводства баланс составляется на основании данных Главной книги. Обороты по дебету отдельных счетов собирают в Главную книгу из ряда журналов-ордеров и оборотных ведомостей. Обороты по кредиту каждого счета записываются в Главную книгу только из журналов-ордеров.

Хозяйственные операции записывают в журналы-ордера по мере их совершения и формирования документации. Систематическая запись в журналы-ордера является одновременно хронологической записью. Проверенные месячные итоги из журналов-ордеров записывают в Главную книгу. Журналы-ордера и Главная книга взаимно дополняют друг друга: в журнале делается расшифровка кредитового оборота каждого счета, а в Главной книге дебетового оборота этого же счета.

Статьи бухгалтерского баланса заполняются на основании остатков по счетам Главной книги при журнально-ордерной форме счетоводства. Ряд статей составляется с привлечением данных аналитического учета (ведомостей, журналов-ордеров или иных аналогичных по назначению регистров). Статьи баланса отражаются в двух разрезах: графа 3 «На начало отчетного года»; графа 4 «На конец отчетного периода». Данные графы 3 должны соответствовать данным графы 4 предыдущего года с учетом произведенной на начало отчетного года реорганизации, а также изменений в оценке показателей бухгалтерской отчетности. В графе 4 показываются данные о стоимости активов, капитала, о резервах и обязательствах на конец отчетного периода (месяц, квартал, год).

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. [7].

**3.2 Оценка балансовых статей бухгалтерского баланса**

Правила оценки статей баланса установлены "Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ", утвержденным приказом Минфина РФ № 34 и от 29 июля 1998 года (с последующими изменениями и дополнениями)[15]:

1. Не допускается зачет между статьями актива и пассива;
2. Нетто – оценка статей (минус регулируемые величины);
3. Статьи баланса должны подтверждаться результатами инвентаризации.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто – оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

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

По статье «Отложенные налоговые активы» отражается положительная разница между условным налогом на прибыль, исчисляемым по данным бухгалтерского учета, и реальным налогом на прибыль, определяемым по данным налогового учета. Отложенный налоговый актив показывает, на сколько нужно будет уменьшить сумму налога на прибыль в следующих отчетных периодах.[14]

Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в балансе по стоимости их приобретения.

Капитальные вложения оцениваются по фактическим затратам (до ввода в эксплуатацию).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае продажи и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов (доходов) у некоммерческой организации.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации на финансовые результаты отчетного года организации.

Уставный капитал оценивается по сумме, вытекающей из учредительных документов. Величина уставного капитала и задолженность учредителей учитывается раздельно.

Резервы оцениваются раздельно, по видам, в сумме, вытекающей из данных бухгалтерского учета.

Кредиты и займы отражаются в балансе с учетом процентов.

**Глава 4. Использование данных баланса для оценки финансового положения организации и принятия управленческих решений на примере ЗАО «Фирма «Ярстрой»**

Оценка финансового положения предприятия - совокупность методов, позволяющих определить состояние дел предприятия в результате изучения результатов его деятельности. Цель анализа финансового положения предприятия - доброкачественная, достоверная информация о его финансовом положении, платежеспособности и доходности. Она состоит в изыскании дополнительных фондов денежных средств для наиболее рационального и экономического ведения хозяйственной деятельности. Финансовое состояние является комплексным понятием и характеризуется системой показателей, отражающих наличие и размещение средств, реальные и потенциальные финансовые возможности. Его определяют на конкретную дату. [17]

Хорошее финансовое состояние - это устойчивая платежная готовность, достаточная обеспеченность собственными оборотными средствами и эффективное их использование с хозяйственной целесообразностью, четкая организация расчетов, наличие устойчивой финансовой базы.

Неудовлетворительное финансовое состояние характерно неэффективным размещением средств, плохой платежной готовностью, просроченной задолженностью перед бюджетом, поставщиками и банком, недостаточно устойчивой реальной и потенциальной финансовой базой, обусловленной неблагоприятными тенденциями в производстве. Финансовое состояние фирмы может быть напряженным, если наряду с показателями удовлетворительного состояния финансов имеются признаки его ухудшения, неблагоприятно сказывающиеся на производственной и хозяйственной деятельности. Данные для анализа финансов фирмы имеются в бухгалтерском балансе, который в условиях рыночной экономики становится основным средством коммуникации и важнейшим элементом информационного обеспечения финансовой работы.[16]

Объектом исследования курсовой работы является производственная организация ЗАО «Фирма «Ярстрой».

Данное предприятие было введено в эксплуатацию в 1958 году, и в основном в это время завод был ориентирован на выпуск железобетонных конструкций (сборные железобетонные коллекторы).

В 1964 году освоено производство изделий для крупногабаритного строительства культурно-бытового назначения.

С 1999 года завод переименован в ЗАО «Фирма «КБС». Основными видами деятельности предприятия является производство и реализация строительных конструкций (железобетон), а также оказание услуг строительного профиля в соответствии с обязательствами по договорам.

Это крупное предприятие, структура управления – закрытое акционерное общество, правовая форма – частная.

На ЗАО «КБС» действуют следующие цеха: 3 формовочных, арматурный, бетоносмесительный цех, цех закладных деталей, электроцех, ремонтно-механический, паросиловой, ремонтно-строительный, цех по изготовлению искусственного камня (брусчатки), цех по изготовлению пенопласта и другие.

