**Анализ финансового состояния и организация бухгалтерского учета на предприятии**

**Введение**

В настоящее время все ярче проявляется необходимость в полноценном управлении финансовыми средствами предприятия для того, чтобы как можно полнее использовать его возможности в достижении целей, поставленных руководством предприятия.

Переход к рыночной экономике требует от предприятия повышения эффективности производства, конкурентоспособности продукции и услуг на основе внедрения достижений научно-технического прогресса, эффективных форм хозяйствования и управления производством, активизации предпринимательства и т.д. Важная роль в реализации этой задачи отводится анализу хозяйственной деятельности предприятий. С его помощью вырабатываются стратегия и тактика развития предприятия, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляются контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, его подразделений и работников.

В решении данных вопросов может помочь бухгалтерский учет, который может предоставить достоверную и полную информацию о деятельности предприятия для анализа финансовых отчетов предприятия, составляемых в конце каждого отчетного периода.

Анализом финансового состояния предприятия, организации занимаются руководители и соответствующие службы, учредители, инвесторы с целью изучения эффективного использования ресурсов. Банки для оценки условий предоставления кредита и определение степени риска, поставщики для своевременного получения платежей, налоговые инспекции для выполнения плана поступлений средств в бюджет и т. д. Финансовый анализ является гибким инструментом в руках руководителей предприятия.

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использование средств предприятия. Эти сведения представляются в балансе предприятия. Основным факторами, определяющими финансовое состояния предприятия, являются, во-первых, выполнение финансового плана и пополнение по мере возникновения потребности собственного оборота капитала за счет прибыли и, во-вторых, скорость оборачиваемости оборотных средств (активов). Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние, выступает платежеспособность предприятия, под которой подразумевают его способность вовремя удовлетворять платежные требования, возвращать кредиты, производить оплату труда персонала, вносить платежи в бюджет. В анализ финансового состояния предприятия входит анализ бухгалтерского анализа, пассив и актив их взаимосвязь и структура; анализ использование капитала и оценка финансовой устойчивости; анализ платежеспособности и кредитоспособности предприятия и т.д.

Объектом исследования является деятельность торгового предприятия, предметом – изучение организации бухгалтерского учета и анализ его финансового состояния. Базой анализа служит Хабаровский филиал ООО Торговая компания «ВУДЭКС» (ХФ ООО ТК «ВУДЭКС»). Хронологические рамки исследования ограничены деятельностью предприятия (III – IV кварталы 1999 г.).

На настоящий момент существует довольно большая и хорошо разработанная теоретическая база по вопросам финансового анализ, им занимаются такие известные экономисты, как Ефимова О.В [38, 39], Шеремет А.Д. и Сайфулин Г.С. [83], Ковалев В.В. [45], Макарьян Э.А. [54], Баканов М.И. [29, 30], др. Однако практически каждый из этих экономистов предлагает свою методику анализа, у них нет единства, согласия, единой концепции того, как же все-таки надо проводить финансовый анализ. Зарубежные методы также не могут быть автоматически применены в России из-за существования определенных расхождений в системах учета и отчетности. Поэтому актуален вопрос систематизации, свода к одному знаменателю всех этих способов, программ и систем. В данном дипломном исследовании представлена попытка анализа финансового состояния предприятия на основе подобной сводной методики.

Знание финансового анализа, впрочем, полезно не только экономистам, но и государственным служащим, особенно работающим в комитетах по экономике администраций различного уровня и других подобных структурах, так как оно дает возможность легко отслеживать состояние подведомственных объектов и со знанием дела реагировать в случае необходимости. Чиновникам более высокого уровня эти знания обеспечат должную проработку различных нормативных законодательных актов, что принесет пользу как отдельному региону, так и всему государству.

Тема дипломной работы ставит перед исследователем следующие задачи: знакомство с организацией бухгалтерского учета на анализируемом предприятии; анализ финансового предприятия ХФ ООО ТК «ВУДЭКС»

**1. Организация бухгалтерского учета и анализ финансового состояния предприятия**

**1.1 Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета на предприятии**

Важнейшим моментом в бухгалтерском учете (БУ) является система нормативного регулирования. Систему нормативного регулирования можно разделить на документы четырех уровней.

Первый уровень представляют законы и иные законодательные акты, указы Президента, постановления Правительства. Эти документы прямо или косвенно регулируют постановку БУ в организации.

К документам первого уровня, прежде всего, относят Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96 г. Законом определяется усиление юридического статуса норм БУ для организации, закрепляется обязанность ведения и организации БУ в юридических лицах. Закон четко определяет, что ответственность за организацию БУ, за соблюдением законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель. Законом определяется место и роль главного бухгалтера, закреплены отдельные положения, связанные со статусом главного бухгалтера. Законом впервые в российской нормативной практике закрепляется ряд положений, относящихся к понятию БУ, определены объекты, задачи БУ, правила оценки имущества и его обязательств, даются понятия синтетического и аналитического учета, Плана счетов бухгалтерской отчетности. Большое место в Законе отведено изложению основных требований к ведению БУ, бухгалтерской документации и регистрации данных. В Законе закреплена система нормативного регулирования.

Важнейшими документами первого уровня является Гражданский, Налоговый кодекс по тем статьям, по которым законодательно закреплены многие вопросы учетной работы. Так, Гражданским кодексом определяется наличие самостоятельного баланса как признак юридического лица; обязанность утверждения годовой бухгалтерской отчетности; дается понятие чистых активов, дочерних и зависимых обществ; определяется порядок организации и ликвидации различных юридических лиц и др.

К этой же группе документов можно отнести Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. №208, Федеральный закон от 14.06.95 г. N88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации".

Второй уровень системы нормативного регулирования составляют положения по БУ (ПБУ) – стандарты БУ. В этих документах обобщаются принципы и базовые правила БУ, изложены основные понятия, относящиеся к БУ, возможные бухгалтерские приемы, но без конкретного раскрытия к определенному виду деятельности. Это, например, ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» от 09.12.98 г. №60н, ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.99 г. №43н, ПБУ 6/97 «Учет основных средств» от 03.09.97 г. №65н, др.

К документам третьего уровня относятся методические указания по ведению БУ (инструкции, указания, рекомендации и т.д.). К ним относят, в частности, Положение «О составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли» №552, 661 (с изменениями и дополнениями). Важнейшими документами этого уровня являются План счетов БУ, Инструкция по его применению. К документам этого уровня относят также многие указания Минфина по вопросам, возникающим впервые в хозяйственной деятельности организаций (например, по вопросам совместной деятельности).

Четвертый уровень документов представляют рабочие документы организации. Они используются при формировании учетной политики организации в методическом, техническом и организационном аспектах (рабочий план счетов, приказы, распоряжения).

**1.2 Организация бухгалтерского учета на предприятии**

Под организацией БУ понимают систему условий и элементов (слагаемых) построение учетного процесса с целью получения достоверной и своевременной информации о хозяйственной деятельности предприятия и осуществления контроля за рациональным использованием производственных ресурсов и готовой продукции. Основными слагаемыми системы организации БУ являются первичный учет и документооборот, инвентаризация, план счетов БУ, формы организации учетно-вычислительных работ, объем и содержание отчетности.

Общими принципами построения БУ являются:

* государственное регулирование БУ (Правительством, Минфином РФ и другими ведомствами). Государство определяет общие принципы организации и ведения БУ, состав, содержание, сроки и адресат представления бухгалтерской отчетности, хозяйственных субъектов, обязанных вести БУ, их права, обязанности и ответственность;
* сочетание государственного регулирования БУ с представлением широких прав предприятию в организации и ведении БУ, его рационализации и совершенствовании;
* постоянное повышение роли БУ в обеспечении информацией внутренних и внешних пользователей, рационального использования производственных ресурсов и готовой продукции, во внедрении и укреплении полного хозяйственного расчета;
* обеспечение аналитичности данных БУ, позволяющей выявить влияние различных факторов на экономические показатели и резервы повышения эффективности производства;
* динамичность организации БУ, постоянное совершенствование учетного процесса, методологии и техники БУ, научной организации труда бухгалтерских работников;
* применение общих принципов управления, включая системный подход, экономико-математические методы и модели, принципы программно-целевого управления, научную организацию труда.

Учетный цикл (наблюдение, регистрация, обработка, анализ и представление бухгалтерских данных) включает в себя следующие операции:

1. Анализ содержания хозяйственной операции. Хозяйственная операция принимается к учету, если есть ответы на следующие вопросы: когда произошла хозяйственная операция, каково стоимостное выражение хозяйственной операции, к какой классификации она относится (на каких счетах может быть отражена).

2. Фиксация хозяйственной операции в первичном документе.

3. Регистрация данных в учетных регистрах. Совокупность бухгалтерских регистров вместе с правилами их ведения составляет форму БУ.

4. Обработка данных в регистрах и обработка регистров.

5. Составление бухгалтерской отчетности.

6. Анализ бухгалтерских данных и бухгалтерской отчетности.

7. Представление бухгалтерских данных.

В соответствии с Положением о БУ и отчетности [21, С.8] ответственность за организацию БУ возложена на руководителя организации. Он должен создать необходимые условия для правильного ведения БУ, обеспечить обязательное выполнение всеми подразделениями и службами, а также работниками, имеющими отношение к учету, требования главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

БУ в организации осуществляется бухгалтерией, являющейся его самостоятельным структурным подразделением (службой), или централизованной бухгалтерией, возглавляемыми главным бухгалтером. При отсутствии бухгалтерской службы БУ и составление отчетности могут производиться аудиторской фирмой или специалистом на договорных началах.

Основными предпосылками рациональной организации БУ являются: изучение положений, указаний, инструкций и других регламентирующих документов по учету и отчетности, а также организационных и производственных особенностей организации; определение объема и характера учетной работы; установление структуры аппарата бухгалтерии и форм его связи с отдельными частями организации.

Изучение положений, указаний, инструкций и других регламентирующих документов по учету и отчетности необходимо для обеспечения научной организации БУ, соблюдения законодательства, соответствия методологии учета в данной организации методологии учета, установленной для всех организаций, что обеспечит единообразие учетных и отчетных данных в масштабах отраслей и всего народного хозяйства.

В процессе выявления организационных и производственных особенностей организации необходимо выяснить ее организационную структуру, взаимосвязь отдельных частей, их территориальное расположение, ознакомиться с особенностями технологии производства, планами организации и т. п. Знание этих особенностей работы организации позволит определить сведения и сроки, необходимые для обеспечения контроля за хозяйственной деятельностью, содержание внутренней отчетности, объекты учета для записи их в соответствующие регистры, формы документов и регистров, порядок их составления, обработки и утверждения, установить документооборот.

Знание технологии производства особенно важно при определении наиболее рациональных форм и методов учета затрат на производство продукции и калькулирования себестоимости продукции, для обеспечения контроля за соблюдением норм производственного потребления и норм выхода готовой продукции.

Для определения объема и характера учетной работы, необходимо, прежде всего, для установления штата аппарата бухгалтерии и распределения работ между отдельными работниками, составлять перечень всех учетных операций, подлежащих выполнению за месяц, и устанавливать норму времени выполнения каждой операции.

При установлении структуры аппарата бухгалтерии и форм его связи с отдельными частями предприятия необходимо решить вопрос о централизации или децентрализации учета.

При централизации учета учетный аппарат предприятия сосредоточен в главной бухгалтерии, и в ней осуществляется ведение всего синтетического и аналитического учета на основании первичных и сводных документов, поступающих из отдельных подразделений организации (цехов, отделов и др.). В самих подразделениях осуществляют лишь первичную регистрацию хозяйственных операций.

При децентрализации учета учетный аппарат рассредоточен по отдельным производственным подразделениям организации, где осуществляется синтетический и аналитический учет и составляются балансы и отчетность заводов, цехов и отделов. Главная бухгалтерия в этом случае производит сводку цеховых балансов и отчетов, составляет сводный баланс и отчеты по организации, а также осуществляет контроль за постановкой учета в отдельных подразделениях организации.

Практика показала, что централизация учета обеспечивает более действенное руководство и контроль со стороны главного бухгалтера, позволяет целесообразнее распределить труд между работниками учета, более эффективно использовать счетные машины. Поэтому децентрализация учета допускается лишь в очень крупных организациях.

В некоторых организациях применяют частичную децентрализацию учета, при которой в производственных подразделениях кроме составления первичных документов предусмотрены аналитический учет по отдельным синтетическим счетам, учет производственных затрат, исчисление фактической себестоимости изделий и др. Однако законченный БУ в подразделениях не ведется и баланс не составляется.

Для обеспечения рациональной организации БУ большое значение имеет разработка плана его организации.

План организации БУ состоит из следующих элементов: план документации и документооборота; план инвентаризации; план счетов и их корреспонденция; план отчетности; план технического оформления учета; план организации труда работников бухгалтерии.

В плане документации перечисляют документы для учета хозяйственных операций и составляют расчет потребности в бланках. Организации могут использовать типовые формы первичных учетных документов или применять формы документов, разработанные самостоятельно. После определения потребности в бланках заказывают изготовление их тиража в типографии или делают заявку на их приобретение, а при централизованном снабжении – заявку на получение их от вышестоящей организации.

Все формы первичных учетных документов, как типовых, так и разработанных самостоятельно, составляют с соблюдением требований, предусмотренных Положением о БУ и отчетности.

Основой организации первичного учета в организации является утвержденный главным бухгалтером график документооборота, то есть прохождения документов от момента их выписки до сдачи на хранение в архив. В графике документооборота определяются лица, ответственные за оформление документов, а также порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

В плане инвентаризации определяют порядок, формы и сроки проведения плановых и внеплановых инвентаризаций. Необходимо, чтобы проверка наличия ценностей не оказывала негативного воздействия на работу предприятия. Сроки проведения внеплановых инвентаризаций не должны быть известны материально ответственным лицам.

В плане отчетности указывают: перечень отчетных форм, отчетный период, за который составляется та или иная форма отчета, сроки представления отчетности, наименования и адреса организаций и учреждений, а также фамилии должностных лиц, получающих отчеты, способ представления отчетов (почтой, телеграфом и др.) и фамилии работников, отвечающих за составление отчетности, с точным указанием выполняемых работ. План отчетности, как правило, состоит из двух частей: в первой части содержаться необходимые сведения по отчетности, представляемой внешним пользователем, во второй – по отчетности, получаемой от отдельных подразделений предприятия.

В плане технического оформления учета дают детальную характеристику формы учета, которая будет применена на данном предприятии, а также указывают, какие вычислительные машины, приборы и устройства будут использованы в организации. При выборе формы учета организации обязаны руководствоваться указаниями и инструкциями по этому вопросу, учитывать конкретные условия работы организации, хорошо знать преимущества и недостатки действующих форм БУ.

Значительное место в плане технического оформления учета должно быть уделено механизации и автоматизации учета. Помимо использования вычислительных машин в соответствующих организационных формах необходимо предусмотреть применение различных вычислительных таблиц и различного рода средств механизации измерения и счета: мерной тары, счетчиков (газовых, электрических и др.).

В плане организации труда работников бухгалтерии определяют структуру аппарата бухгалтерии и штат бухгалтерии, дают должностную характеристику каждому работнику, намечают мероприятия по повышению их квалификации, составляют графики учетных работ. Основное назначение графиков – распределение работ между исполнителями, определение времени выполнения работ, мероприятий по научной организации труда счетных работников. Графики бывают индивидуальными, структурными и сводными.

В индивидуальных графиках (календарных планах) указывают работы, которые должны выполняться каждым работником, и срок их выполнения. График регламентирует занятость работника в течение и одного рабочего дня, и более длительных периодов времени (месяц, квартал и др.).

В структурных графиках указывают наименования и сроки выполнения работ отдельными структурными частями бухгалтерии или предприятия (расчетной группой бухгалтерии, складом, цехом и др.).

В сводном графике указывают сроки выполнения отдельных учетных работ (составление отчетности, проведение инвентаризации и др.) по организации в целом. Он отражает в обобщенном виде весь учетный процесс, и ответственность за его выполнение возложена на главного или старшего бухгалтера предприятия. Графики учетных работ составляют в виде таблиц, в которых отмечают сроки выполнения запланированных работ.

Бухгалтерский аппарат, его структура и функции.

Деятельность бухгалтерского аппарата определяется Положением о БУ и отчетности [50, С.14], в соответствии с которым бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением (службой) и не должна входить в состав другой части (службы) предприятия.