Фирма работает на заполнителях местных карьеров, а также на привозных материалах. Песок поступает из Ачинска, цемент – Красноярский цементный завод, арматурные стали получают из Новокузнецка, Магнитогорска, Петрово-Забайкальска, керамзит – Ачинский керамзитовый завод.

Данное предприятие не имеет дочерних организаций. Основными покупателями выпускаемой продукции являются различные строительные организации.

Рассмотрим данные бухгалтерского баланса ЗАО «Фирма «Ярстрой» за период 2006 года. (Приложение № 1)

В процессе управления финансовыми ресурсами большое значение отводится предварительному анализу их наличия, размещения и эффективности использования.

Финансовые ресурсы размещены в пассиве бухгалтерского баланса и сгруппированы по двум основным признакам: по юридической принадлежности (собственные и заемные); по срокам погашения и использования (перманентный капитал и краткосрочные обязательства).

Собственные источники формирования имущества расположены в III и частично в V разделах (стр.640 «Доходы будущих периодов», стр.650 «Резервы предстоящих платежей») бухгалтерского баланса. Заемные источники в зависимости от сроков погашения бывают долгосрочные, расположенные в IV разделе и краткосрочные расположенные в V разделе бухгалтерского баланса. Таким образом, финансовые ресурсы расположены в пассиве баланса в соответствии с принципом увеличения степени их изымаемости: от менее к более изымаемым.

Указанные выше признаки классификации финансовых ресурсов заложены в основе анализа их наличия, главная цель которого заключается в оценке степени рациональности структуры финансирования активов, и в выявлении возможностей ее улучшения.

Факт увеличения финансовых ресурсов свидетельствует о наращивании экономического потенциала, однако экономически обоснованным такой прирост считается в том случае, если он сопровождается опережающим ростом выручки и прибыли, то есть происходит ускорение оборачиваемости капитала и повышение его рентабельности.

В большинстве российских предприятий: в условиях крайней нестабильности экономики, высоких процентных ставок и низкой экономической рентабельности положительно оценивается такая структура финансирования активов, при которой собственный капитал занимает не менее 50% от стоимости имущества, что обеспечивает необходимую степень финансовой устойчивости организации в глазах постоянных и потенциальных инвесторов и контрагентов.

Анализируя таблицу 1, следует отметить, что за период 2006 г. на предприятии произошло увеличение финансовых ресурсов на 35,92% (135,92-100,00), в результате чего их сумма составила на конец анализируемого года 320319 тыс. руб.

Таблица 1 - Анализ динамики состава и структуры финансовых ресурсов ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | На 01.01. 2006 года | На 01.01. 2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темпроста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | по сумме, тыс. руб. | по удельному весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3:1]\*100 |
| 1 | Всего финансовых ресурсов,в том числе: | 235654 | 100,0 | 320319 | 100,0 | 84640 | Х | 135,92 |
| 2 | Собственный капитал  | 112779 | 47,86 | 195573 | 61,06 | 82794 | +13,20 | 173,41 |
| 3 | Заемный капитал  | 122875 | 52,14 | 124721 | 38,94 | 1846 | -13,20 | 101,50 |

Причем из данных таблицы следует, что рост общей стоимости капитала за анализируемый период произошел преимущественно за счет увеличения собственного капитала на 73,41% (173,41-100,00), что в абсолютном значении составляет 82794 тыс. руб., при одновременном увеличении заемного капитала лишь на 1,5% (101,5-100,00), благодаря чему удельный вес собственного капитала увеличился на 13,2% и составил на конец года 61,06%

Такая позитивная тенденция изменения долевого участия собственных финансовых ресурсов в формировании имущества оценивается положительно, поскольку собственный капитал занимает более 50% в стоимости имущества, что обеспечивает необходимую степень финансовой устойчивости данной организации для постоянных ее инвесторов, но при условии рационального размещения этих ресурсов.

С целью углубления аналитической оценки детально остановимся на изучении составных элементов и источников формирования имущества, то есть проанализируем собственный и заемный капитал.

Собственный капитал, в зависимости от признака группировки делится:

* по источникам формирования – на авансированный (то есть полученный организацией от акционеров и пайщиков в момент учреждения и последующих взносов извне) и накопленный (генерируемый организацией в процессе своей деятельности);
* по целевому назначению – на формирование внеоборотных и оборотных активов.

При этом положительная оценка структуры собственного капитала, сгруппированного по источникам его формирования, может быть дана при условии, что наибольший удельный вес приходится на накопленную часть, а внутри нее - на нераспределенную прибыль, фонды и резервы.

Анализ состава и структуры собственного капитала по источникам формирования ЗАО «Фирма «КБС» представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ динамики состава и структуры собственного капитала в разрезе источников его формирования ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | На 1.01.2006года | На 1.01.2007года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темпроста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | по сумме, тыс. руб. | по удельному весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3:1]\*100 |
| 1 | Собственный капитал, в том числе: | 112779 | 100,0 | 195573 | 100,0 | 82794 | Х | 173,41 |
| 2 | Авансированный, из него: | 561 | 0,50 | 561 | 0,29 | \_ | -0,21 | 100,0 |
| 2.1 | Уставный капитал | 561 | 100,0 | 561 | 100,0 | -- | -- | 100,0 |
| 3 | Накопленный, из него: | 112218 | 99,50 | 195012 | 99,71 | 82794 | 0,21 | 173,78 |
| 3.1 | Добавочный капитал  | 74323 | 66,23 | 73143 | 37,51 | -1180 | -28,72 | 98,41 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3:1]\*100 |
| 3.2 | Резервный капитал | 656 | 0,58 | 656 | 0,33 | \_ | -0,25 | 100,0 |
| 3.3 | Целевые финансирование и поступления | 25011 | 22,29 | 91511 | 46,93 | 66500 | 24,64 | 365,88 |
| 3.4 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 12228 | 10,90 | 29702 | 15,23 | 17493 | 4,33 | 242,99 |
| 3.5 | Доходы будущих периодов | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |

Данные представленной выше таблицы свидетельствуют о том, что собственный капитал анализируемой организации практически полностью состоит из накопленной части, а именно: ее удельный вес на начало 2006 года составил 99,50%, на конец – 99,71%, при этом доля авансированного капитала, полностью представленного уставным капиталом, уменьшилась с 0,50% до 0,29% соответственно, при неизменной его абсолютной величине.

В составе накопленной части собственного капитала на начало года преобладал добавочный капитал, удельный вес которого составил 66,23%, но к концу года произошло его снижение до 37,51%, что является положительной тенденцией.

Одновременно с этим целевое финансирование и поступления за анализируемый период увеличились более чем в 3 раза, в результате чего на конец года его удельный вес в составе накопленной части стал составлять 46,93%.

Таким образом, несмотря на значительный рост нераспределенной прибыли за счет повышения финансовой отдачи результатов хозяйственной деятельности в отчетном 2006 году, доля ее по состоянию на конец года занимает еще незначительное значение – 15,23%, что, однако, на 4,33% больше, чем на начало. То есть, структуру собственного капитала в целом и его составных частей ЗАО «Фирма «КБС» на конец анализируемого периода можно признать не совсем рациональной, хотя наблюдается тенденция к улучшению.

Собственный капитал является источником формирования как внеоборотных, так и оборотных активов. При этом та часть собственного капитала, которая направлена на финансирование оборотных активов, называется *собственные оборотные средства* и рассчитываются по формуле:

**СОС = СК + ДО – ВА,**

где СОС - собственные оборотные средства;

СК - собственный капитал;

ДО - долгосрочные обязательства;

ВА - внеоборотные активы.

В ходе анализа собственного капитала по целевому назначению рассчитываем коэффициент маневренности собственного капитала, который характеризует долю собственных оборотных средств в величине собственного капитала, то есть это относительная величина структуры, рассчитываемая по формуле:

,

где Км – коэффициент маневренности собственного капитала;

СОС – собственные оборотные средства;

СК – собственный капитал.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала должно быть приблизительно обратно пропорционально структуре имущества. При этом значение данного коэффициента для торговли допустимо – 0,5, для производственных предприятий – 0,2.

Данные таблицы 3 свидетельствуют об увеличении собственных оборотных средств за анализируемый год более чем в 12 раз, или в абсолютном значении на 32073 тыс. руб., в связи с чем, улучшилась и структура собственного капитала, поскольку коэффициент маневренности возрос на 0,16 и составил на конец анализируемого периода 0,18. Это означает, что 18% собственного капитала участвует в формировании оборотных активов, что является достаточным, поскольку коэффициент маневренности в промышленности должен стремиться к 0,2.

Таблица 3 - Анализ структуры собственного капитала по целевому назначению ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | П О К А З А Т Е Л И | Ед. измерения | Усл. обозначения. | На 1.01. 2006 года | На 1.01. 2007 года | Абсолютное отклонение,(+;-) | Темп роста, % |
| А | Б | В | Г | 1 | 2 | 3 [2-1] | 4[2/1]\*100 |
| 1. | Собственный капитал | Тыс. руб. | СК | 112779 | 195573 | 82794 | 173,41 |
| 2. | Долгосрочные обязательства | Тыс. руб. | ДО | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 3. | Внеоборотные активы | Тыс. руб. | ВНА | 110081 | 160802 | 50721 | 146,08 |
| 4. | Собственные оборотные средства (стр.1 + стр.2 - стр.3) | Тыс. руб. | СОС | 2698 | 34771 | 32073 | 1288,77 |
| 5. | Коэффициент маневренности собственного капитала (стр.4/стр.1) | ДЦЧ | Км | 0,02 | 0,18 | 0,16 | X |

Затем более детально остановимся на анализе состава и структуры заемного капитала на ЗАО «Фирма «КБС» по срокам его погашения, а внутри них – по видам. Положительная оценка изменениям в структуре заемного капитала дается в случае, когда растет удельный вес долгосрочных обязательств: поскольку они предназначены для развития и модернизации материально-технической базы хозяйствующих субъектов, их рост способствует повышению уровня финансовой устойчивости.

При оценке структуры краткосрочных обязательств положительно оценивается ситуация, при которой наибольший удельный вес приходится на кредиторскую задолженность, но при этом она не должна быть просроченная.

Данные таблицы 4 свидетельствуют об увеличении величины заемного капитала на 1,5% (101,50-100,00), что составляет 1846 тыс. руб. и полностью обусловлено ростом краткосрочных обязательств. То обстоятельство, что на 100,00% заемный капитал представлен краткосрочными обязательствами, оценивается крайне негативно. Данная оценка дана на основании того, что присутствие в структуре заемного капитала долгосрочных обязательств (которые на анализируемом предприятии отсутствуют) и их увеличение способствует повышению уровня финансовой устойчивости организации в долгосрочной перспективе, так как эти средства предназначены на развитие и модернизацию материально-технической базы.