Структура бухгалтерского аппарата зависит в основном от условий организации и технологии производства, объема учетной работы и наличия технических средств учета. Она должна: отражать специфические особенности организации и технологии производства; обеспечивать взаимодействие между структурными подразделениями и исполнителями; не допускать дублирования и параллелизма в работе структурных подразделений и отдельных исполнителей; использовать достижения научной организации труда; быть максимально простой и компактной; обеспечивать руководство предприятия всей информацией, необходимой для контроля и управления производством при минимальных затратах на функционирование бухгалтерии, а внешних пользователей – достоверной бухгалтерской отчетностью.

В настоящее время сложилось три основных типа организации структуры бухгалтерий: линейная (иерархическая), по вертикали (линейно-штабная) и комбинированная (функциональная).

При линейной организации все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Такая структура бухгалтерии применяется на небольших предприятиях с численностью до 7-9 человек.

При организации аппарата бухгалтерии по вертикали создаются промежуточные звенья управления (отделы, секторы, группы), возглавляемые старшими бухгалтерами. Распоряжения главного бухгалтера в этом случае передаются старшим бухгалтерам соответствующих звеньев управления, которые определяют конкретных исполнителей и контролируют выполнение работ. Данная структура бухгалтерии применяется в большинстве средних организаций и в некоторых крупных организациях.

В средних организациях в состав бухгалтерии входят:

* материальная группа, отвечающая за учет приобретения материальных ценностей, их поступления и расходования. В этой же группе, как правило, ведут учет основных средств и МБП;
* группа учета оплаты труда, осуществляющая учет затрат труда рабочих, исчисление заработной платы работникам, контроль за использованием фонда оплаты труда, учет всех расчетов с работниками предприятий, бюджетом. Фондом социального страхования и другими ведомствами, связанными с оплатой труда;
* производственно-калькуляционная, которая ведет учет затрат на производство, калькулирует себестоимость продукции, выявляет результаты внутризаводского хозрасчета, составляет отчетность о производстве;
* учета готовой продукции, осуществляющая учет готовой продукции на складах и ее реализации;
* общая группа, работники которой ведут учет остальных операций и Главную книгу, составляют бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности.

Кроме того, в состав бухгалтерии входят группы (отделы) капитального строительства и жилищно-коммунального хозяйства.

В крупных организациях кроме перечисленных обычно существуют группы (отделы) учета тары, учета основных средств, расчетная группа, работники которой ведут учет денежных средств и расчетов с организациями и лицами, группа подготовки и машинной обработки информации, сводно-аналитическая и др.

Общая схема структуры бухгалтерского аппарата средних и крупных предприятий показана ниже (рис.1.1).

Рис.1.1 Структура бухгалтерского аппарата средних и крупных предприятий

При комбинированной организации структуры бухгалтерии ее специальные структурные подразделения (например, по производствам), выполняют замкнутый цикл работ. Права главного бухгалтера в этом случае передаются руководителям подразделений бухгалтерий в пределах установленной компетенции. Такая структура аппарата бухгалтерии применяется в особо крупных организациях и в производственных объединениях.

Важный этап разработки структуры бухгалтерии – формирование системы должностей, зависящих от характера, состава и объема учетных работ на предприятии.

Работа бухгалтерии должна осуществляться с использованием научной организации труда (НОТ) работников учета, которая вызвана повысить производительность их труда, достоверность и полноту получаемой информации, ее аналитичность.

НОТ счетных работников представляет собой комплекс разработанных на основе современных достижений науки и техники мероприятий, обеспечивающих рациональное ведение учета, и включает следующие элементы: разделение и кооперация труда, его нормирование и стимулирование, методы и приемы труда, организация и обслуживание рабочих мест, создание благоприятных условий для труда.

Из перечисленных элементов НОТ наиболее важными представляются создание благоприятных условий труда и организация и обслуживание рабочих мест.

Создание благоприятных условий труда учетным работникам включает в себя: выделение специально оборудованного помещения (как правило, вблизи основного производства и в одном здании с другими службами управления); обеспечение нормальной освещенности, температуры (в пределах 18-200С), влажность воздуха (более 60%), а также его чистоты, правильное цветовое оформление интерьера; создание нормального психологического климата, режима работы (время начала и окончания перерывов в работе, сменность, чередование дней отдыха, графиков отпусков и др.).

В этот перечень входят также рациональная организация рабочего места, которая означает: выбор габаритов, форм мебели и оборудования, удобных для работы, и размещение их с учетом последовательности выполняемых работ; оборудование рабочего места соответствующей оргоснастикой, современной вычислительной техникой и нормативно-справочными материалами; создание благоприятных санитарно-гигиенических и психологических условий труда.

Существуют немеханизированные (ручные), механизированные и автоматизированные рабочие места. Немеханизированное рабочее место бухгалтера (учетного работника) оснащено картотекой, таблицами и др. Механизированное место в отличие от немеханизированного снабжено клавишными машинами (электромеханическими или электронными), позволяющими значительно сократить трудоемкость расчетов.

На автоматизированном рабочем месте бухгалтера (АРМ бухгалтера) с помощью вычислительной техники операции по обработке информации выполняются автоматически. На долю человека остается небольшая часть ручных операций и принятие решений.

Разработка АРМ бухгалтера включает в себя обоснование и создание соответствующих видов обеспечения: функционального, технического, технологического, информационного, программного, организационно-правового.

**1.3 Аудит организации и состояния бухгалтерского учета**

При аудиторской проверке необходимо установить:

1. имеются ли должностные инструкции на каждого работника бухгалтерии; есть ли график работ всех подразделений бухгалтерии с указанием сроков выполнения работ; имеется ли утвержденный руководителем предприятия график предоставления в бухгалтерию от других подразделений и лиц первичных документов, необходимая для ведения БУ с указанием сроков и лиц, ответственных за их выполнение;

2. имеется ли приказ (распоряжение) об учетной политике предприятия; существует ли соответствие методических вопросов учетной политики предприятия действующему законодательству.

Основными элементами учетной политики организации являются следующие [35, С.16]:

выбранные варианты методики учета, включая:

* порядок учета средств труда и критериев их отнесения к основным средствам труда в обороте (малоценным и быстроизнашивающимся предметам – МБП);
* варианты погашения стоимости основных средств;
* варианты переноса стоимости МБП, находящихся в эксплуатации;
* порядок учета и варианты погашения нематериальных активов;
* варианты оценки материалов;
* порядок учета товаров;
* варианты учета производственных затрат;
* порядок отражения готовой продукции;
* выбор калькуляционного периода и периода определения финансового результата;
* порядок определения выручки от реализации продукции (работ, услуг);
* порядок создания резервов и виды создаваемых резервов;
* порядок распределения и использования чистой прибыли;
* порядок учета дохода будущих периодов;
* порядок оценки займов, кредитов и т. д.;

выбранные варианты техники учета, включая:

* формы ведения БУ и рабочего плана счетов;
* способы учета имущественных обязательств и хозяйственных операций;
* способы списания затрат на ремонт основных средств;
* способы учета заготовления материалов и аналогичных ресурсов;
* способы учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
* способы учета возвратных отходов по пришедшим в негодность малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
* порядок корректировки излишне созданных резервов;
* методы учета затрат на производство продукции (работ, услуг);
* порядок учета выпуска продукции;
* порядок распределения косвенных расходов;
* порядок ведения сводного учета затрат;
* порядок учета и способы списания общехозяйственных расходов;
* методы калькулирования себестоимости единицы продукции;
* порядок распределения издержек обращения;
* способы списания коммерческих расходов;
* порядок учета курсовых разниц и т. д.;

порядок проведения инвентаризации имущества, включая:

* методы оценки имущества и обязательств;
* порядок учета излишков и недостача товарно-материальных ценностей;

организация БУ, включая: порядок контроля за хозяйственными операциями; формы первичных учетных документов внутренней бухгалтерской отчетности; правила документооборота и технологию обработки учетной информации и т. д.

3. Назначены ли приказом материально-ответственные лица и заключены ли с ними договоры о полной индивидуальной материальной ответственности;

4. Соблюдается ли в течение отчетного года принятая учетная политика отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества в соответствии с Положением о БУ и отчетности в Российской Федерации;

5. Полноту отражения в учете за отчетный период (месяц, квартал, год) всех хозяйственных операций, осуществленных в этом периоде;

6. Проведена ли инвентаризация имущества и обязательств, правильность оформления ее результатов;

7. Правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам;

8. Правильность разграничения в учете текущих затрат на производство (издержек обращения) и долгосрочных инвестиций;

9. Правильность оформления первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения операции;

10.Правильность ведения аналитического и синтетического учета по балансовым счетам в соответствии с выбранной организационной формой и методами БУ (смотри схему);

11.Разработана ли система внутри производственного учета и контроля и действует ли она на предприятии;

12.Уровень механизации и автоматизации БУ;

13.Применяются ли типовые формы первичной учетной документации;

14.Соответствуют ли записи в первичных учетных документах записям в аналитическом и синтетическом учете предприятия;

15.Нет ли запущенности в ведении БУ;

16.Соответствуют ли записи в аналитическом и синтетическом учете записям в Главной книге и балансе предприятия на отчетную дату;

17.Правильность заполнения форм бухгалтерской и статистической отчетности, а также отчетности в пенсионный фонд, фонд занятости, фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования и своевременность их представления в налоговую инспекцию и другие государственные органы, на которые в соответствии с действующим законодательством возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности;

18.Правильность составления сводной бухгалтерской отчетности.

При заполнении статотчетности должны быть проставлены коды:

По ОКОНХ (Общероссийскому классификатору отраслей народного хозяйства), организационно-правовых форм – по КОПФ (Классификатору организационно-правовых форм хозяйствующих субъектов), форм собственности – по КФС (Классификатору форм собственности), единиц измерения – по СОЕИ (Системе обозначения единиц измерения), видов строительной продукции – по ОКСП (Общероссийскому классификатору строительной продукции), ведомственной подчиненности – по СООГУ (Системе обозначения органов государственного и хозяйственного управления), предприятий и организаций – по ОКПО (Общероссийскому классификатору предприятий и организаций), территорий – по СОАТО (Системе обозначения объектов административно-территориального деления, а также населенных пунктов), управленческой документации – по ОКУД (Общероссийскому классификатору управленческой документации).

В соответствии с ПБУ 4/99 предприятие в обязательном порядке представляет годовую бухгалтерскую отчетность [88, С.6]:

* учредителям (участникам) юридического лица в соответствии с учредительными документами;
* государственной налоговой инспекции;
* органам государственной статистики.

Представление бухгалтерской отчетности в другие адреса и иной периодичности производится в случаях, предусмотренных налоговым и иным законодательством Российской Федерации или учредительными документами.

Организация представляет годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 90 дней следующего за отчетным года, а квартальную бухгалтерскую отчетность – не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации. В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности устанавливают учредители (участники) предприятия. Если дата представления отчетности приходится на нерабочий (выходной) день, сроком представления отчетности считается первый следующий за ним рабочий день.

Годовая бухгалтерская отчетность предприятия является открытой для заинтересованных пользователей: банков, инвесторов, кредиторов, покупателей, поставщиков и др., которые могут знакомиться с отчетностью и получать ее копии.

При этом следует помнить, что [88, С.8] ответственность за организацию БУ несет руководитель предприятия. Руководитель обязан создать условия для правильного ведения БУ, обеспечить неукоснительное выполнение всеми подразделениями и службами, работниками предприятия, учреждения, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Однако это не означает, что главный бухгалтер не несет ответственности за организацию БУ.

Если руководителем предприятия утверждена должностная инструкция, в которой определены обязанности главного бухгалтера и главный бухгалтер письменно согласился выполнять эти обязанности, то ответственность за организацию БУ он несет наравне с руководителем предприятия.

Кроме того, главный бухгалтер обеспечивает контроль за отражением на счетах БУ всех осуществляемых хозяйственных операций [21, С.10].

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем предприятия документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также выполнения расчетных, кредитных и иных аналогичных обязательств [21, С.9].

Главному бухгалтеру запрещается принимать к исполнению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину. О таких документах главный бухгалтер письменно сообщает руководителю организации. При получении от руководителя письменного распоряжения о принятии указанных документов к учету главный бухгалтер исполняет его. Всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций в этих случаях несет руководитель предприятия.

Из вышеизложенного следует, что если главный бухгалтер принял к учету документы, противоречащие действующему законодательству (кроме случаев, когда от руководителя предприятия получено письменное распоряжение о принятии указанных документов к учету), он полностью несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Следует отметить, что подготовка и объявление учетной политики являются для организации серьезным шагом, последствия которого будут непосредственно сказываться на финансовом состоянии. Выбор того или иного способа оценки имущества, определения ряда расчетных величин приводит к разным налогооблагаемым базам и соответственно суммам налогов, подлежащим взносу в бюджет. Кроме того, неверно выбранная учетная политика, оказавшаяся для данной организации неэффективной, может привести к финансовым потерям в течение всего периода ее применения.

Практика аудиторских проверок говорит о том, что одной из наиболее часто встречающихся ошибок является отсутствие на предприятии единой учетной политики или ее непоследовательное применение. К типичным бухгалтерским и налоговым ошибкам также относятся:

* неправильная интерпретация фактов хозяйственной деятельности (ошибки в ведении БУ, составлении бухгалтерской отчетности), отсутствие их корректировки в целях налогообложения;
* ошибки в исчислении и уплате налогов (неправильное определение налогооблагаемой базы, неверный расчет суммы налогового платежа, ошибочное применение льгот);
* незаконные действия, к которым относятся хозяйственные операции, совершенные организацией в противоречии с действующим законодательством или документами, регулирующими деятельность данной организации (учредительные документы, решения акционеров, распоряжения вышестоящих органов и т. п.);
* пропуск отдельных фактов хозяйственной деятельности;
* нарушение порядка осуществления наличных расчетов и ведения кассовых операций.

**1.4 Основные аспекты аудита учетной политики организации**

На сегодняшний день во всех действующих Правилах (стандартах) аудиторской деятельности присутствуют прямые ссылки на учетную политику организации (экономического субъекта), как на один из основополагающих документов, регламентирующих ее деятельность.

Так, документы, регламентирующие учетную политику экономического субъекта и внесение изменений в нее, наряду с учредительными документами и документами о регистрации экономического субъекта, являются для аудитора наиболее важными источниками получения информации об организации.

Сравнение фактических показателей бухгалтерской отчетности экономического субъекта, в отношении которого проводится аудит, со среднеотраслевыми позволяет аудитору точнее оценить его финансовое состояние. Однако аудитор должен учитывать, что отраслевые данные представляют собой средние значения и могут быть (особенно в переходный период развития экономики) несопоставимы с показателями данной организации. Следует иметь в виду, что экономические субъекты могут использовать различную учетную политику, что также влияет на сопоставимость показателей.

В ходе знакомства аудитора с системой БУ проверяемой организации он изучает, анализирует и оценивает следующее:

* учетную политику и основные принципы ведения БУ;
* организационную структуру подразделения, ответственного за ведение БУ и подготовку бухгалтерской отчетности;
* распределение обязанностей и полномочий между работниками, принимающими участие в ведении учета и подготовке отчетности;
* организацию подготовки, оборота и хранения документов, отражающих хозяйственные операции;
* порядок отражения хозяйственных операций в регистрах БУ, формы и методы обобщения данных таких регистров;
* порядок подготовки периодической бухгалтерской отчетности на основе данных БУ;
* роль и место средств вычислительной техники в ведении учета и подготовке отчетности;
* критические области учета, где риск возникновения ошибок или искажений бухгалтерской отчетности особенно высок;
* средства контроля, предусмотренные в отдельных областях системы учета.

Следует иметь в виду, что система БУ организации может считаться эффективной, если в ходе фиксации хозяйственных операций выполняются следующие требования;

* операции в учете правильно отражают временной период их осуществления;
* операции в учете зафиксированы в правильных суммах;
* операции правильно и в соответствии с действующими нормативными положениями и учетной политикой отражены на счетах БУ;
* зафиксированы детали операций, имеющие существенное значение для учета и отчетности;
* ограничена возможность появления злоупотреблений.

Иными словами, в результате проведенной проверки аудитор должен составить мнение о достоверности бухгалтерской отчетности организации (экономического субъекта) исходя из критериев, полностью совпадающих с требованиями, выполнение которых согласно ПБУ 1/98 должна обеспечивать учетная политика организации, а также исходя из следующих допущений:

* имущественной обособленности организации;
* непрерывности деятельности организации;
* последовательности применения учетной политики;
* временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Требования к первичному аудиту начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности.

Аудиторская организация при проведении первичного аудита бухгалтерской отчетности организации обязана проверять достоверность начальных и сравнительных показателей этой отчетности. При этом следует учитывать, что начальные и сравнительные показатели должны, во-первых, отражать результаты финансово-хозяйственной деятельности проверяемой организации за предыдущий период и, во-вторых, свидетельствовать о постоянстве ее учетной политики в отчетном и предшествующем периодах.

Последовательности (постоянству) применения учетной политики следует уделять особое внимание. В некоторых западных странах применяется порядок, в соответствии с которым, если экономический субъект внес в отчетном году изменения в учетную политику, то ему следует пересчитать все сравнительные показатели с учетом такого изменения, причем иногда не только за предыдущий период, но и за определенное число предыдущих лет.

В российских условиях аудитор должен убедиться, что изменения в учетной политике, влияющие на начальные и сравнительные показатели, надлежащим образом оформлены и задокументированы в соответствии с установленным порядком. Следует также проверить, раскрыты ли в пояснительной записке корректировки начальных и сравнительных показателей. Обычно при этом имеются в виду результаты переоценки основных средств, которая оформляется не в форме бухгалтерских проводок отчетного периода, а в форме корректировок начальных сальдо. Остальные требования сводятся к проверке аккуратности переноса прошлогодних показателей в текущую отчетность.

Первичный аудит начальных и сравнительных показателей должен планироваться таким образом, чтобы он мог выявить существенные искажения таких показателей. Очевидно, что аудитор должен самостоятельно принять решение относительно того, насколько тщательно ему следует изучать материалы, относящиеся к предшествующему периоду. Принять такое решение он сможет, ответив на следующие вопросы:

* какую учетную политику применяет экономический субъект (видимо, противоречивость положений учетной политики может потребовать от аудитора дополнительных усилий по проверке начальных сальдо);
* насколько существенна величина начальных и сравнительных показателей вообще (возможно, экономический субъект в предыдущем периоде практически не вел деятельности);
* не было ли аудиторское заключение, выданное прежними аудиторами, отличающимся от безусловно положительного;
* каковы аудиторские риски в отношении прежнего периода.

**1.5 Анализ финансового состояния предприятия**

Финансовое состояние предприятия *-* способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Его определяют на конкретную дату. В условиях рыночной экономики оно отражает конечные результаты его производственной, коммерческой и финансовой деятельности.

Анализ финансового состояния предприятия имеет важное значение по следующим причинам:

* финансовое состояние влияет на производственную деятельность предприятия;
* неудовлетворительное финансовое состояние приводит к несвоевременным расчетам с бюджетом;
* для оценки надежности будущих партнеров при заключении хозяйственных договоров, выборе объектов для финансовых вложений;
* овладение методиками анализа финансового состояния позволяет сделать прогноз его развития на ближайшую перспективу и определить направления увеличения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия.

Сущность финансового анализа заключается в оценке и прогнозировании финансового состояния на основании изучения показателей его деятельности в прошлом по данным бухгалтерской отчетности и учета. Таким образом, главной задачей финансового анализа является снижение неизбежной неопределенности, связанной с принятием экономических решений, ориентированных в будущее. Анализ финансового состояния является одним из основных элементов финансовой политики. Цель анализа состоит не только в том, чтобы установить и оценить финансовое положение, но и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение. В соответствии с этим результаты анализа дают ответ на вопрос, каковы важнейшие способы улучшения финансового состояния в конкретный период его деятельности. Результаты анализа позволяют также выявить уязвимые места, требующие особого внимания. Нередко оказывается достаточным обнаружить эти места, чтобы разработать мероприятия по их ликвидации. Анализ финансового положения может использоваться на предприятии как инструмент обоснования краткосрочных и долгосрочных экономических решений, целесообразности инвестиций, как средство оценки мастерства и качества управления.

Несмотря на множество задач анализа, приводимых различными авторами [25, 30, 36, 46, 83], можно попытаться выделить три основные, главные общие задачи анализа финансового состояния предприятия:

1. общая оценка и факторы его изменения;
2. прогнозирование, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов;
3. выявления резервов улучшения и разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов.

Выделяют два вида анализа финансового состояния организации: внутренний и внешний.

Внутренний - проводится службами предприятия для нужд управления. Его результаты используются так же для планирования, контроля и прогнозирования финансового положения. Анализ осуществляется работниками предприятия с привлечением всей необходимой информации БУ и отчетности, данных других организаций, разработанных нормативов, значений финансовых показателей и т.п. Его цель - размещение собственных и заемных средств так, чтобы обеспечить нормальное функционирование предприятия. Важнейшей задачей внутреннего анализа является также оценка ситуации, определяющей возможность получения внешнего финансирования. Для этого изучается общая потребность предприятия в финансовых ресурсах, степень делового риска, результаты переговоров с собственниками капитала.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель - установить возможность выгодно вложить средства, чтобы обеспечить максимум прибыли и исключить риск потери. Он менее детализирован и более формализован. При внешнем анализе дается оценка реальной стоимости имущества предприятия, прогнозируются будущие финансовые поступления, изучается уровень и тенденции изменения дивидендов.

В процессе анализа финансового состояния предприятия применяются специальные приемы и методы: чтение отчетности (позволяет видеть основные источники средств, основные направления вложения средств, состав средств и источников, состав дебиторской и кредиторской задолженности, оценивают выручку от основной деятельности и др.); расчет финансовых коэффициентов; горизонтальный анализ (сравнение показателей бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов, при этом используют как простое сравнение статей отчетности и анализ резких изменений, так и анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей); вертикальный анализ (выявление удельного веса отдельных статей в общем итоговом показателе и последующее сравнение с результатами предыдущего периода, например удельный вес основных и оборотных средств в общей сумме средств предприятия); трендовый анализ (базируется на расчете относительных отклонений показателей за ряд лет от уровня базисного года, для которого все показатели принимаются за 100%).

Основные источники информационного обеспечения анализа финансового состояния предприятия - бухгалтерский баланс (Прил. 1), отчет о финансовых результатах (Прил. 2), отчет о движении капитала (Прил. 3), отчет о движении денежных средств (Прил. 4), приложение к бухгалтерскому балансу (Прил. 5).

В соответствии с ПБУ 4/99 [88, С.5] с 2000 г. «Отчет о прибылях и убытках должен содержать следующие числовые показатели: выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг за вычетом НДС, акцизов и т.п. налогов и обязательных платежей (нетто- выручка); себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (кроме коммерческих и управленческих расходов); валовая прибыль; коммерческие расходы; управленческие расходы; прибыль (убыток) от продаж; проценты к получению; проценты к уплате; доходы от участия в других организациях; прочие операционные доходы; прочие операционные расходы; внереализационные доходы; внереализационные расходы; прибыль (убыток) до налогообложения; налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи; прибыль (убыток) от обычной деятельности; чрезвычайные доходы; чрезвычайные расходы; чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)).

В процессе анализа используются также расшифровки различных балансовых статей и любая другая дополнительная информация оперативного характера.

Сегодня анализ финансового состояния организации существенно отличается от традиционного анализа финансово-хозяйственной деятельности. Прежде всего, это связано с растущим влиянием внешней среды на работу предприятий. В частности, усилилась зависимость финансового состояния предприятия от внешних экономических процессов, надежности поставщиков и покупателей, усложняющихся организационно-правовых форм деятельности. В результате, современный финансовый анализ организации включает множество новых приемов и способов, позволяющих учитывать эти явления.

В настоящее время имеется достаточно большое количество зарубежной и отечественной литературы, отражающей содержание и методологические основы анализа финансового состояния предприятия. Большинство источников информации [41, 43, 44, 45, 46, 48, 54, 65] предлагают похожие методики, включающие в себя следующие основные блоки анализа:

1. Составление аналитического баланса-нетто («Отчет о прибылях и убытках» в дополнительных преобразованиях для целей анализа не нуждается).

2. Анализ структуры имущества и источников его образования.

3. Анализ источников образования оборотного капитала.

4. Анализ ликвидности.

5. Анализ финансовой устойчивости.

6. Анализ деловой активности.

7. Анализ рентабельности.

8. Анализ инвестиционной привлекательности предприятия.

8.1. Анализ вероятности банкротства.

8.2. Расчет чистых активов.

8.3. Анализ доходности вложений в предприятие.

8.4. Анализ устойчивости экономического роста.

Обращаем внимание на то, что анализ вероятности банкротства и расчет чистых активов являются необходимыми этапами в проведении анализа.

Необходимость проведения анализа вероятности банкротства вызвана тем, чтобы оценить возможности клиента исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев.

Необходимость расчета чистых активов вытекает из требований Гражданского кодекса, Закона «Об акционерных обществах», Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», согласно которым в случае, если чистые активы общества по окончании года стали меньше величины уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала или объявить о ликвидации, если по результатам такого уменьшения уставный капитал станет меньше минимально допустимого.

При анализе структуры имущества и источников его образования на наш взгляд, требуют детализации следующие статьи актива: долгосрочные финансовые вложения, НДС по приобретенным ценностям, краткосрочные финансовые вложения, так как именно эти виды активов могут быть наиболее оперативно (после денежных средств) направлены на погашение задолженности перед кредиторами, в том числе перед бюджетом.

В пассиве детализации требуют задолженности по зарплате, перед бюджетом и внебюджетными фондами, просроченная задолженность, так как именно эти виды задолженности являются наиболее срочными и именно по ним предприятию грозят наиболее серьезные санкции.

Для анализа ликвидности предусмотрен расчет следующих коэффициентов: общего коэффициента покрытия; текущей ликвидности; абсолютной ликвидности; срочной ликвидности; ликвидности средств в обращении; ликвидности при мобилизации средств.

В практической деятельности наиболее представительными показателями, на наш взгляд, являются первые три: общий коэффициент покрытия (отношение всех оборотных средств (строка 290 баланса) ко всей краткосрочной задолженности), коэффициент текущей ликвидности (отношение всех оборотных средств за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности ко всей краткосрочной задолженности), коэффициент абсолютной ликвидности (отношение денежных средств к краткосрочной задолженности).

Использование одновременно коэффициентов общего покрытия и текущей ликвидности обусловлено двойной природой долгосрочной дебиторской задолженности. С одной стороны, в соответствии с принятыми в России подходами при составлении финансовой отчетности и оценке финансового состояния деятельности предприятия, дебиторская задолженность вне зависимости от своих сроков относится к средствам в обороте. С другой стороны, по своей экономической сути дебиторская задолженность, поступления по которой ожидаются более чем через 12 месяцев, является внеоборотным активом.

На наш взгляд, при анализе вероятности банкротства, в соответствии с официальной методикой следует применять общий коэффициент покрытия, в остальных случаях – коэффициент текущей ликвидности. Эти коэффициенты показывают, насколько оборотные средства предприятия покрывают текущую задолженность. При наличии внутренней информации о составе долгосрочных финансовых вложений и долгосрочной дебиторской задолженности более четкую картину можно получить путем расчета уточненного коэффициента текущей ликвидности, который определяется как отношение оборотных активов (в том числе ликвидная часть долгосрочной дебиторской задолженности и долгосрочных финансовых вложений) к текущей задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить немедленно денежными средствами. Однако представляется, что в настоящее время более четкую картину дает уточненный коэффициент абсолютной ликвидности, который определяется как отношение денежных средств к наиболее срочной части кредиторской задолженности по зарплате, перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также просроченная кредиторская задолженность.

Кроме денежных средств в расчете при наличии внутренней информации может участвовать наиболее ликвидная часть финансовых вложений и дебиторской задолженности.

При анализе финансовой устойчивости рассчитываются следующие коэффициенты: уровень собственного капитала; соотношение собственного и заемного капитала; обеспечение оборотного и внеоборотного капитала; уровень чистого оборотного капитала; уровень перманентного капитала; уровень функционирующего капитала; коэффициент маневренности оборотных средств; коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

Нетрудно заметить, что часть этих показателей дублирует друг друга, поэтому не имеет самостоятельного значения. При проведении анализа рекомендуем обратить особое внимание на следующие коэффициенты.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как отношение собственных оборотных средств ко всем оборотным средствам и показывает, какая часть оборотных средств обеспечивается собственными источниками средств, используется в официальной методике определения неплатежеспособных предприятий.

Коэффициент маневренности определяется как отношение собственных оборотных средств к собственным средствам и характеризует мобильность собственных средств, возможность быстрого изменения действий предприятия на рынке при изменении условий хозяйствования.

Коэффициент автономии – отношение собственного капитала ко всему капиталу предприятия. Доля собственного капитала для промышленных предприятий должна быть достаточна велика, особенно в условиях почти полного отсутствия в стране долгосрочного кредитования. На наш взгляд, собственным капиталом должны покрываться все внеоборотные активы предприятия и те оборотные средства, которые необходимы для бесперебойного функционирования.

При анализе деловой активности мы рекомендуем обратить внимание на ряд показателей.

Доля выручки от основной деятельности во всех доходах предприятия. Значение этого показателя ниже 0,7 может указать на то, что ввиду низкой эффективности основной деятельности предприятие вынуждено зажиматься побочными, непрофильными видами деятельности.

Коэффициент добавленной стоимости (доля добавленной стоимости в выручке от реализации). Высокие значения этого коэффициента свидетельствуют о наличии у предприятия значительной доли свободы при определении своей рыночной стратегии.

Доля зарплаты с начислениями в добавленной стоимости. Вместе с предыдущим коэффициентом показывает, какая доля добавленной стоимости остается в оперативном управлении предприятия.

Коэффициент оборачиваемости: активов, запасов и затрат, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности. Высокая скорость оборота активов, во-первых, позволяет получать большую прибыль, даже при низкой рентабельности, и, во-вторых, за счет более быстрого превращения активов в денежные средства способствуют повышению финансовой устойчивости предприятия.

Достаточно большой интерес представляет сравнение скоростей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей. Более быстрый оборот дебиторской задолженности показывает, что предприятие кредитует свою деятельность за счет поставщиков, не прибегая к более дорогим кредитным ресурсам, и наоборот. Из их разницы определяется сумма, которую предприятие дополнительно привлекло в свой хозяйственный оборот (вывело из хозяйственного оборота).

При анализе рентабельности рекомендуется обратить внимание на следующие моменты. Эффективно работающее предприятие должно стремиться к тому, чтобы темпы роста прибыли превышали темпы роста выручки, которые в свою очередь превышали темпы роста активов.

Среди показателей, характеризующих рентабельность, на наш взгляд, необходимо выделить: рентабельность реализации; рентабельность активов; долю прибыли от основной деятельности; величину налоговых изъятий; коэффициент маржинального дохода (при наличии информации о постоянных и переменных расходах).

Рентабельность реализации (отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации) позволяет оценить эффективность основной деятельности, отражает степень контроля предприятия над себестоимостью и рыночную стратегию; при наличии данных о средней величине по отрасли позволяет судить об эффективности менеджмента на данном предприятии.

Рентабельность активов (отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости активов) характеризует способность активов приносить доход вне зависимости от источников их формирования.

Доля прибыли от основной деятельности в общей величине прибыли позволяет вместе с долей выручки от основной деятельности сравнить эффективность основной деятельности и всех прочих, нетипичных для данного предприятия, источников доходов.

Величина налоговых изъятий определяется как отношение чистой прибыли к общей прибыли и показывает жесткость налоговой политики государства по отношению к данной отрасли при сравнении с данными по другим предприятиям той же отрасли, показывает эффективность мероприятий по снижению налогового бремени.

Коэффициент маржинального дохода определяется отношением маржинального дохода (разности между выручкой и переменными затратами) к выручке от реализации и характеризует возможности предприятия по снижению себестоимости, повышению прибыльности путем увеличения продаж.

При оценке инвестиционной привлекательности предприятия рекомендуется начинать с изучения возможности предприятия продолжать свою деятельность (оценки вероятности банкротства) и расчета величины чистых активов.

Начиная с 1998 г. отношения, возникающие при банкротстве, регулируются Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Согласно ему, под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательства. При этом юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, если соответствующие обязательства не исполнены им в течении трех месяцев с момента наступления даты их исполнения. Вместе с тем упомянутый Закон не устанавливает четких критериев, на основании которых можно сделать вывод, что предприятие в течение трех месяцев погасит свои обязательства без угрозы потери оборотных средств, которая повлечет необходимость остановки предприятия, и сохранит ли оно эту способность в течение как минимум 12 месяцев.