Таблица 4 - Анализ динамики состава и структуры заемного капитала по ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | На 1.01.2006 года | На 1.01.2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темпроста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | по сумме, тыс. руб. | по удельному весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3/1]\*100 |
| 1 | Заемный капитал, в том числе: | 122875 | 100,0 | 124721 | 100,0 | 1846 | Х | 101,50 |
| 1.1 | Долгосрочные обязательства  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 1.2 | Краткосрочные обязательства, из них: | 122875 | 100,0 | 124721 | 100,0 | 1846 | Х | 101,50 |
| 1.2.1 | Краткосрочные кредиты и займы  | 500 | 0,41 | 5000 | 4,01 | 4500 | +3,60 | 1000,00 |
| 1.2.2 | Кредиторская задолженность  | 122375 | 99,59 | 119721 | 95,99 | -2654 | -3,60 | 97,83 |
| 1.2.3 | Прочие краткосрочные пассивы  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |

Хотя внутри краткосрочные обязательства за анализируемый период в большей степени представлены кредиторской задолженностью: ее удельный вес составляет 99,59% и 95,99% соответственно на начало и конец года.

Данная ситуация оценивается положительно, поскольку кредиторская задолженность является «бесплатным» источником формирования оборотных активов, но для конкретизации оценки более детально рассмотрим ее состав и структуру, для чего обратимся к таблице 5. Согласно показателям таблицы 5, общая сумма кредиторской задолженности снизилась на 2,17%, что составляет 2654 тыс. руб. Такое изменение было спровоцировано снижением прочей кредиторской задолженности на 13,61% (100,00-86,39), при одновременном увеличении кредиторской задолженности товарного характера на 10,54% (110,54-100,00), вследствие чего в составе кредиторской задолженности на конец года больший удельный вес приходится на кредиторскую задолженность товарного характера, доля которой увеличилась с начала года на 6,15% и составила 53,53%, что теоретически является положительным моментом, так как ее образование связано с основным видом деятельности организации.

Таблица 5 - Анализ динамики состава и структуры кредиторской задолженности ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Виды задолженности | На 1.01.2006 года | На 1.01.2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темп роста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | по сумме, тыс. руб. | по уд. весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7[3/1]\*100 |
| 1 | Кредиторская задолженность товарного характера | 57976 | 47,38 | 64084 | 53,53 | 6108 | 6,15 | 110,54 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1 | Поставщики и подрядчики  | 57976 | 47,38 | 64084 | 53,53 | 6108 | 6,15 | 110,54 |
| 2 | Прочая кредиторская задолженность | 64399 | 52,62 | 55637 | 46,47 | -8762 | -6,15 | 86,39 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 | Перед дочерними и зависимыми обществами  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 2.3 | Перед персоналом организации  | 2347 | 3,64 | 5716 | 10,27 | 3369 | 6,63 | 243,54 |
| 2.4 | Перед государственными внебюджетными фондами  | 9911 | 15,39 | 2912 | 5,23 | -6999 | -10,16 | 29,38 |
| 2.5 | Перед бюджетом  | 21526 | 33,43 | 13183 | 23,69 | -8343 | -9,74 | 61,24 |
| 2.6 | Прочие кредиторы  | 29099 | 45,19 | 31472 | 56,58 | 2373 | 11,39 | 108,15 |
| 2.7  | Участникам (учредителям) по выплате доходов  | 1516 | 2,35 | 2354 | 4,23 | 838 | 1,88 | 155,28 |
| 3 | Итого кредиторская задолженность  | 122375 | 100,00 | 119721 | 100,00 | -2654 | Х | 97,83 |

Структура прочей кредиторской задолженности является рациональной: на конец года задолженность перед прочими кредиторами – 56,68%, перед бюджетом – 23,69%,перед персоналом организации – 10,27%.

Таким образом, рост общей стоимости капитала ЗАО «Фирма «КБС» за анализируемый период свидетельствует о наращивании экономического потенциала, что приводит к ускорению оборачиваемости капитала и повышению его рентабельности.

Такая положительная тенденция была получена преимущественно за счет увеличения собственного капитала по сравнению с заемным капиталом, причем собственный капитал занимает более 50% в стоимости имущества, что обеспечивает необходимую степень финансовой устойчивости данной организации. Причем структура собственного капитала за анализируемый период улучшилась, коэффициент маневренности собственного капитала возрос и составил на конец 2006 года 0,18. Одновременно с этим произошло ухудшение структуры заемного капитала, которое выразилось в отсутствии долгосрочных обязательств, предназначенных для развития и модернизации материально-технической базы. Но, несмотря на наличие негативных моментов, в динамике и структуре источников финансирования активов, необходимо провести анализ размещения финансовых ресурсов.

Эффективность использования финансовых ресурсов организации во многом определяется степенью целесообразности их размещения по видам активов. Для этого необходимо изучить структуру имущества с позиции ее оптимальности, то есть изучить состав и структуру имущества в разрезе основных слагаемых (внеоборотных и оборотных активов) и их изменений в течение анализируемого периода.[19]

Увеличение стоимости имущества характеризует рост экономического потенциала. Причем необходимо обеспечить увеличение его отдачи в части результатов хозяйственно-финансовой деятельности. Ниже представлен анализ имущественного положения ЗАО «Фирма «КБС».