При принятии Закона такие критерии были определены Постановлением Правительства РФ от 20.05.94 года №498. К ним относятся: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности. При отсутствии иных, утвержденных нормативными актами, показателей, аудитор при прогнозировании вероятности банкротства может использовать вышеуказанные критерии.

Порядок расчета коэффициентов в текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами был рассмотрен нами ранее. Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности определяется следующим образом (1.1):

 (1.1)

где Кв – коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;

Ктлк, Ктлн – значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчетного периода и в начале отчетного периода;

У – период восстановления (утраты) платежеспособности (для восстановления равен 6 месяцам, для утраты – 3 месяцам);

Т – продолжительность отчетного периода (в месяцах).

Нормативные значения коэффициента текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами равны, соответственно, 2 и 0,1.

Если у предприятия значение коэффициентов ниже нормативных, то встает вопрос о его признании неплатежеспособным и следует рассчитывать коэффициент восстановления платежеспособности. Его значение выше 1 – говорит о наличии у предприятия возможности восстановить платежеспособность.

Если значение коэффициентов были больше нормативных, то следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности. Если его величина окажется ниже 1, то предприятие в ближайшее время может оказаться не в состоянии исполнять свои обязательства, и данное сомнение следует отразить в заключении.

Западными аналитиками вероятность банкротства предлагается оценивать с помощью Z-счета (критерия Альтмана). Z-счет представляет собой функцию от показателей, характеризующих наиболее существенные стороны деятельности предприятия (1.2).

Z = 1,2К1 + 1,4К2 + 3,3К3 + 0,6К4 + 0,999К5, (1.2)

где К1, К2, К3, К4, К5 рассчитываются следующим образом:

К1= собственные оборотные средства : всего имущества;

К2 = нераспределенная прибыль : всего имущества;

К3 = балансовая прибыль : всего имущества;

К4 = рыночная стоимость акционерного капитала : всего заемных средств;

К5 = выручка от реализации : всего имущества.

Для предприятий, чьи акции не котируются на бирже, или для предприятий, не являющихся акционерными обществами, вместо рыночной стоимости акционерного капитала можно рекомендовать использовать величины чистых активов.

Кроме того, при расчете величины собственных оборотных средств, имущества, нераспределенной прибыли и т. д. Можно рекомендовать использование среднегодовой величины данных показателей, а при расчете нераспределенной прибыли брать значения не только из 470 строки баланса, но и из 440 (фонда накопления) и 450 (фонда социальной сферы) строк.

Вероятность банкротства предприятия при рассчитанных значениях критерия Альтмана будет следующей: менее 1,8 – высокая; от 1,8 до 2,7 – средняя; от 2,7 до 3,0 –низкая; более 3,0 – ничтожно малая.

Хотелось бы отметить, что данная модель разработана для анализа финансового состояния предприятий в условиях развитой рыночной экономики, поэтому применять ее в специфических российских условиях следует с известной степенью осторожности.

Чистые активы – это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету [41, С.35].

Активы, участвующие в расчете, это денежное и неденежное имущество организации в оценке по балансовой стоимости, кроме задолженности учредителей по их вкладам в уставной капитал. По статье «прочие внеоборотные активы» в расчет принимается задолженность организации за проданное ей имущество. При наличии у организации на конец года оценочных резервов (по сомнительным долгам и под обесценение бумаг) показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете с соответствующим уменьшением их стоимости на стоимость данных резервов.

В пассивы, участвующие в расчете, включаются предприятия: 5-й и 6-й разделы пассива баланса (кроме сумм, отраженных по статьям «резервы по сомнительным долгам» и «доходы будущих периодов») и статьи 1-го раздела пассива баланса, характеризующие обязательства организации (целевое финансирование и арендные обязательства).

В случае если величина чистых активов окажется ниже величины уставного капитала, аудиторы должны отразить это в своем заключении, так как в этом случае аудиторское общество должно сообщить об уменьшении своего уставного капитала до величины чистых активов, а если их величина окажется ниже минимально возможной для общества величины уставного капитала, то встает вопрос о ликвидации. Кроме того, величина чистых активов в наибольшей степени отражает величину средств, реально находящуюся в распоряжении собственников.

При анализе доходности вложений в данное предприятие рекомендуем использовать следующие показатели: рентабельность собственного капитала; рентабельность акционерного капитала; коэффициент дивидендных выплат; рентабельность вложений в акции.

В условия рыночной экономики именно показатель рентабельности собственного капитала является одним из наиболее важных показателей доходности (в том числе для сторонних инвесторов), так как именно он характеризует доходность капитала собственников. Поэтому остановимся на этом показателе более подробно.

Рентабельность собственного капитала равна отношению балансовой прибыли к среднегодовой величине собственного капитала. Очевидно, что рентабельность собственного капитала тем выше, чем меньше собственных средств использует предприятие для получения той же прибыли. Взаимосвязи между собственными и заемными средствами, ценой заемных средств, рентабельностью совокупного и собственного капитала носит название «эффекта финансового рычага» (1.3).

Рентабельность заемных средств определяется как отношение расходов по привлечению заемных средств к величине заемных средств предприятия (берется средняя за год).

Рс.к. = Рк + (Рк - Рз.с.) \* З/С (1.3)

где Рс.к. – рентабельность собственного капитала;

Рк – рентабельность совокупного капитала;

Рз.с. – рентабельность заемных средств;

З – заемные средства (сумма 5 и 6-го разделов пассива баланса);

С – собственные средства (1-й раздел пассива баланса).

Из формулы видно, что рентабельность собственного капитала тем выше, чем больше рентабельность капитала превышает рентабельность собственных средств, и чем выше при этом соотношение между заемным и собственным капиталом. При этом очевидно, что рентабельность собственного капитала будет уменьшаться при росте доли заемных средств, если рентабельность заемных средств будет превышать рентабельность капитала.

Партнеров предприятия по хозяйственной деятельности, администраторов и собственников интересует не только доходность вложений в данное предприятие, но и финансовая устойчивость предприятия. А рост отношения заемных и собственных средств снижает финансовую устойчивость. Отношение заемных и собственных средств является обратной величиной к рассмотренному ранее коэффициенту соотношения собственных и заемных средств. Следовательно, без ущерба для финансовой устойчивости можно увеличить соотношение собственных и заемных средств до величины, обратной нормальному соотношению собственных и заемных средств.

Есть и другие существенные ограничения. Ранее считалось, что цена заемных средств (рентабельность заемных средств) постоянна. В реальных условиях хозяйственной деятельности это не так. Так как по мере роста заемных средств снижается финансовая устойчивость и повышается риск кредитора, а дополнительный спрос на заемные средства повышает их цену, то и рентабельность заемных средств повышается, а значит, может наступить момент, когда она станет больше рентабельности капитала.

Рентабельность акционерного капитала (отношение чистой прибыли предприятия к величине акционерного капитала) характеризует величину отдачи вложенных в предприятие средств собственников, на которых лежит весь предпринимательский риск.

Коэффициент дивидендных выплат (отношение прибыли, распределенной на дивиденды, к величине чистой прибыли) характеризует долю прибыли, поступающей в непосредственное распоряжение акционеров.

Рентабельность вложений в акции характеризуется отношением дохода на акцию к ее рыночной стоимости. Доход формируется как за счет дивидендов, так и за счет роста курсовой стоимости (в России в настоящее время основной доход – это рост курсовой стоимости). Этот показатель является ключевым для стороннего, не стратегического инвестора. При величине этого показателя меньшей, чем среднерыночная ставка процента по вложениям с таким же риском, инвестор вряд ли вложит свои средства в акции этого общества. К сожалению, в настоящее время абсолютно точно величину этого показателя можно оценить лишь для небольшого числа компаний, чьи акции котируются на бирже и внебиржевом рынке.

Для анализа устойчивости экономического роста рекомендуется использовать показатель темпа роста собственного капитала, определяемый как отношение полученной нераспределенной чистой прибыли к величине собственного капитала. Именно этот показатель можно считать ключевым по следующим причинам.

Как известно, увеличение масштабов деятельности предприятия тесно связано с финансированием роста его имущества. Этот рост может достигаться как за счет собственных, так и за счет заемных средств. Однако рост заемных средств без адекватного роста собственного капитала приводит к снижению финансовой устойчивости, а значит, и к прекращению финансирования. Возможности для финансирования с помощью дополнительных эмиссий не безграничны. Кроме того, дополнительные эмиссии могут привести к потери контроля над предприятием. Таким образом, рост собственного капитала за счет нераспределенной прибыли является наиболее надежным источником обеспечения экономического развития. Кроме того, рост этого показателя отражает интересы контрагентов, (свидетельствуя о росте финансовой устойчивости и кредитоспособности) и собственников, для которых он наряду с коэффициентом дивидендных выплат отражает рост их доходов. В связи с этим он является отличным показателем эффективности менеджмента на предприятии.

Рост этого показателя зависит от ряда факторов, которые уже были рассмотрены ранее: реинвестирования прибыли, рентабельности реализации, оборачиваемости собственных оборотных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициента покрытия, соотношения заемного и собственного капиталов. Влияние этих факторов можно проследить при анализе следующей модели устойчивого роста, определяемой выражением (1.4).

 (1.4)

где ТР – темп роста собственного капитала;

РиП – реинвестированная прибыль;

ЧП – чистая прибыль;

РП – реализованная продукция;

СО – собственные оборотные средства;

ОС – оборотные средства;

КЗ – краткосрочная задолженность;

СС – собственные средства.

Все перечисленные ниже факторы отражают наиболее важные показатели финансово-хозяйственной деятельности предприятия и рост этих показателей ведет к устойчивому росту предприятия. Исключение составляет лишь рост соотношения краткосрочной задолженности и собственных средств. Увеличение последнего хотя и способствует увеличению темпов роста предприятия, однако чрезмерное увеличение отдачи собственного капитала за счет роста показателя ведет к снижению финансовой устойчивости. Поэтому менеджерам необходимо внимательно следить за величиной этого показателя и его динамикой.

Так как перечисленные выше показатели (реинвестирования прибыли, рентабельности реализации, оборачиваемости собственных оборотных средств, обеспеченности собственными оборотными средствами, коэффициента покрытия, коэффициента соотношения собственных и заемных средств) в наибольшей степени характеризуют финансовое состояние предприятия, то именно на их основании аналитик в качестве завершения анализа может дать рейтинговую экспесс-оценку финансового состояния клиента.

Ранжирование ведется на основании величины среднеквадратичного отклонения значения перечисленных выше показателей от базовых. В качестве базовых могут приниматься среднеотраслевые значения этих показателей, показатели предприятий-лидеров в данной отрасли и т. д. В зависимости от важности того или иного показатели, им могут присваиваться определенные ранги.

Изложенная методика так же может успешно использоваться на практике.

**2. Организация бухгалтерского учета на ООО «Вудэкс»**

**2.1 Общая характеристика ХФ ООО ТК «ВУДЭКС»**

Предприятие "ВУДЭКС" было образовано в 1994 г. для осуществления торговых операций на экспортном рынке лесопродукции. В дальнейшем по мере своего развития предприятие занялось освоением внутреннего рынка строительных и отделочных материалов. С 1996 г. действует ТК "ВУДЭКС", которая была головным предприятием, имеющим несколько небольших филиалов в других городах Хабаровского и Приморского края. По мере расширения деятельности и объемов реализации Владивостокского филиала, головное предприятие, находящееся в г. Хабаровске было перерегистрировано в Хабаровский филиал ООО ТК "ВУДЭКС".

Хабаровский филиал учрежден ООО ТК "ВУДЭКС" на основании решения учредителя общества от 16.07.98 г. и является обособленным структурным подразделением Общества.

Учредителем филиала является ООО ТК "ВУДЭКС" с уставным капиталом в сумме 6400 рублей. Местонахождение учредителя: г. Владивосток, ул. Русская, 46.

Кроме того, на данный момент действуют еще три филиала: в Уссурийске, Артеме, на Седанке.

Филиал действует от имени и в интересах учредителя, работает по доверенности, несет полную ответственность по всем вопросам деятельности перед учредителем, включая вопросы собственности, материальных и финансовых ресурсов.

В свою очередь учредитель, осуществляет в отношении филиала и его имущества все права собственника, делегируя полномочия по управлению имуществом и денежными средствами филиала его директору.

Филиал действует в соответствии с правовыми актами, действующими на территории Российской Федерации, Гражданским кодексом, Уставом Общества.

Филиал не является юридическим лицом, имеет баланс в составе баланса учредителя и пользуется счетом в банке на территории г. Хабаровска.

Филиал наделяется имуществом учредителя на праве доверительного управления, то есть без перехода права собственности к филиалу.

Деятельность филиала осуществляется с момента его регистрации в установленном порядке. Адрес филиала: 680014, г. Хабаровск, проспект 60-летия Октября, 170.

Основной целью создания и деятельности филиала (в соответствии с положением о Хабаровском филиале) является обеспечение интересов ООО ТК "ВУДЭКС", а также удовлетворение общественных потребностей, выполнения работ и услуг и получение прибыли.

Предметом деятельности филиала (в соответствии с Положением о Хабаровском филиале) является:

* оптовая, мелкооптовая, розничная и комиссионная торговля товарами различного ассортимента;
* торгово-закупочная деятельность;
* коммерческая, сбытовая деятельность;
* представительские услуги;
* оказание посреднических, информационных, консультационных услуг в области производственного и потребительского рынка;
* открытие и эксплуатация магазинов, киосков и других розничных торговых точек;
* открытие и эксплуатация кафе, ресторанов, баров и других пунктов общественного питания;
* организация и эксплуатация торговых комплексов;
* организация и проведение ярмарок, выставок, выставок-продаж;
* организация аукционов и торгов;
* проведение экспортно-импортных, товарообменных и других внешнеторговых операций по широкой номенклатуре товарной продукции;
* лизинг, маркетинг;
* строительные, ремонтно-строительные, монтажные работы;
* капитальный и текущий ремонт зданий и сооружений;
* проектные работы;
* производство, закуп, переработка и реализация товаров народного потребления, продукции производственно-технического назначения и продуктов питания;
* заготовка, закуп, переработка и реализация леса, в том числе экспорт леса и лесопродукции;
* оказание транспортных услуг, автосервис;
* благотворительная деятельность и другие виды деятельности.

На данный момент, филиал осуществляет розничную, и мелкооптовую торговлю.

При этом филиал может осуществлять свою деятельность при наличии лицензии, полученной учредителем в установленном порядке.

Положением о Хабаровском филиале предусмотрены права и обязанности филиала.

Филиал обладает самостоятельностью в осуществлении своей хозяйственной деятельности в пределах положения и доверенностью учредителя.

Филиал самостоятельно, с учетом планов Общества, планирует свою деятельность, определяет перспективы своего развития, исходя из спроса на произведенную продукции, работы и услуги.

Филиал устанавливает формы, системы, размеры оплаты труда, а также другие виды доходов работников по согласованию с учредителем.

Филиал реализует продукцию, работы и услуги, а также отходы производства по ценам и тарифам, устанавливаемым самостоятельно либо по согласованию с учредителем, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Филиал имеет право от имени учредителя:

* проводить любые хозяйственные операционные расходы;
* приобретать, дарить, продавать, списывать любое имущество и денежные средства;
* осуществлять сделки с иностранной валютой;
* осуществлять сделки, контракты, соглашения и иные юридические акты в Российской Федерации и за рубежом с физическими и юридическими лицами;
* строить, приобретать, отчуждать, сдавать в наем, предоставлять бесплатно во временное пользование либо в займы, а также арендовать всякого рода движимое и недвижимое имущество и иные материальные ценности;
* принимать и увольнять работников;
* открывать собственные магазины, кафе, киоски, бары, рестораны, гостиницы и другие структурные подразделения, а также другие права.

Кроме того, филиал обязан:

* своевременно и в полном объеме выплачивать налоги и платежи в государственный бюджет по месту своего нахождения;
* вести БУ по форме и в порядке, установленными государственными органами;
* осуществлять обязательные виды страхования;
* соблюдать требования санитарного, противопожарного и иного вида контроля.

Филиал имеет имущество в виде основных и оборотных средств, закрепленных за ним учредителем, стоимость которых отражается в балансе филиала и в сводном балансе Общества.