Таблица 6 – Анализ динамики состава и структуры имущества ЗАО «Фирма «КБС» за 2006 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | На 1.01.2006 года | На 1.01.2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темп роста, % |
| сумма, тыс. руб. | удельн вес, % | сумма, тыс. руб. | удельн вес, % | по сумме, тыс. руб. | по уд. весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3/1]\*100 |
| 1 | Всего имущества, в том числе: | 235654 | 100,00 | 320294 | 100,00 | 84640 | Х | 135,92 |
| 2 | Внеоборотные активы | 110081 | 46,71 | 160802 | 50,20 | 50721 | +3,49 | 146,08 |
| 3 | Оборотные активы | 125573 | 53,29 | 159492 | 49,80 | 33919 | -3,49 | 127,01 |

Согласно данным этой таблице стоимость имущества на ЗАО «Фирма «КБС» за анализируемый период увеличилась на 35,92% (135,92-100,00) и составляет на конец года 320294 тыс. руб.

Данное увеличение характеризует рост экономического потенциала предприятия. При этом оборотные активы увеличивались менее быстрыми темпами, чем внеоборотные, что привело к увеличению доли внеоборотных активов на 3,49%.

К концу года на данном предприятии в структуре имущества преобладает удельный вес внеоборотных активов, который составил 50,20%. Такое соотношение активов характеризуется положительно, что создает предпосылки для повышения уровня финансовой устойчивости, так как для анализируемой организации, специализирующейся на строительстве жилых домов, внеоборотные активы – это основной актив, приносящий доход организации.

Внеоборотные активы отражаются в 1 разделе бухгалтерского баланса. Они включают средства со сроком обращения более года, а именно нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы.

Преимущественный рост внеоборотных активов по сравнению с ростом имущества в целом приводит к увеличению удельного веса внеоборотных активов в структуре имущества и свидетельствует, в определенной степени, о росте финансовой устойчивости организации.

Таблица 6 - Анализ динамики состава и структуры внеоборотных активов ЗАО «Фирма «КБС» за 2006 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | На 1.01.2006 года | На 1.01.2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темп роста, % |
| сумма, тыс. руб. | удельн вес, % | сумма, тыс. руб. | удельн вес, % | по сумме, тыс. руб. | по уд. весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7[3/1]\*100 |
| 1. | Внеоборотные активы, всего  | 110081 | 100,00 | 160802 | 100,00 | 50721 | Х | 146,08 |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1  | Нематериальные активы  | 116 | 0,11 | 159 | 0,10 | 43 | -0,01 | 137,07 |
| 1.2 | Основные средства | 60530 | 54,98 | 76760 | 47,74 | 16230 | -7,24 | 126,81 |
| 1.3 | Незавершенное строительство  | 49423 | 44,90 | 83871 | 52,15 | 34448 | 7,25 | 169,70 |
| 1.4 | Доходные вложения в материальные ценности | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 1.5 | Долгосрочные финансовые вложения  | 12 | 0,01 | 12 | 0,01 | \_ | Х | 100,00 |
| 1.6 | Прочие внеоборотные активы  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |
| 1.7 | Долгосрочная дебиторская задолженность  | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ | \_ |

Данные этой таблицы свидетельствуют о том, что практически все внеоборотные средства представлены незавершенным строительством и основными средствами, удельный вес которых на конец года составил 52,15% и 47,74% соответственно.

Такая структура внеоборотных активов для данного предприятия является рациональной, поскольку это связано со спецификой ее деятельности.

За анализируемый период незавершенное строительство увеличилось на 69,70% (169,70-100,00) или на 34448 тыс. руб. Кроме этого, сроки строительства и соответствие проектно-сметной документации на ЗАО «Фирма «КБС» в основном соблюдаются, что также характеризуется положительно.

Проанализируем состав и структуру оборотных средств.

Таблица 7 – Анализ динамики состава и структуры оборотных активов ЗАО «Фирма «КБС» за 2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Наименованиепоказателя | На 1.01. 2006 года | На 1.01. 2007 года | Абсолютное отклонение (+;-) | Темп роста, % |
| Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | по сумме, тыс. руб. | по удельному весу, % |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 [3-1] | 6 [4-2] | 7 [3/1]\*100 |
| 1 | Оборотные активы всего,в том числе: | 125573 | 100,00 | 159492 | 100,00 | 33919 | Х | 127,01 |
| 2 | Материально-производственные запасы | 44145 | 35,15 | 77257 | 48,44 | 33112 | 13,29 | 175,01 |
| 3 | Дебиторская задолженность | 72168 | 57,47 | 82136 | 51,50 | 9968 | -5,97 | 113,81 |
| 4 | Наиболее ликвидные активы | 9260 | 7,38 | 99 | 0,06 | -9161 | -7,32 | 1,07 |

На данном предприятии наибольший удельный вес на конец года в составе оборотных средств занимает дебиторская задолженность – 51,50%, что оценивается негативно, так как провоцирует дефицит источников финансирования, который данная организация вынуждена восполнять за счет неплатежей.

Материально-производственные запасы увеличились как по сумме на 33112 тыс. руб., так и по удельному весу на 13,29%. Вместе с тем снижение удельного веса денежных средств на 7,32% при росте дебиторской задолженности характеризует ухудшение структуры оборотных средств с позиции их ликвидности.

Для формирования оценки уровня финансовой устойчивости и изучения тенденции его изменения используем ряд финансовых коэффициентов [18]:

1. Коэффициенты, характеризующие рациональность структуры финансирования активов:
* коэффициент автономии (КА) – характеризует долю собственного капитала в общей сумме средств организации;

КА= ,

* уровень перманентного капитала (Упк) – показывает долю долгосрочного капитала в общей величине источников формирования имущества;

,

* коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами (КоСОС) – характеризует долю оборотных средств, формируемую за счет собственных источников;

,

* коэффициент обеспеченности материально-производственных запасов собственными оборотными средствами (КОМПЗ) - показывает долю материально-производственных запасов, формируемых за счет собственных источников.

,

1. Коэффициент, характеризующие мобильность собственных источников:
* коэффициент маневренности собственного капитала (Кмск) – показывает, какая доля собственного капитала направлена на формирование оборотных активов;

,

Анализ основных показателей финансовой устойчивости ЗАО «Фирма «КБС» приведен в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ динамики относительных показателей финансовой устойчивости ЗАО «Фирма «КБС» за 2006 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  | Показатели | Опт. значение | На 01.01.06. г | На 01.01.07.г | Абс. Откл (+;-) | Темп роста, % |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 [2-1] | 4 [2/1]\*100 |
| 1 | Валюта аналитического баланса (общая стоимость активов) | - | 235660 | 320319 |  |  |
| 2 | Собственный капитал | - | 112779 | 195573 | 82794 | 173,41 |
| 3 | Долгосрочные обязательства | - | - | - | - | - |
| 4 | Собственные оборотные средства  | - | 2698 | 34771 | 32073 | 1288,77 |
| 5 | Оборотные активы | - | 125573 | 159492 | 33919 | 127,01 |
| 6 | Материально-производственные запасы | - | 44145 | 77257 | 33112 | 175,01 |
| 7 | Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения  | - | 12 | 12 | - | 100,00 |
| 11 |  Коэффициент автономии (стр.2/стр.1) | ≥0,5 | 0,48 | 0,61 | 0,13 | 127,08 |
| 12 | Уровень перманентного капитала (стр.2+стр.3)/стр.1  | ≥0,5 | 0,48 | 0,61 | 0,13 | 127,08 |
| 13 | Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр.4/стр.5) | ≥0,3 | 0,02 | 0,22 | 0,20 | 1100,00 |
| 14 | Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (стр.4/стр.6) | ≥0,5 | 0,06 | 0,45 | 0,39 | 750,00 |
| 15 | Коэффициент маневренности собственного капитала (стр.4/стр.2) | 0,2-0,5 | 0,02 | 0,18 | 0,16 | 900,00 |

Данные этой таблицы демонстрируют достаточный уровень обеспеченности имущества, как в целом, так и собственными оборотными средствами в частности. Так, долевое участие собственного капитала в формировании общей величины активов составляло на начало и конец анализируемого периода 48% и 61% соответственно, что больше оптимального значения. Доля перманентного капитала так же достаточна: 0,48 и 0,61 соответственно. При этом оборотные активы были сформированы за счет собственных средств только на 2% на начало периода и на 22% -- на конец, при оптимальном значении – более 30%, что связано с низким уровнем мобильности собственного капитала, то есть доля собственных источников, направленных на формирование оборотных активов составила 2% -- начало анализируемого периода и 18% - на конец, при оптимальном значении – ближе к 20%. Причиной этого является недостаточная величина собственного капитала, большая часть которого идет на формирование внеоборотных активов. Но в отношении запасов обеспеченность собственными оборотными средствами соответственно составила 6% и 45%, при оптимальном – более 50%, что дают основание сделать вывод о достаточности собственных средств организации. Таким образом, в целом по анализируемому предприятию можно сделать вывод о повышении уровня финансовой устойчивости в связи с улучшением обеспеченности собственными источниками финансирования в динамике. Оценка платежеспособности и ликвидности организации позволяет охарактеризовать возможности своевременного проведения расчетов по краткосрочным обязательствам. Ликвидность организации в целом определяется наличием у нее оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств, даже с нарушением сроков платежей, предусмотренных договорами. Количественно ликвидность характеризуется специальными относительными показателями – коэффициентами ликвидности. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке их возрастания. По степени ликвидности активы подразделяют на следующие группы [16]:

А1 - наиболее ликвидные активы – денежные средства в кассе и на расчетном счете, а также краткосрочные финансовые вложения;

А2 - быстро реализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность (исключая просроченную) и прочие активы;

А3 - медленно реализуемые активы – материально-производственные запасы за минусом расходов будущих периодов, долгосрочная дебиторская задолженность, просроченная краткосрочная дебиторская задолженность, долгосрочные финансовые вложения;

А4 - труднореализуемые активы – внеоборотные активы, исключая включенные в предыдущую группу.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

П1 - наиболее срочные обязательства - кредиторская задолженность, а также займы, не погашенные в срок;

П2 - краткосрочные пассивы - краткосрочные кредиты и заемные средства, исключая просроченные;

П3 - долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и заемные средства, исключая просроченные; П4 - постоянные пассивы – собственный капитал и резервы. Сопоставлением итогов вышеуказанных групп по активу и пассиву определяют ликвидность баланса. Баланс считается абсолютно ликвидным, если соблюдаются следующие соотношения между группами актива и пассива: А1 ≥ П1; А2 ≥ П2; A3 ≥ П3; А4 < П4.

Анализ ликвидности баланса ЗАО «Фирма «КБС» за анализируемый год представлен в таблице 9. Исходя из данных этой таблицы, можно сделать вывод, что баланс данного предприятия за 2006 год не является абсолютно ликвидным, поскольку не все необходимые для этого соотношения выполняются.