Источниками формирования имущества Хабаровского филиала являются:

* денежные и иные материальные средства, закрепленные за ним учредителем;
* доходы от реализации продукции, работ, услуг и товаров;
* доходы от приобретенных ценных бумаг;
* безвозмездные и благотворительные взносы, пожертвования юридических и физических лиц;
* кредиты, предоставленные Обществу и другие источники, не запрещенные законодательством.

Прибыль филиала, после уплаты всех налогов и иных платежей, распределяется между учредителем и филиалом ежеквартально или по итогам года в соответствии с решением учредителя.

Оставшаяся прибыль, предназначенная филиалу, направляется на образование фондов, необходимых для деятельности филиала.

Филиал отчитывается о результатах своей деятельности перед учредителем. Филиал предоставляет в государственные органы отчетность и другую информацию, необходимую для налогообложения. Филиал ведет БУ и составляет отчетность, обеспечивает им сохранность в течение не менее пяти лет и несет ответственность за их сохранность.

Ликвидация и реорганизация общества может производиться в соответствии с порядком, предусмотренным российским законодательством. Общество ликвидируется в следующих случаях: по решению учредителя; по решение суда в случаях, предусмотренных законодательством. Реорганизация филиала происходит путем преобразования, слияния, присоединения, разделения и выделения. Ликвидация филиала влечет его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам.

Учредитель или орган, принявшие решение о ликвидации назначают ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению делами филиала. Ликвидационная комиссия от имени филиала выступает в суде.

Ликвидационный баланс утверждается учредителем или органом, принявшим решение о ликвидации филиала, по согласованию с органом, осуществившим регистрацию филиала.

Имущество и финансы филиала, оставшиеся после расчетов учредителя с бюджетом и кредиторами, возвращаются учредителю.

Хабаровский филиал зарегистрирован 24 июля 1998 г. Администрацией Железнодорожного района г. Хабаровска.

В ООО "ВУДЭКС" реализована и работает организационная структура (рис. 2.1), построенная по принципу иерархии. Естественно, что в деловой практике предприятия невозможно обойтись только линейными связями, очень часто возникают «горизонтальные» отношения между различными службами предприятия, которые позволяют более оперативно решать большинство поставленных задач.

Рис. 2. 1 Организационная структура ХФ ООО ТК "ВУДЭКС"

Поставщиками и потребителями товаров, реализуемых ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" являются как физические, так и юридические лица.

Поставщики - это предприятия различных форм собственности и частные предприниматели. При этом частные предприниматели составляют около 45% общего числа поставщиков, обеспечивая примерно 50% поставляемой продукции.

Выделим основных поставщиков товаров:

1. ООО "Лагун" (керамическая плитка в ассортименте, обои в ассортименте);
2. ООО "Русская восточная компания" (плинтус, наличники, рейка);
3. ООО "Вира" (зеркальное полотно в ассортименте);
4. ООО "Спутник ЛТД" (доска, брус);
5. ОАО " Материальные ресурсы" (цемент);
6. ЗАО " Ангарскстройматериалы" (гипс строительный);
7. АОЗТ "Варран" (оргалит, гвозди);
8. ОАО "Харский ДОК" (плинтус, рейка, двери, брусок);
9. ЗАО " Донские краски" (эмаль в ассортименте, шпатлевка);
10. ООО "Керамик-Центр" (керамическая плитка в ассортименте, керамический бордюр в ассортименте).

ТК "ВУДЭКС" имеет крупных постоянных поставщиков из разных регионов Дальнего Востока, а также несколько мелких. Предприятие заключило с рядом поставщиков постоянные договоры на поставку продукции (ЗАО "Тунгусский ДОК", ООО "Лидога Трейдинг"), другие поставляют товар на основе разовых соглашений. Поставщиками являются не только отечественные, но также и совместные или иностранные предприятия. Как правило, "ВУДЭКС" работает напрямую - без посредников, заключая договора с заводами - производителями строительных материалов, при необходимости пользуется услугами сторонних организаций.

Покупателями ТК "ВУДЭКС" являются в большей степени население, а также различные предприятия. Следует отметить, что компания имеет широкий круг покупателей среди всех слоев населения, а также постоянных клиентов. Это можно объяснить тем, что предприятие не имеет строгой специализации, занимается реализацией широкого круга товаров; ее ассортимент превышает 65 товарных групп, а общее количество наименований товаров более 3000. Наибольшим спросом пользуются: ДВП, ДСП, обои, кафель, краска, линолеум, фанера, цемент, лак, пиломатериалы и др. Компания оказывает также ряд сопутствующих услуг: резка стекла и зеркал, распиловка древесины, доставка товара.

Предприятие имеет достаточно большие перспективы развития, так как довольно прочно заняло свою нишу на рынке строительных материалов, о чем свидетельствует открытие филиалов и в других городах Приморского и Хабаровского края. Ассортимент, качество и цены товаров доступны большинству покупателей с разным уровнем потребностей и возможностей.

**2.2 Организация учетного процесса в ТК «ВУДЭКС»: бухгалтерский учет и аудит**

БУ движения товаров в торговых организациях, которым является и ООО «ВУДЭКС», направлен на выполнение следующих основных задач:

- контроль за сохранностью товаров на базах и складах по количеству, а по розничной сети по продажной стоимости, за правильным оприходованием и оформлением документов, отражающих движение товаров, за своевременным предъявлением претензий к поставщикам и составлением актов на списание лома, боя, порчи, естественной убыли;

- получение точных данных о наличии товаров (их количестве, качестве, ассортименте, комплектности и стоимости по местам хранения и пр.), их движении в системе торговли, снабжения, сбыта;

* контроль за реализацией и отпуском товаров;
* выявление сверхнормативных остатков, запасов излишних и залежавшихся товаров;
* контроль за соблюдением установленных цен, наценок, скидок и транспортных сборов. Этот контроль осуществляется на основе документов поставщиков, прейскурантов, договоров поставки и купли-продажи, рыночных цен на товары и тару.

Товары, поступившие в органы торговли, снабжения и сбыта, находятся под материальной ответственностью определенных работников. Так как сохранность товаров в большей мере зависит от этих материально ответственных лиц, с ними заключены двусторонние договоры о полной материальной ответственности за сохранность товарно-материальных и денежных ценностей.

Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением предприятия и не входит в состав других служб. Структура бухгалтерии имеет наиболее распространенный линейный тип, то есть все работники бухгалтерии подчиняются непосредственно главному бухгалтеру. Данная схема весьма рациональна для предприятий небольшого размера, которым и является ТК "ВУДЭКС".

Структуру бухгалтерии "ВУДЭКС" можно представить в виде схемы (рис. 2.2).

Рис. 2.2 Структура бухгалтерии ТК "ВУДЭКС"

Закрепление персонала по отдельным разделам БУ можно представить в виде таблицы (Прил. 6).

БУ в ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" ведется на основании российского законодательства и в соответствии с учетной политикой (Прил. 7), принятой на данном предприятии.

Учетная политика представляет собой выбор предприятием конкретных методик, формы, техники ведения и организации БУ исходя из установленных правил и особенностей деятельности.

При формировании учетной политики предполагается имущественная обособленность и непрерывность деятельности организации, последовательность применения учетной политики, а также временная определенность фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика предприятия должна отвечать требованиям полноты, осмотрительности, приоритета содержания над формой, непротиворечивости и рациональности.

При проведении проверки учетной политики было установлено:

1. на предприятии имеется приказ руководителя предприятия по учетной политике от 15 декабря 1998 г.
2. неполностью раскрыты избранные при формировании учетной политики способы ведения БУ, существенно влияющих на оценку и принятие решения пользователями бухгалтерской отчетности.

В приказе по учетной политике предприятия должно быть отражено:

А) оценка запасов.

При оценке запасов по средней себестоимости учитывается средняя стоимость имеющихся в наличии товаров на начало отчетного периода и стоимость товаров, приобретенных в течение данного периода. Стоимость материальных запасов на конец периода, определенная по методу средней себестоимости, учитывает все цены, по которым приобретались товары в течение длительного периода, и это сглаживает рост и снижение цен. В силу этого можно порекомендовать использовать для оценки запасов именно этот способ.

Б) выбранная форма БУ.

Не указано, что на ООО «ВУДЭКС» применяется автоматизированная форма БУ.

В) порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств.

Согласно Положения о БУ и отчетности, количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждом из них, устанавливается предприятием, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Г) план счетов БУ.

Учитывая, что План счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности является типовым для предприятий всех форм собственности, организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, а также содержит большое количество альтернативных вариантов учета по многим участкам и направлениям, предприятиям рекомендуется утверждать свой рабочий план счетов (Прил. 8).

На ООО «ВУДЕКС» рабочий план счетов раскрыт не достаточно точно (отсутствует перечень субсчетов, применяемый в финансово-хозяйственной деятельности предприятия).

3. не указано, что учетная политика организации разработана на основании:

* Федерального Закона " О БУ" от 21 ноября 96 г. № 129-ФЗ.
* Положения о БУ и отчетности в РФ. Утверждено приказом Минфина РФ от 29. 07. 98 г. № 34н (с изменениями и дополнениями).
* Плана счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 01.11.91г. №56 (с изменениями и дополнениями).
* Приказа Минфина Российской Федерации "О годовой бухгалтерской отчетности организации" (вместе с "Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности").
* Положения по БУ: Учетная политика предприятия (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 декабря 98 г. № 60н.
* Других нормативных документов.

Еще одним элементом учетной политики предприятия можно назвать формы первичных документов, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности.

Федеральный закон «О БУ» обязывает принимать к учету первичные документы, если они составлены по установленной форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные нормативы:

* наименование документа;
* дату составления документа;
* наименование организации, от имени которой составлен документ;
* содержание хозяйственной документации;
* измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;
* наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций и правильность ее оформления;
* личные подписи указанных лиц.

В соответствии с учетной политикой организация может использовать или типовые формы первичных документов, содержащиеся в альбоме унифицированных форм первичной учетной документации, или формы документов, разработанные организацией для внутренней бухгалтерской отчетности.

Графики документооборота и обработки учетной информации, а также должностные инструкции являются составными частями плана организации БУ.

График документооборота определяет объем, последовательность выполняемых учетных работ, сроки выполнения, конкретных исполнителей и позволяет устранить возможность дублирования, определить точки пересечения взаимоконтролируемых показателей, равномерно распределять занятость бухгалтеров в учетном процессе.

График технологии обработки учетной информации содержит сведения о назначении документов (с привидением кода формы и наименования), количестве экземпляров, должностных лицах, которым передается документ; сроке (число и месяц), когда документ представляется в бухгалтерию; выполняемых работах по бухгалтерской обработке документа; здесь же указывается код формы и наименование регистра, составляемого на основании документа, формы отчетности.

Подготовленные графики утверждают руководители организации и доводят их до всех структурных подразделений и исполнителей.

График документооборота должен быть утвержден приказом (а впоследствии дополняться и изменяться).

В приказе оговаривается ответственность соответствующих лиц за соблюдение графика документооборота, а также ответственность за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в БУ и отчетности, за достоверность содержащихся в документе данных.

Контроль за соответствующим исполнением графика документооборота по предприятию осуществляет главный бухгалтер.

Требования главного бухгалтера в части порядка оформления операций и представления в бухгалтерию необходимых документов и сведений являются обязательными для всех подразделений и служб.

Такие документы, как наряды на выполнение работы, трудовые договора, договора подряда, акт на списание основных средств, акт на ввод оборудования и автотранспортных средств, приказы производственные и кадровые, на отпуск, акты на списание материалов, подлежат обязательной визе главного бухгалтера.

Документы, подлежащие обязательной визе главного бухгалтера, не подписанные им не принимаются к исполнению.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операций, а если это не представляется возможным, - непосредственно по окончании операций.

Каждый документ должен быть оформлен в соответствии с требованиями стандартов и других нормативных актов.

Исправления в кассовых документах, авансовых отчетах и иных не допускается. В остальных документах, исправления должны быть подтверждены подписями лиц, ответственных по заполнению этих документов.

На ТК "ВУДЭКС" обработка документации ведется ручным и автоматизированным способом с применением пакета программ «1С: Бухгалтерия» и «1С: Торговля».

Примерный график документооборота по ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" представлен в виде таблиц (Прил. 9).

Из выше представленных таблиц хорошо видно, каким образом на предприятии происходит документооборот, кто ответственный за создание, заполнение, надлежащее исполнение и хранение документов. Какие конкретно сотрудники бухгалтерии работают с теми или иными документами. Можно сделать вывод о том, что график документооборота разработан в соответствии с особенностями хозяйственной деятельности предприятия. Что позволяет своевременно создавать, подписывать и принимать к исполнению документы предприятия, а это в свою очередь также позволяет обеспечить непрерывное, своевременное и документированное отражение всех операций на счетах БУ.

На ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" применяется рабочий План счетов (утвержденный в соответствии с учетной политикой предприятия), отдельные счета которого изменены по сравнению с действующим Планом счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Не применяются на предприятии следующие счета: 03, 11, 14, 15, 20, 25, 26, 52, 55, 61, 63, 65, 89 и др.

Положение о БУ и отчетности [21, С.21] обязывает предприятия проводить инвентаризацию товарно-материальных ценностей: не менее одного раза в год по состоянию на 1 октября отчетного года (но не ранее) с целью объективного отражения состояния этих средств в годовом отчете; при смене материально ответственных лиц и при стихийных бедствиях; в случае расхождения данных бухгалтерского и складского учета.

На предприятии "ВУДЭКС" данный перечень проведения обязательной инвентаризации сохраняется.

По объему проверки инвентаризации делятся на сплошные и выборочные, а по времени – плановые и внеплановые. На ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" в магазине-складе проводятся внеплановые инвентаризации по распоряжению учредителя или директора филиала. Работу по проведению инвентаризации осуществляет комиссия, состоящая из компетентных лиц, назначаемая приказом руководителя предприятия.

Бухгалтер к моменту проведения инвентаризации составляет инвентаризационную опись товарно-материальных ценностей по складам. Во всех случаях расхождения, выявленные при инвентаризации, оформляются составлением сличительных ведомостей и оцениваются по фактической себестоимости. Ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются: Д41 К80. Недостача ценностей списывается на счет 84 с уменьшением стоимости и количества их по счетам материальных ценностей.

По решению руководителя сумма недостач в пределах норм естественной убыли относится на издержки обращения: Д44 К84. Недостатки сверх норм естественной убыли относят на материально ответственных лиц: Д73 К84.

Некомпенсируемые потери материальных ценностей отражают: Д80 К41

Если виновные лица не установлены, то потери относят на издержки обращения.

Необходимо отметить, что на предприятии отсутствует рабочий план инвентаризации. Это является негативным моментом, так как свидетельствует о ненадлежащем уровне контроля за деятельностью материально ответственных лиц, что может привести к злоупотреблениям в их деятельности. Поэтому можно порекомендовать разработать и использовать на предприятии план инвентаризации, утвержденный приказом руководителя.

На предприятии для удобства и эффективности работы с законодательными документами, установлена справочная система «Консультант+», предназначенная для хранения и использования различной нормативной и справочной информации.

Система «Консультант+» содержит нормативные данные по всему российскому законодательств: Законы Российской Федерации, Постановления правительства, Указы президента, Положения, Рекомендации и другие документы.

Информационный банк системы постоянно пополняется и обновляется новыми документами, а для часто используемых создаются новые редакции. Особенностью Информационного банка является еще и то, что все приложения к документу, даже если они имеют собственные названия, хранятся вместе с текстом документа, к которому они относятся.

Положительными моментами системы «Консультант+» являются:

1. Простота, удобство и оперативность работы;
2. Быстрое освоение работы с информационной системой;
3. Наличие справки по работе с системой Консультант Плюс;
4. Удобство в работе с любым количеством информации;
5. Удобный интерфейс;
6. Наличие перекрестных ссылок между документами;
7. Наличие в полном объеме документов (включая их первоначальный вариант, дополнения и изменения и новые редакции);
8. Удобство и простота заполнения карточки реквизитов и наличие словарей.

Подведем итоги вышеописанному материалу:

1. В течение отчетного года на предприятии применялась журнально-ордерная форма учета, то есть это предполагает ведение Главной книги, журналов-ордеров и ведомостей и карточек аналитического учета.
2. Ответственность за организацию БУ на предприятии несет руководитель предприятия, через обеспечение неукоснительного выполнения всеми подразделениями и службами, работниками предприятия, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера в части порядка оформления и представления для учета документов и сведений.
3. БУ осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением предприятия.
4. Ведение БУ почти полностью автоматизировано. Можно порекомендовать предприятию использовать автоматизацию складского учета. Подключение компьютера к кассовому аппарату позволит снизить трудоемкость работы, повысить скорость работы соответствующих работников (так как, например, данные заполненных приходных и расходных ордеров используются программой и для заполнения отчетов кассира). Для этих же целей можно порекомендовать также заполнять первичные документы (авансовые отчеты, др.) с помощью компьютера. Все это осуществимо и не потребует значительных вложений, так как используемая на предприятии программа «1С: Торговля» предусматривает данные возможности.
5. Главный бухгалтер руководствуется Положениями по БУ и отчетности, нормативными документами, утвержденными в установленном порядке, несет ответственность за соблюдение содержащихся в них методических принципов БУ.
6. Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах БУ всех осуществляемых предприятием хозяйственных операций, составление в установленные сроки финансовой отчетности, проведение экономического анализа совместно с другими подразделениями и службами.
7. Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем документы, служащие основанием для приемки и выдачи товарно-материальных ценностей и денежных средств, а также расчетных кредитных и финансовых обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются недействительными.
8. Филиал хранит в обязательном порядке следующие документы: учредительные документы; свидетельство о государственной регистрации; документы, подтверждающие права на имущество, находящиеся на его балансе; внутренние документы общества, утвержденные учредителем; годовой финансовый отчет; документы БУ; аудиторское заключение (Прил. 10) и прочие.

Аудиторская проверка отчетности ХФ ООО ТК "ВУДЭКС" проводилась с целью подтверждения правильности ее составления за 1999 г. Отчетность подготовлена ХФ ООО ТК "ВУДЭКС", исходя из Положения «О годовой бухгалтерской отчетности организации» (вместе с Инструкцией «О порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности»): Приказ Минфина РФ от 12.11.96 г. №97 (редакция от 20.10.98 г.). Аудит проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Так, в ходе проверки было установлено:

* соответствие данных БУ предоставленной отчетности;
* соблюдение принятой учетной политики на предприятии;
* полнота отражения налоговых обязательств.

Проверка проводилась на основе предоставленных бухгалтерских документов (комплекта бухгалтерской отчетности за III и IV кварталы 1999 г.).

Проведение проверки:

1. На предприятии в течение отчетного периода была соблюдена учетная политика. Однако, учетная политика не в полном объеме отражает порядок ведения БУ в организации. Так, не были определены:

* вариант оценки запасов;
* выбранная форма БУ;
* не указан момент определения выручки в целях налогообложения;
* порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
* рабочий план счетов по БУ;
* нормативные документы по учетной политике, на основании которых она разработана; не утвержден график документооборота предприятия;
* в части учета расходов будущих периодов не предусмотрен период, в течение которого эти расходы будут относиться на издержки, а также не определен перечень расходов будущих периодов;
* не установлены виды доходов будущих периодов, отражаемых на счете 83;
* не предусмотрен порядок отражения курсовых разниц и периодичность их отнесения на финансовый результат.

2. Были проверены расчеты налогов, указанных в налоговых декларациях, нарушений в этой области не обнаружено.

3. Неверно заполнена форма №1 «Бухгалтерский баланс» за 9 месяцев и за 1999 год. Так, в форме №3 «Отчет о движении капитала» определено, что использование прибыли составило 49 тыс. руб. и 16 тыс. руб. соответственно на конец III и IV квартала (следовательно, нераспределенная прибыль составляет 577 тыс. руб. и 144 тыс. руб.). Соответственно, раздел 4 баланса должен быть понижен на сумму 49 тыс. руб. и 16 тыс. руб. для достоверности отражения данных в бухгалтерской отчетности, и эта же сумма не должна показываться в разделе 3 бухгалтерского баланса.

Выводы и рекомендации:

1. Внести изменения и дополнения в учетную политику организации в соответствии с положением по учетной политике.

2. Разработать и утвердить график документооборота.

3. Издать приказ по утверждению плана инвентаризации.

4. Заполнить бухгалтерскую отчетность в соответствии с положением о годовой бухгалтерской отчетности.

**2.3 Форма бухгалтерского учета, применяемая на предприятии**

В неавтоматизированной системе ведения БУ обработка данных о хозяйственных операциях легко прослеживается и обычно сопровождается документами на бумажном носителе информации - распоряжениями, поручениями, счетами и учетными регистрами, например бесконечными журналами учета материально-производственных запасов. Аналогичные документы часто используются и в компьютерной системе, но во многих случаях они существуют только в электронной форме. Более того, основные учетные документы (бухгалтерские книги и журналы) в компьютерной системе БУ представляют собой файлы данных, прочитать или изменить которые без компьютера не возможно.

Компьютерная система включает в себя следующие элементы:

1. Аппаратные средства. К ним относятся: оборудование и устройства, из которых состоит компьютер, в частности центральный процессор, оптические считывающие устройства, накопители на магнитной ленте, дисководы, принтеры, терминалы и т.п.

2. Программные средства:

а) Системные программы. К этим программам, выполняющим общие функции, обычно относят операционные системы, которые управляют аппаратными средствами и распределяют их ресурсы для максимально эффективного использования, системы управления базами данных (СУБД), обеспечивающие выполнение стандартных функций по обработке данных, и сервисные программы, которые выполняют в компьютере основные операции, например сортировку записей. Системные программы обычно разрабатывают поставщики аппаратных средств или фирмы, специализирующиеся в области программного обеспечения, и модифицируют с учетом индивидуальных требований.

б) Прикладные (пользовательские) программы - это наборы машинных команд для обработки данных, которые организация-пользователь разрабатывает самостоятельно или приобретает у внешнего поставщика.

3. Документация - описание системы и структуры управления применительно к вводу, обработке и выводу данных, обработке сообщений, логическим и другим командам.

4. Персонал - работники, которые управляют системой, проектируют ее и снабжают программами, эксплуатируют и контролируют систему обработки данных.

5. Данные - сведения о хозяйственных операциях и другая необходимая информация, которую вводят, хранят и обрабатывают в системе.

6. Процедуры контроля - процедуры, обеспечивающие соответствующую запись операций, предупреждающие или регистрирующие ошибки.

Способ обработки хозяйственных операций при ведении БУ оказывает существенное влияние на организационную структуру фирмы, а также на процедуры и методы внутреннего контроля. Компьютерная технология характеризуется рядом особенностей, которые следует учитывать при оценке условий и процедур контроля. Ниже приведены отличия компьютерной обработки данных БУ от неавтоматизированной:

1. Единообразное выполнение операций. Компьютерная обработка предполагает использование одних и тех же команд при выполнении идентичных операций БУ, что практически исключает появлению случайных ошибок, обыкновенно присущих ручной обработке. Напротив, программные ошибки (или другие систематические ошибки в аппаратных либо программных средствах) приводят к неправильной обработке всех идентичных операций при одинаковых условиях.
2. Разделение функций. Компьютерная система может осуществить множество процедур внутреннего контроля, которые в неавтоматизированных системах выполняют разные специалисты. Такая ситуация оставляет специалистам, имеющим доступ к компьютеру, возможность вмешательства в другие функции. В итоге компьютерные системы могут потребовать введения дополнительных мер для поддержания контроля на необходимом уровне, который в неавтоматизированных системах достигается простым разделением функций. К подобным мерам может относится система паролей, которые предотвращают действия, не допустимые со стороны специалистов, имеющих доступ к информации об активах и учетных документах через терминал в диалоговом режиме.
3. Потенциальные возможности появления ошибок и неточностей. По сравнению с неавтоматизированными системами БУ компьютерные системы более открыты для несанкционированного доступа, включая лиц, осуществляющих контроль. Они также открыты для скрытого изменения данных и прямого или косвенного получения информации об активах. Чем меньше человек вмешивается в машинную обработку операций учета, тем ниже возможность выявления ошибок и неточностей. Ошибки, допущенные при разработке или корректировке прикладных программ, могут оставаться незамеченными на протяжении длительного периода.
4. Потенциальные возможности усиления контроля со стороны администрации. Компьютерные системы дают в руки администрации широкий набор аналитических средств, позволяющих оценивать и контролировать деятельность фирмы. Наличие дополнительного инструментария обеспечивает укрепление системы внутреннего контроля в целом и, таким образом, снижение риска его неэффективности. Так, результаты обычного сопоставления фактических значений коэффициента издержек с плановыми, а также сверки счетов поступают к администрации более регулярно при компьютерной обработке информации. Кроме того, некоторые прикладные программы накапливают статистическую информацию о работе компьютера, которую можно использовать в целях контроля фактического хода обработки операций БУ.
5. Инициирование выполнения операций в компьютере. Компьютерная система может выполнять некоторые операции автоматически, причем их санкционирование не обязательно документируется, как это делается в неавтоматизированных системах БУ, поскольку сам факт принятия такой системы в эксплуатацию администрацией предполагает в неявном виде наличие соответствующих санкций.

В данном тексте будет рассмотрен такой элемент компьютерной системы, как прикладные программные средства. (В нашем случае - бухгалтерские программы). На текущий момент региональный рынок представлен довольно большим количеством систем ведения БУ. На анализируемом предприятии БУ ведется с помощью программы «1C: Бухгалтерия».

Назначение программы и основные принципы.

Программа «1С: Бухгалтерия» является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического БУ по различным разделам.

Аналитический учет ведется по объектам аналитического учета (субконто) в натуральном и стоимостном выражениях.

Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. При просмотре проводок в журнале операций их можно ограничить произвольным временным интервалом, группировать и искать по различным параметрам проводок.

Кроме журнала операций программа поддерживает несколько списков справочной информации (справочников): план счетов; список видов объектов аналитического учета; списки объектов аналитического учета (субконто); констант и т.д.

На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. Расчет итогов может выполняться по запросу и одновременно с вводом проводок (в последнем случае не требуется пересчет).

После расчета итогов программа формирует различные ведомости:

1. сводные проводки;
2. оборотно-сальдовую ведомость;
3. оборотно-сальдовую ведомость по объектам аналитического учета;
4. карточка счета;
5. карточка счета по одному объекту аналитического учета;
6. анализ счета (аналог главной книги);
7. анализ счета по датам;
8. анализ счета по объектам аналитического учета;
9. анализ объекта аналитического учета по всем счетам;
10. карточка объекта аналитического учета по всем счетам;
11. журнальный ордер.

В программе существует режим формирования произвольных отчетов, позволяющий на некотором бухгалтерском языке описать форму и содержание отчета, включая в него остатки и обороты по счетам и по объектам аналитического учета. С помощью данного режима реализованы отчеты, предоставляемые в налоговые органы, кроме того, данный режим используется для создания внутренних отчетов для анализа финансовой деятельности организации в произвольной форме.

Кроме того, программа имеет функции сохранения резервной копии информации и режим сохранения в архиве текстовых документов.

Основное окно и главное меню программы.

После запуска программы выводится основное окно и главное меню.

Главное меню программы состоит из следующих столбцов:

1. Операции: для обращения к Журналу операций, справочникам счетов, аналитики, констант, другим режимам и выхода из программы.

1. справочник счетов;
2. справочник видов субконто;
3. справочник субконто;
4. справочник констант;
5. журнал операций;
6. интервал видимости операций;
7. типовые операции.

2. Действия: для выполнения определенных действий над строками списков операций и справочников (ввод, корректировка, удаление и т.д.).

3. Отчеты: для обращения к функции расчета итогов и к функциям формирования различных ведомостей и отчетов.

1. расчет итогов;
2. сводные проводки;
3. оборотно-сальдовая ведомость;
4. анализ счета;
5. карточка счета;
6. анализ счета по субконто;
7. анализ счета по датам;
8. анализ субконто;
9. карточка субконто;
10. журнальный ордер;
11. формирование отчетов;
12. создание и модификация отчетов.

4. Сервис: для установки параметров, выполнения служебных функций программы, сохранения и восстановления архивной копии информации, и т.д.

1. установка параметров;
2. принтер;
3. сохранение данных;
4. восстановление данных;
5. архив текстовых документов.

5. Окна: для выбора окон и различных действий с ними.

6. Помощь: для обращения к различным разделам помощи.

К конкретным функциям программы можно обратиться, выбрав соответствующий пункт меню, нажав определенную клавишу или выбрав мышью соответствующую иконку на панели иконок под главным меню.

В нижней части основного окна программы при выборе из меню или выборе иконки выводится полное наименование выбираемой функции.

Установка параметров:

Выбор данного пункта меню активизирует окно, в котором устанавливаются параметры работы программы:

- "Дата" устанавливает текущую дату, она используется при вводе новых проводок.

- "Коды принтера" - устанавливает последовательность кодов, посылаемых на печатающее устройство, перед каждым документом. Данные коды предназначены для установки на принтере нужной ширины символов и высоты строк для получения требуемых размеров документов. Коды символов вводятся в десятичном виде через запятую. Например, для принтера типа «Epson FX-80» используется код 15;

- "Количество строк на странице" - используется для постраничного разбиения ведомостей. Если в параметре "количество строк в странице" задать 0, при формировании документов будет опущен символ "разделитель страниц". Это удобно при формировании документов только для просмотра или для печати на рулонной бумаге.

- "Номер рабочего места" - устанавливает номер рабочего места данного компьютера. Все проводки, вводимые в журнал операций будут иметь данный номер рабочего места. В последствии, он может быть использован для организации учета на нескольких рабочих местах с использованием режима переноса операций.

После изменения параметров для их сохранения следует нажать клавишу «Enter» или выбрать кнопку "ОК", если вы хотите отказаться от изменений - нажать "Esc" или выбрать кнопку "Cancel".

Сохранение данных.

Данная функция предназначена для записи всей хранимой информации на дискеты и восстановление с дискет. Она используется для создания резервных копий на случай сбоев оборудования. Кроме того, данные функции могут быть использованы для переноса информации с одного компьютера на другой.

Перед сохранением следует указать имя диска и директории, в которую будут сохраняться данные.

Если сохранять данные на дискеты, перед началом данной функции следует подготовить одну или несколько (в зависимости от объемов данных и емкости дискет) отформатированных чистых дискет.

Дискеты поочередно устанавливаются в дисковод.

При сохранении данных записывается вся информация по операциям, справочникам и установкам программы.

Для начала сохранения следует нажать клавишу «Enter» или выбрать кнопку «ОК». Для отказа от сохранения следует нажать клавишу «Esc» или выбрать кнопку «Cancel».

Главное назначение архивной копии - подстраховка от потери информации из-за поломки компьютера, перепадов напряжения в электросети, вирусов. Архивную копию рекомендуется сохранять ежедневно или после ввода данных в больших объемах. Имеет смысл держать два варианта архивной копии: последний и предпоследний. Это защитит Вас от потери информации из-за некачественных дискет. Дискеты рекомендуется подписывать: номер дискеты, дата создания копии.

Типовые операции.

Типовые операции предназначены для упрощения ввода проводок. Эту возможность целесообразно использовать, если Вы часто проводите однотипные операции или делаете операции из нескольких проводок. Кроме того, данный режим позволяет Вам передать часть работы оператору, не владеющему БУ, настроив для него систему типовых операций.

Типовая операция является "сценарием" отражения в БУ определенного хозяйственного акта.

Работа с типовыми операциями включает два этапа. Первый: задание (настройка) типовой операции. Второй: использование типовой операции для ввода проводок в журнал хозяйственных операций.

Каждая типовая операция состоит из одной или нескольких проводок. Суммы проводок могут автоматически рассчитываться. При использовании типовых операций можно автоматически получать первичный документ.

Программа может быть полностью настроена бухгалтером на текущее законодательство и конкретные формы учета.

Система БУ на предприятии почти полностью автоматизирована (вручную заполняются некоторые виды первичных документов и отчетность, предназначенная для сдачи в ГНИ). Компьютеры и установленные на них бухгалтерские программы работают в сети, что позволяет эффективно обмениваться необходимой информацией пользователям.

Для автоматизированного ведения БУ на предприятии используются пакеты прикладных программ (ППП) "1С: Бухгалтерия" - версия 6 и "1С: Торговля" - версия 7,5.

Рассмотрим ППП "1С: Бухгалтерия".

ППП "1С: Бухгалтерия" является универсальным бухгалтерским инструментом и может быть настроена самим бухгалтером на любую схему учета. Однако, при поставке программы, она уже имеет определенную настройку.