Таблица 9 - Анализ ликвидности баланса ЗАО «Фирма «КБС» за 2006 год (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало периода | На конец периода | ПАССИВ | На начало периода | На конец периода | Платежный излишек (+), недостаток (-) | Процент покрытия обязательств, % |
|  |  |  |  |  |  | На начало периода | На конец периода | На начало периода | На конец периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 [2-5] | 8 [3-6] | 9[2/5]\* 100 | 10[3/6]\*100 |
| 1.Наиболее ликвидные активы | 9260 | 99 | 1.Наиболее срочные обязательства | 122375 | 119721 | -113115 | -119622 | 7,57 | 0,08 |
| 2.Быстро реализуемые активы  | 17638 | 6979 | 2. Краткосрочные пассивы | 500 | 5000 | 17138 | 1979 | 3527,60 | 139,58 |
| 3.Медленно реализуемые активы  | 98687 | 150426 | 3.Долгосрочные пассивы | - | - | 98687 | 150426 | - | - |
| 4.Труднореализуемые активы  | 110069 | 160790 | 4.Постоянные пассивы  | 112779 | 195573 | -2710 | -34783 | 97,60 | 82,21 |
| БАЛАНС | 235654 | 320294 | БАЛАНС | 235654 | 320294 | Х | Х | 100,00 | 100,00 |

Основное внимание при оценке ликвидности организации акцентируют на анализе относительных показателей ликвидности, к которым относятся [18]:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ) – характеризует платежеспособность организации на дату составления баланса, показывая, какая часть краткосрочных обязательств могла быть погашена на эту дату за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, то есть практически немедленно.

*КАЛ = (ДС + КФВ) / КО*

1. Коэффициент срочной (критической) ликвидности (КСЛ) – характеризует прогнозные платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами, показывая, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет имеющихся денежных средств и ожидаемых поступлений от дебиторов.

*КСЛ = (ДС + КФВ + КДЗ) / КО*

1. Коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) – дает общую оценку ликвидности организации. Характеризует ее платежные возможности при условии погашения краткосрочной дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов и прочих оборотных активов на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств, показывая, сколько рублей финансовых ресурсов, вложенных в оборотные активы, приходится на один рубль текущих пассивов.

*КТЛ = ОБА / КО*

Расчет данных коэффициентов и их динамика приведены ниже в таблице 10.

Данные таблицы свидетельствуют о недостаточной ликвидности организации, так как все рассчитанные коэффициенты ликвидности ниже рекомендуемых оптимальных значений. Так, коэффициент абсолютной ликвидности, характеризующий платежеспособность организации на дату составления баланса, имеет значение 0,075 на начало года и 0,001 на конец года, при оптимальном значении- 0,1 – 0,2.

Таблица 10 - Анализ динамики показателей ликвидности ЗАО «Фирма «КБС»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  № п/п | Показатели | Оптимальные значения | На 01.01.2006 г. | На 01.01.2007г. | Абсолютное отклонение (+; -) | Темп роста, % |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные обязательства  |  | 122875 | 124721 | 1846 | 101,50 |
| 2 | Денежные средства и краткоср. финан. вложения  |  | 9260 | 99 | -9161 | 1,07 |
| 3 | Краткосрочная дебиторская задолженность  |  | 72168 | 82136 | 9968 | 113,81 |
| 4 | Итого денежные средства и дебиторская задолженность [стр.2+стр.3] |  | 81428 | 82235 | 807 | 100,99 |
| 5 | Запасы и затраты  |  | 44145 | 77257 | 33112 | 175,01 |
| 6 | Прочие оборотные активы  |  | - | - | - | - |
| 7 | Итого оборотные активы [стр.4+стр.5+стр.6]  |  | 125573 | 159492 | 33919 | 127,01 |
| 8 | Коэффициент абсолютной ликвидности [стр.2/стр.1] | 0,1-0,2 | 0,075 | 0,001 | -0,074 | 1,33 |
| 9 | Коэффициент срочной ликвидности [стр.4/стр.1] | 0,7-1,0 | 0,663 | 0,659 | -0,004 | 99,40 |
| 10 | Коэффициент текущей ликвидности [стр.7/стр.1] | 1,5-2,0 | 1,022 | 1,279 | 0,257 | 125,15 |

Коэффициент срочной ликвидности на начало года составлял 0,663, а на конец года – 0,659, при оптимальном значении 0,7 – 1,0. Причем в динамике наблюдается как снижение коэффициента абсолютной ликвидности на 0,074, так и снижении значения коэффициент срочной ликвидности на 0,004, это означает ухудшение платежных возможностей. Данная ситуация обусловлена значительным снижением денежных средств (на 98,93%) по сравнению с увеличением обязательств краткосрочного характера (на 1,50%).

Коэффициент текущей ликвидности, характеризующий платежные возможности на период, равный средней продолжительности оборота текущих активов, также имеет недостаточное высокое значение: оборотные активы превышают краткосрочные обязательства в 1,022 раза на начало периода и в 1,279 на конец при оптимальном уровне более 1,5 раз. Позитивные изменения в динамике (увеличения этого коэффициента на 0,257) связаны с опережающим увеличением оборотных активов (на 27,01%) по сравнению с увеличением обязательств (на 1,50%).

От уровня ликвидности зависит платежеспособность организации, которая характеризуется наличием у нее денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по обязательствам, требующих немедленного погашения, таким образом, основными признаками платежеспособности являются:

1) наличие в достаточном объеме денежных средств в кассе и на счетах в банке;

2) отсутствие просроченной задолженности по обязательствам.

Обобщая данные проведенного анализа, можно охарактеризовать финансовое состояние ЗАО «Фирма «КБС» за анализируемый период в общем, как устойчивое, а динамику результатов хозяйственно-финансовой деятельности за 2006 год – положительной, однако руководству следует обратить внимание на ухудшение платежеспособности и ликвидности предприятия. Для этого необходимо изыскать дополнительные фонды денежных средств для наиболее рационального и экономического ведения хозяйственной деятельности предприятия.

**Заключение**

В условиях нашей страны результат деятельности часто зависит от случайных неэкономических факторов, поэтому основой принятия управленческих решений по самым разным аспектам, является бухгалтерский баланс, который является важнейшим источником информации для всех категорий пользователей, вне зависимости от того, являются ли они внутренним или внешним, с прямым или косвенным интересом. С помощью баланса строится финансовое планирование, на его основе оцениваются коммерческие риски, определяются способности руководителей предприятия сохранять и приумножать имущество этого предприятия, координировать деятельность хозяйств. Функции, выполняемые балансом очень разнообразны, а его свойства обусловили отношение к нему пользователей, отношения, которым сегодня не может располагать ни одна другая форма отчетности. Все это дает право на фразу, которая очень точно характеризует взаимоотношения баланса и пользователей: «баланс есть зерно предприятия».

В ходе курсовой работы была поставлена цель - исследование значения бухгалтерского баланса в системе бухгалтерской отчетности организации.

В соответствии с поставленной целью в работе решены следующие задачи:

1. Изучены теоретические основы и функции бухгалтерского баланса в системе управления организацией
2. Показаны принципы и схемы построения бухгалтерского баланса
3. Изучены методы оценки статей баланса и их инвентаризации
4. Проведен анализ финансового положения ЗАО «Фирма «Ярстрой» по данным его баланса

Следует отметить, что изучение финансового состояния предприятия состоит в изыскании дополнительных фондов денежных средств для наиболее рационального и экономического ведения хозяйственной деятельности. Финансовое состояние является комплексным понятием и характеризуется системой показателей, отражающих наличие и размещение средств, реальные и потенциальные финансовые возможности. Хорошее финансовое состояние - это устойчивая платежная готовность, достаточная обеспеченность собственными оборотными средствами и эффективное их использование с хозяйственной целесообразностью, четкая организация расчетов, наличие устойчивой финансовой базы.

В связи с этим руководителю и главному бухгалтеру следует весьма серьезно отнестись к анализу финансового состояния своего предприятия.

Объектом исследования в данной работе является ЗАО «Фирма» Ярстрой». Ознакомившись с учреждением видно, что это сложное и уникальное предприятие, с большими перспективами и возможностями. На сегодняшний день учреждение обладает необходимыми: опытом; квалифицированным персоналом; производственными мощностями для выполнения всех своих функций.

Обобщая данные проведенного анализа, можно охарактеризовать финансовое состояние ЗАО «Фирма «КБС» за анализируемый период как устойчивое, а динамику результатов хозяйственно-финансовой деятельности за 2006 год – положительной.

Вместе с тем исследование, проведенное в рамках курсовой работы, продемонстрировало, что руководством организации в 2006 году были использованы не все возможности полномасштабного роста экономического потенциала организации, проявлением чего явилось:

* 1. Преобладание в составе оборотных активов дебиторской задолженности, представленной в основном задолженностью покупателей и заказчиков.
	2. Преобладание в составе заемного капитала краткосрочных обязательств. Отсутствие долгосрочных обязательств на анализируемом предприятии не способствует повышению уровня финансовой устойчивости организации в долгосрочной перспективе, так как эти средства предназначены на развитие и модернизацию материально-технической базы.
	3. Относительное перенакопление материально-производственных запасов.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс РФ (часть 1 и 2)

2. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 03 ноября 2006)

3. Постановление Правительства от 5 декабря 1991 года №35

4. Постановление от 30 ноября 2005 г. N 706 "О мерах по обеспечению проведения обязательного аудита"

5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34

6. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 N 67н

7. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06 июля 1999 N 43н

8. Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49

9. Постановление Госкомстата России «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» от 18 августа 1998 г. № 88 (в ред. от 03 мая 2000г.)

10. О внесении дополнений и изменений в План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению. Приказ Минфина РФ от 07.05.2003 N 38н

11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник.- М.:ИНФРА-М, 2008

12. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник.-М. Дашков и К, 2007

13. Г. В. Савицкая “Анализ хозяйственной деятельности предприятия”, Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2005

14. Заббарова О.А. Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: Учебное пособие.— М.: КНОРУС, 2005.— 256 с

15. Бадмахалгаев Л.Ц., Санжарыкова Е.Н. Бухгалтерский учет: история, методология, организация. - Элиста: АПП «Джангар», 2004

16. Бухучет и отчетность-2007: горячая линия М.С. Полякова, "Российский налоговый курьер", N 13-14, июль 2007 г.

17. О.В. Грищенко (аудитор, канд. экон. наук) «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия» ("Справочник экономиста" №2 2009)

18. Цыганков К.Ю. Бухгалтерский баланс в историческом развитии www.econom.nsc.ru

19. О.Максимов, К.Воронов «Финансовый анализ. Некоторые положения методики» http://www.iteam.ru/publications/finances/section\_29/article\_817/