Стандартная настройка включает в себя список счетов, соответствующий Плану счетов БУ, содержит образцы типовых операций, документов, расчетов, произвольных отчетов, форм первичных документов и комплект отчетности для налоговой инспекции.

Основные особенности "1С: Бухгалтерии":

* ведение синтетического и аналитического учета применительно к потребностям предприятия;
* возможность ведения количественного учета;
* получение всей необходимой отчетности и разнообразных документов по синтетическому и аналитическому учету;
* полная настраиваемость: возможность изменять и дополнять план счетов, формы первичных документов, формы отчетности и пр.;
* возможность автоматической печати выходных и первичных документов.

Программа устроена таким образом, что возможно ведение учета для одной организации на нескольких компьютерах и на одном компьютере для нескольких организаций.

Исходными данными для программы являются проводки, вносимые в журнал хозяйственных операций, при этом необходимо вводить все проводки, отражающие хозяйственную деятельность организации. "1С: Бухгалтерия" может хранить большое число проводок. При этом их ввод возможен несколькими способами, что является весьма удобным моментом при работе с программой.

На основании введенных данных программа формирует отчетность и различные вспомогательные документы, в частности: оборотно-сальдовую ведомость; шахматку; анализ счета; обороты счета; журнал-ордер и ведомость по счету; анализ счета по данным; карточку счета; отчет по журналу операций.

Документы могут содержать данные за месяц, за квартал, год и любой другой промежуток времени.

Следует отметить, что в программе синтетический и аналитический учет тесно связаны друг с другом. Так, при вводе проводок программа запрашивает реквизиты как синтетического, так и аналитического учета. Пользователь может с одинаковой легкостью получать данные как по синтетическому, так и по аналитическому учету. Программа ведет аналитический учет в количественном (если данный параметр установлен) и денежном выражениях.

При входе в "1С: Бухгалтерию" появляется окно (титульный экран). В верхней части окна находится строка заголовка окна. Под строкой заголовка окна располагается меню программы, с помощью которого выполняется обращение к основным функциям программы. Каждому пункту в строке меню соответствует группа подчиненных ему подпунктов меню.

Рассмотрим ППП "1С: Торговля".

По сути "1С: Торговля" является системой "1С: Предприятие", которая настроена на автоматизацию того или иного вида торговой деятельности.

"1С: Торговля" является универсальной системой для учета наличия и движения средств и может быть настроена на различные схемы учета складских запасов, взаиморасчетов, средств на расчетном счете и в кассе, кредиторов и др.

Кроме вышеперечисленного, данная система предназначены также и для решения следующих задач:

* учет складских запасов;
* резервирование товаров и контроль оплаты;
* автоматический расчет цен списания товаров;
* учет выданных на реализацию товаров, их возврата и оплаты;
* учет взаиморасчетов с клиентами и поставщиками, др.

Возможности системы позволяют организовать учет по нескольким фирмам и складам; учет товаров в различных единицах измерения, а денежных средств - в различных валютах; получение разнообразных форм отчетности и аналитической информации о движении финансовых средств и товарных запасов.

Система имеет широкие возможности для связи с другими программами. Конкретная конфигурация может поддерживать автоматическую загрузку справочников из внешних приложений, передачу отчетов в другие программы, в том числе формирование проводок для программы "1С: Бухгалтерия".

Система "1С: Торговля" позволяет организовать максимально полезный ввод информации. Например, при заполнении документов можно осуществлять подбор товаров из каталога или прайс-листа с автоматическим расчетом цен. Документ может быть заполнен на основании данных другого документа, также возможно просмотреть список связанных документов.

Программа ориентирована на работу в реальном времени. Она автоматически поддерживает в актуальном состоянии текущие остатки товарных и денежных средств. При вводе документов может выполняться контроль наличия товаров на складе или состояние взаиморасчетов клиента.

**3. Анализ финансового состояния ООО «Вудэкс»**

**3.1 Анализ состояния и структуры имущества предприятия, состава и структуры источников средств**

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия. Итого баланса носит название валюты баланса и дает ориентировочную сумму средств, находящуюся в распоряжении предприятия.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляется уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. Уплотненный баланс можно выполнить различными способами. Допустимо объединение статей различных разделов.

Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям.

Большое значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный (структурный) анализ актива и пассива баланса, который дает представление финансового отчета в виде относительных показателей. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений.

Анализ состояния и структуры имущества предприятия, состава и структуры источников средств предприятия представлен в таблице 3.1, 3.2 и в виде графика (Прил. 11, 12).

Таблица 3.1

Анализ состояния и структуры имущества предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| показатель | на конец iii квартала | на конец iv квартала | ±δ | % к измене-нию итога актива баланса |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | Темпы прироста (снижения), в % к началу периода |
| Внеоборотные активы:Основные средства | 242 | 18,803 | 236 | 11,968 | -6 | -2,479 | -0,876 |
| Итого | 242 | 18,803 | 236 | 11,968 | -6 | -2,479 | -0,876 |
| Оборотные активы:Запасы и затратыНДС по приобретенным ценностямДебиторская задолженностьДенежные средства | 676242879 | 52,5251,86522,30,7 | 1444724821 | 73,2250,35512,5761,065 | 768-17-3912 | 113,609-70,833-13,589133,333 | 112,117-2,482-5,6931,752 |
| Итого | 996 | 77,389 | 1720 | 87,221 | 724 | 72,691 | 105,693 |
| Убытки:Непокрытый убыток отчетного периода | 49 | 3,807 | 16 | 0,811 | -33 | 67,347 | -4,818 |
| Итого | 49 | 3,807 | 16 | 0,811 | -33 | 67,347 | -4,818 |
| Валюта баланса | 1287 | 100 | 1972 | 100 | 685 | 0,532 | 100 |

Как видно из таблиц, общая стоимость имущества предприятия, включая деньги и средства в расчетах, увеличилась за отчетный период на 685 тыс. руб. (53,225%). На уменьшения стоимости имущества повлияли такие факторы как: уменьшение иммобилизованных средств за отчетный период на 6 тыс. руб. (2,479%), НДС по приобретенным ценностям на 17 тыс. руб. (70,833%), дебиторской задолженности на 39 тыс. руб. (13,589%), непокрытого убытка на 33 тыс. руб. (67,347 тыс. руб.).

Таблица 3.2

Анализ состава и структуры источников средств предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На конец III квартала | На конец IV квартала | ±Δ | % к изменению итога пассива баланса |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | Темпы прироста (снижения), в % к началу периода |
| Собственные средства:Нераспределен-ная прибыль отчетного года | 193 | 14,996 | 593 | 30,071 | 400 | 207,254 | 58,394 |
| Итого  | 193 | 14,996 | 593 | 30,071 | 400 | 207,254 | 58,394 |
| Заемные средства:Кредиторская задолженность, всегоВ том числе:* поставщики
* учредители
* по оплате труда
* соц.страхование и обеспечение
* перед бюджетом
* прочие кредиторы
 | 1094426362341018775 | 85,00433,128,1272,6420,77714,535,828 | 1379660355311225665 | 69,92933,46918,0021,5720,60912,9823,296 | 285234-7-3269-10 | 26,05154,93-1,934-8,8242036,898-13,333 | 41,60634,161-1,022-0,4380,29210,073-1,46 |
| Итого  | 1094 | 85,004 | 1379 | 69,929 | 285 | 26,051 | 41,606 |
| Валюта баланса | 1287 | 100 | 1972 | 100 | 685 | 53,225 | 100 |

Стоимость мобильных средств повышается, что определяет тенденцию к увеличению оборачиваемости всей совокупности активов предприятия и создает благоприятные условия для финансовой деятельности предприятия. В составе имущества на начало отчетного периода оборотные средства составляли 996 тыс. руб. За отчетный период они возросли на 724 тыс. руб. (72,691%). Несущественно увеличилась наиболее мобильная часть активов – денежные средства (с 9 до 21 тыс. руб., или на 133,333%). Величина оборотных активов была уменьшена также за счет снижения дебиторской задолженности, что оценивается для предприятия положительно, так как снизилась сумма долга других организаций данному предприятию, что, в принципе, в наше кризисное время является чем-то необычным, а редко встречающимся в условиях хронических неплатежей и отсутствия свободной денежной наличности. В составе оборотных средств за отчетный период возросла также их наименее ликвидная часть - запасы и затраты (на 768 тыс. руб., или на 113,609%). В целом, можно сказать, что структура оборотных средств на конец периода улучшилась, так как снизилась доля дебиторской задолженности и возросла (хотя и незначительно) доля наиболее мобильных – денежных средств. Но их доля слишком мала, чтобы повлиять на финансовое состояние предприятия.

В отчетном периоде по сравнению с базисным сумма источников средств предприятия увеличилась на 685 тыс. руб. (53,225%). Это объясняется увеличением: кредиторской задолженности на сумму 285 тыс. руб. и нераспределенной прибыли отчетного года на 400 тыс. руб.

Что касается кредиторской задолженности, то наибольший удельный вес в составе валюты баланса занимает задолженность поставщикам (33,1% на начало и 33,469% на конец периода), учредителям (28,127% на начало и 18,002% на конец периода); наименьший – задолженность по социальному страхованию и обеспечению (0,777% на начало и 0,609% на конец анализируемого периода).

Постатейный сравнительный анализ показателей структуры и динамики баланса свидетельствует о неудовлетворительной структуре баланса, о чем говорят следующие факты:

1. темпы прироста статей баланса несопоставимы с темпами роста валюты баланса;
2. абсолютные размеры дебиторской и кредиторской задолженности находятся в приблизительном соотношении 4 : 1, структура оборотных средств, где денежные средства составляют менее 10% всех имеющихся, позволяет характеризовать такое соотношение как недопустимое;
3. размеры собственных оборотных средств выросли в абсолютном значении (с –49 до 357 тыс. руб.), но меньше размеров кредиторской задолженности примерно в 4 раза;
4. размеры запасов и затрат превышают размеры собственных оборотных средств;
5. в балансе присутствуют «больные» статьи (убытки).

**3.2 Анализ ликвидности ООО «ВУДЭКС»**

Особое внимание при оценке финансового состояния предприятия необходимо уделить его платежеспособности. Различают долгосрочную и текущую платежеспособность. Под долгосрочной понимается способность предприятия рассчитываться по своим долгосрочным обязательствам. Способность предприятия платить по своим краткосрочным обязательствам принято называть ликвидностью (текущей платежеспособностью).

Анализ ликвидности ООО «ВУДЭКС» приведен в таблице 3.3, 3.4.

Из таблицы 3.3 видно, что баланс анализируемого предприятия не является абсолютно ликвидным как на начало, так и на конец анализируемого периода:

На начало периода его нельзя признать ликвидным, так как наиболее ликвидные активы меньше наиболее срочных обязательств (A1 < П1), такое же соотношение характерно и для деятельности предприятия на конец анализируемого периода. Это значит, что на данном предприятии не хватает денежных средств и быстрореализуемых ценных бумаг для погашения наиболее срочных обязательств – кредиторской задолженности, причем при общем увеличении кредиторской задолженности за анализируемый период наблюдается незначительное повышение числа денежных средств, что оценивается отрицательно. На начало периода платежный недостаток составил 1081 тыс. руб., а на конец периода он возрос и составил 1358 тыс. руб.

Таблица 3.3

Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| актив | на конец iii квартала, тыс. руб. | на конец iv кварталатыс.руб. | пассив | на конец iii квартала, тыс. руб. | на конец iv кварталатыс.руб. | платежный излишек (недостаток) |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| 1. Наиболее ликвидные активы (А1) | 9 | 21 | 1. Наиболее срочные обязательства (П1) | 1094 | 1379 | -1081 | -1358 |
| 2. Быстро реализуемые активы (А2) | 287 | 248 | 2. Краткосроч-ные пассивы (П2) | - | - | 287 | 248 |
| 3. Медленно реализуемые активы (А3) | 664 | 1451 | 3. Долгосрочные пассивы (П3) | - | - | 664 | 1451 |
| 4. Трудно реализуемые активы (А4) | 242 | 236 | 4. Постоянные пассивы (П4) | 193 | 593 | 49 | -357 |
| 5. Неликвидные активы | 85 | 16 |
| БАЛАНС | 1287 | 1972 | БАЛАНС | 1287 | 1972 | 0 | 0 |

Сопоставление быстрореализуемых активов с краткосрочными пассивами показывает, что на начало и конец отчетного периода ожидаемые поступления от дебиторов в совокупности с величиной прочих оборотных активов превысили сумму краткосрочных кредитов банков и заемных средств (А2 > П2) на 287 тыс. руб. на начало периода; на конец периода эта величина уменьшилась и составила 248 тыс. руб.

Так как предприятие не имеет долгосрочных пассивов, а медленно реализуемые активы (запасы и затраты) составляют на начало периода 664 тыс. руб., на конец периода – 1451 тыс. руб., то именно на эти суммы предприятие имеет платежный излишек (А3 > П3), однако по причине его низкой ликвидности он не может быть направлен на покрытие краткосрочных обязательств.

Что касается соотношения труднореализуемых активов и постоянных пассивов, показывающего наличие у предприятия собственных оборотных средств, то на начало отчетного периода таких средств не было (А4 > П4), а на конец периода они составили 357 тыс. руб.

Текущая задолженность на начало и конец периода не может быть покрыта в ближайшее время, так как значения коэффициента срочной ликвидности значительно меньше нормы. В условиях развитой рыночной экономики, анализируя полученные данные, можно было бы сделать вывод о том, что и на начало и на конец периода предприятие не сможет, если потребуется, погасить свои обязательства в срочном порядке (в достаточно короткий промежуток времени).

По результатам расчетов коэффициентов уточненной ликвидности можно сделать вывод о том, что на начало периода 27,1% текущих обязательств предприятия можно погасить за счет наличности и ожидаемых поступлений от дебиторов за отгруженную продукцию, на конец периода эта доля снизилась до 19,5%, что говорит о снижении платежных возможностей предприятия. Оба значения показателя ниже нормы, что свидетельствует о том, что предприятие не сможет погасить свою задолженность и в ближайшей перспективе, не привлекая при этом медленнореализуемые и труднореализуемые активы.

За счет наличных денежных средств предприятием на начало периода могло быть погашено лишь 0,8% текущих обязательств, а на конец периода – 1,5%, обе эти величины значительно ниже критерия. Это значит, что денежных средств у предприятия недостаточно, чтобы ими погасить все имеющиеся долги, причем следует обратить внимание на увеличивающуюся (хотя и незначительно) сумму денежных средств, что, конечно же, свидетельствует об улучшении текущей платежеспособности предприятия за анализируемый период. Данный коэффициент совпадает с показателем срочной ликвидности, так как в последнем отсутствуют данные о быстрореализуемых ценных бумагах.

Таблица 3.4

Расчет коэффициентов ликвидности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Норма коэффи-циента | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| Срочной ликвидности | (Денежные средства + Быстрореализуемые ценные бумаги) / Краткосрочные обязательства | Больше 0,2-0,5 | 9 / 1094 = 0,008 | 21 / 1379 = 0,015 | 0,007 |
| Абсолютной (уточненной) ликвидности | (Денежные средства + Быстрореализуемые ценные бумаги + Дебиторская задолженность) / Краткосрочные обязательства | Больше 0,8-1 | (9 + 287) / 1094 = 0,271 | (21 + 248) / 1379 = 0,195 | -0,076 |
| Абсолютной ликвидности | Денежные средства / Краткосрочные обязательства | Больше 0,2-0,3 | 9 / 1094 = 0,008 | 21 / 1379 = 0,015 | 0,007 |
| Общий коэффициент ликвидности (покрытия) | Текущие активы / Краткосрочные обязательства | Больше 2 | (9 + 287) / 1094 = 0,271 | (21 + 248) / 1379 = 0,195 | -0,076 |
| Текущей ликвидности | Оборотные активы / (Краткосрочные обязательства – приравненные к собственным средства) | Больше 2 | 996 / 1094 = 0,91 | 1720 / 1379 = 1,247 | 0,337 |

Как видно из приведенных расчетов (коэффициент покрытия), на начало анализируемого периода текущие активы предприятия превышают его краткосрочные обязательства в 0,271 раза, а на конец периода только 19,5% этих обязательств могут быть погашены текущими активами. Обе эти величины ниже критерия, это означает, что находящихся у предприятия оборотных средств как на начало, так и на конец периода недостаточно для полного погашения долгов по краткосрочным обязательствам. Это может послужить основанием для вынесения решения о признании структуры баланса предприятия неудовлетворительной.

Расчетным путем установлено, что на начало года коэффициент текущей ликвидности равен 0,91, а на конец – 1,247, что меньше установленного критерия, следовательно, оборотных активов недостаточно для покрытия краткосрочных обязательств (структуру анализируемого предприятия можно признать неудовлетворительной).

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что финансовое положение предприятия не совсем благополучное и что для потенциальных партнеров значительным финансовым риском является заключение сделок с данным предприятием.

**3.3 Анализ финансовой устойчивости**

После характеристики показателей ликвидности предприятия следующей важной задачей анализа финансового состояния предприятия является исследование показателей финансовой устойчивости. Показатели ликвидности и финансовой устойчивости взаимодополняют друг друга и в совокупности дают представление о благополучии финансового положения предприятия; если у предприятия обнаруживаются плохие показатели ликвидности, но финансовая устойчивость им не потеряна, то у предприятия есть шансы выйти из затруднительного положения. Но если неудовлетворительны и показатели ликвидности и показатели финансовой устойчивости, то такое предприятие – вероятный кандидат в банкроты.

Финансовая устойчивость предприятия характеризуется финансовой независимостью, способностью маневрировать собственными средствами, достаточной финансовой обеспеченностью бесперебойности основных видов деятельности. Ее оценка позволяет внешним субъектам анализа (прежде всего партнерам по договорным отношениям) определить финансовые возможности предприятия на длительную перспективу (более одного года).

Соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования – один из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия. Степень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в качестве причины той или иной степени текущей платежеспособности (или неплатежеспособности) организации.

Наиболее полно обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов. При этом имеется в виде обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными или заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных видов источников (включая кредиторскую задолженность и прочие краткосрочные пассивы) гарантирована тождественностью итогов актива и пассива баланса.

Общая величина запасов предприятия равна сумме величин по статьям 210 – 220 раздела II «Оборотные активы» баланса (включая НДС по приобретенным ценностям, поскольку до принятия его к возмещению по расчетам с бюджетом он должен финансироваться за счет источников формирования запасов).

Для характеристики источников формирования запасов используется несколько показателей, отражающих различную степень охвата разных видов источников:

* наличие СОС, равное разнице величины реального собственного капитала и суммы величин внеоборотных активов (итог раздела 1 «Внеоборотные активы» баланса) и долгосрочной дебиторской задолженности (стр. 230 раздела 2 «Оборотные активы» баланса);
* наличие долгосрочных источников формирования запасов, получаемое из предыдущего показателя увеличением на сумму долгосрочных пассивов (итог раздела V «Долгосрочные пассивы» баланса). Если целевое финансирование и поступления носят долгосрочный характер, то их величина включается в состав долгосрочных пассивов при расчете данного показателя;
* общая величина основных источников формирования запасов, равная сумме долгосрочных источников (предыдущий показатель) и краткосрочных заемных средств (стр. 610 раздела VI «Краткосрочные пассивы» баланса). Если целевое финансирование и поступления носят краткосрочный характер, то их величина включается в состав краткосрочных заемных средств при расчете данного показателя.

Трем показателям наличия источников формирования запасов соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками их формирования:

1. излишек (+) или недостаток (-) СОС, равный разнице величины СОС и величины запасов;

2. излишек (+) или недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов, равный разнице величины долгосрочных источников формирования запасов и величины запасов;

3. излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, равный разнице величины основных источников формирования запасов и величины запасов.

Вычисление трех показателей обеспеченности запасов источниками их формирования позволяет классифицировать финансовые ситуации по степени их устойчивости.

Проведем анализ финансовой устойчивости в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Анализ финансовой устойчивости на основе трехкомпонентного функционального показателя

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец III квартала | На конец IV квартала | ±Δ |
| 1.Собственные источники (IVp) | 193 | 593 | 400 |
| 2.Внеоборотные активы (Ip) | 242 | 236 | -6 |
| 3.Собственные оборотные средства (СОС) (стр.1-стр.2) | -49 | 357 | 406 |
| 4.Запасы  | 676 | 1444 | 768 |
| 5.Излишек (+) или недостаток (-) СОС (стр.3-стр.4) - Ec  | -725 | -1087 | -362 |
| 6.1-ая функция - S1 (Ec) | 0 | 0 |  |
| 7.Долгосрочные пассивы (ДП) (Vp) | 0 | 0 | 0 |
| 8.СОС+ ДП | -49 | 357 | 406 |
| 9.Излишек (+) или недостаток (-) СОС+ ДП (стр.8-стр.4) - ET  | -725 | -1087 | -362 |
| 10.2-ая функция - S2( ЕТ) | 0 | 0 |  |
| 11.Краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность | 1094 | 1379 | 285 |
| 12.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (стр.8+стр.11) | 1045 | 1736 | 691 |
| 13.Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов (стр.12-стр.4) – Еобщ. | 369 | 292 | -77 |
| 14. 3-я функция – S3 (Еобщ.) | 1 | 1 |  |
| 15.Трехмерный функциональный показатель финансовой устойчивости S(S1,S2,S3) | 0,0,1 | 0,0,1 |  |

Из таблицы 3.5 видно, что как на начало, так и на конец периода предприятие находилось в неустойчивом финансовом положении (трехмерный функциональный показатель финансовой устойчивости равен 0,0,1). Предприятие для покрытия своих запасов вынуждено привлекать дополнительные источники покрытия, не являющиеся обоснованными.

Неустойчивое финансовое состояние, сопряженное с нарушением платежеспособности, при котором, тем не менее, сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения реального собственного капитала и увеличения СОС, а также за счет дополнительного привлечения долгосрочных кредитов и заемных средств. Данную ситуацию характеризует:

1. недостаток (-) СОС,
2. недостаток (-) долгосрочных источников формирования запасов;
3. излишек (+) общей величины основных источников формирования запасов.

Поскольку положительным фактором финансовой устойчивости является наличие источников формирования запасов, а отрицательным фактором – величина запасов, то основными способами выхода из неустойчивого финансового состояния будет: пополнение источников формирования запасов и оптимизация их структуры, а также обоснованное снижение уровня запасов.

Наиболее безрисковым способом пополнения источников формирования запасов следует признать увеличение реального собственного капитала за счет накопления нераспределенной прибыли. Снижение уровня запасов происходит в результате планирования остатков запасов, а также реализации неиспользованных товарно-материальных ценностей. Углубленный анализ состояния запасов выступает в качестве основной части внутреннего анализ финансового состояния, поскольку предполагает использование информации о запасах, не содержащейся в бухгалтерской отчетности и требующей данных аналитического учета.

Последовательность проведения практического анализа финансовой устойчивости предприятия представлена на рисунке 3.1.

Алгоритм идентификации типа финансовой ситуации, в которой находится предприятие, представлен на рисунке 3.2.

Рис. 3.1 Схема анализа показателей финансовой устойчивости предприятия

Наряду с абсолютными показателями финансовую устойчивость организации характеризуют также финансовые коэффициенты (табл. 3.6).

Рис. 3.2 Схема алгоритма идентификации типа финансовой ситуации

Коэффициент автономии показывает удельный вес собственных источников в общей сумме источников. Показатель увеличился на 0,151, что оценивается положительно, то есть у предприятия в отчетном периоде по сравнению с базисным появилось больше шансов справиться с непредвиденными обстоятельствами, возникающими в рыночной экономике. Все обязательства предприятия не могут быть покрыты собственными источниками в силу того, что значения показателя меньше установленных критериев. Однако увеличение значения коэффициента свидетельствует об укреплении финансовой независимости, снижении риска финансовых затруднений, расширении возможности привлечения средств со стороны.

Таблица 3.6

Относительные коэффициенты финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Норма коэффи-циента | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| Автономии | Собственный капитал / Общая сумма источников | Больше 0,5 | 193 / 1287 = 0,15 | 593 / 1972 = 0,301 | 0,151 |
| Финансовой зависимости | Заемный капитал / Общая сумма источников | Меньше 0,5 | 1094 / 1287 = 0,85 | 1379 / 1972 = 0,7 | -0,15 |
| Соотношения заемных и собственных средств | Заемный капитал / Собственный капитал | Меньше 1 | 1094 / 193 = 5,668 | 1379 / 593 = 2,325 | -3,343 |
| Финансирования | Собственный капитал / Заемный капитал или 1 / К финансовой зависимости | Больше 1 | 1 / 0,85 = 1,176 | 1 / 0,7 = 1,429 | 0,253 |
| Покрытия инвестиций | (Собственный капитал + Долгосрочные обязательства) / Общая сумма источников | Больше 0,75 | 193 / 1287 = 0,15 | 593 / 1972 = 0,301 | 0,151 |
| Обеспеченности СОС | СОС / Оборотные активы | Больше 0,1 | (193 – 242) / 996 ≈ 0 | (593 – 236) / 1720 = 0,208 | 0,208 |

Коэффициент финансовой зависимости показывает удельный вес заемных источников в общей сумме источников. Коэффициент (выше нормы на начало и конец рассматриваемого периода) понизился на 0,15, что оценивается положительно, так как зависимость предприятия от внешних источников финансирования сократилась.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, сколько заемных средств приходится на 1 рубль собственных. На конец периода произошло снижение заемных средств на 3,34 рубля на 1 рубль собственных, что оценивается положительно.

Коэффициент финансирования (обратен коэффициенту финансовой зависимости) показывает, сколько приходится собственного капитала на 1 рубль заемного. Коэффициент увеличился на 0,25, что оценивается положительно, так как произошло снижение поступления заемного капитала.

Коэффициент покрытия инвестиций характеризует долю собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме источников предприятия.

В результате анализа выявлено, что на начало года собственных оборотных средств нет, то есть оборотные активы в сумме 996 тыс. руб. полностью сформированы за счет заемных источников. На конец года сумма оборотных активов равна 1720 тыс. руб., а источников собственных средств 357 тыс. руб. (593 – 236), что составляет 20,8% от суммы оборотных активов. Такое соотношение источников и оборотных активов можно признать положительным, так как заемные источники дорогостоящие, а привлечение кредиторской задолженности приводит к штрафам, пени и неустойкам.

Проанализируем состояние основных средств ООО «ВУДЭКС» в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Анализ состояния основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Норма коэффи-циента | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| Индекс постоянного актива | Внеоборотные активы / Собственный капитал | Меньше 1  | 242 / 193 = 1,254 | 236 / 593 = 0,398 | -0,856 |
| К реальной стоимости имущества | (Основные средства + Запасы + НЗП + МБП) / Валюта баланса | Больше 0,5 | (254 + 676) / 1287 = 0,723 | (236 + 1444) / 1972 = 0,852 | 0,129 |

Индекс постоянного состава в отчетном периоде по сравнению с базисным понизился, и его значение стало соответствовать установленному нормативу, так как уменьшилась доля внеоборотных активов в составе собственного капитала. Значение показателя 0,398 в отчетном периоде было достигнуто в основном за счет собственного капитала.

Коэффициент реальной стоимости имущества, как на начало, так и на конец анализируемого периода больше лимита 0,5, а в отчетном периоде по сравнению с базисным возрос на 0,129, что оценивается положительно, так как этот коэффициент определяет уровень производственного потенциала предприятия, обеспеченность предприятия имуществом. Он очень важен, если предприятие хочет установить договорные отношения с новыми партнерами – поставщиками и покупателями.

Далее определим коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов (Ксоот.) по формуле (3.1).

Ксоот. = Оборотные активы : Внеоборотные активы (3.1)

Ксоот.0 = 996 : 242 = 4,116; Ксоот.1 = 1720 : 236 = 7,288.

Δ Ксоот. = 3,172.

Значение лимита коэффициента зависит от отраслевых особенностей, но в данном случае (торговая деятельность) требует значительного размера оборотных активов по сравнению с внеоборотными, поэтому увеличение коэффициента может оцениваться как положительная тенденция, показывающая увеличение доли оборотных активов в сумме внеоборотных.

На начало периода коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов (4,116) меньше коэффициента соотношения заемных и собственных средств (5,668), на конец периода 7,288 больше 2,325. Исходя из этого, можно сказать, что в отчетном периоде появилась реальная возможность дополнительного привлечения оборотных средств в торговую деятельность в основном не за счет привлечения заемного капитала, а за счет имеющихся средств у предприятия.

**3.4 Анализ источников образования оборотного капитала**

В таблице 3.8 проведем расчет показателей источников образования оборотного капитала ООО «ВУДЭКС».

Таблица 3.8

Анализ источников образования оборотного капитала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Норма коэффи-циента | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| К обеспеченности собственными оборотными средствами (СОС) | СОС / Оборотные активы | Больше 0,1 | (193 – 242) / 996 ≈ 0 | (593 – 236) / 1720 = 0,208 | 0,208 |
| К обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования | СОС / Материальные запасы | Больше 0,5-0,8 | (193 – 242) / 676 ≈ 0 | (593 – 236) / 1444 = 0,247 | 0,247 |
| К соотношения материальных запасов и СОС | Материальные запасы / СОС | Более 1, но менее 2 | - | 1444 / (593 – 236) = 4,045 | 4,045 |
| К маневренности собственного капитала | СОС / Собственный капитал | 0,5 | (193 – 242) / 193 ≈ 0 | (593 – 236) / 593 = 0,602 | 0,602 |
| К маневренности функционального капитала (СОС) | (Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения) / СОС | От 0 до 1 | 9 / (193 – 242) ≈ 0 | 21 / 357 = 0,059 | 0,059 |

Коэффициент обеспеченности СОС показывает, что в отчетном периоде 20,8% оборотных средств было сформировано за счет собственного капитала.

Значение коэффициента обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования увеличилось на 0,247, что оценивается положительно, но все-таки СОС недостаточно для покрытия материальных запасов и в этом случае может потребоваться привлечение заемных средств.

Значение коэффициента соотношения материальных запасов и СОС увеличилось на 4,045, что оценивается отрицательно. В отчетном периоде наблюдается значительное превышение критерия, что свидетельствует о плохом финансовом положении, указывающем на высокую долю омертвленного в запасах капитала.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала увеличилось на 0,602, что оценивается положительно. В отчетном периоде данный коэффициент больше критерия 0,5. Это свидетельствует о том, что на данном предприятии собственные текущие активы обеспечены собственным капиталом, что говорит о возросшей финансовой устойчивости предприятия в конце анализируемого периода.

Коэффициент маневренности функционального капитала увеличился на 0,059, что оценивается положительно, так как возросла доля средств, имеющих абсолютную ликвидность. Кроме того, значения коэффициента на начало и конец периода лежат в пределах нормы.

**3.5 Анализ деловой активности**

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота его средств. Расчет показателей оборачиваемости произведем в таблице 3.9, 3.10.

Скорость оборота активов увеличилась на 1,546 (по данным таблицы 3.9). Это оценивается положительно, так как коэффициент показывает эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов, независимо от их источников формирования, показывает эффект в виде прибыли на одну единицу активов.

Таблица 3.9

Анализ общих показателей оборачиваемости имущества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| Оборачиваемости (скорость оборота) | Выручка от реализации / Среднегодовая стоимость активов  | 3763 / 1629,5 = 2,309 | 6282 / 1629,5 = 3,855 | 1,546 |
| Закрепления | Среднегодовая стоимость активов / Выручка от реализации | 1629,5 / 3763 = 0,433 | 1629,5 / 6282 = 0,259 | -0,174 |
| Продолжитель-ность одного оборота | Длительность анализируемого периода / Оборачиваемость активов | 90 / 2,309 | 90 / 3,855 = 23,346 | -15,632 |

Коэффициент закрепления обратен предыдущему коэффициенту. Коэффициент закрепления показывает, сколько нужно иметь имущества или его частей, чтобы произвести продукцию на 1 рубль, коэффициент должен снижаться. В нашем случае снижение коэффициента закрепления подтверждает вывод об эффективном использовании предприятием всех имеющихся ресурсов.

Продолжительность одного оборота показывает, сколько дней длится один оборот имущества или его составных частей. На нашем предприятии произошло снижение показателя, что свидетельствует об ускорении оборачиваемости активов, означает, что оборотные активы на предприятии используются эффективно, и это приводит к высвобождению средств.

Рассчитаем сумму высвобожденных из оборота средств по формуле 3.2.

 (3.2)

где ОА1 – оборотные активы по балансу в отчетном периоде, тыс. руб.;

Од – средняя продолжительность одного оборота, дни;

РП1 – сумма реализованной продукции в отчетном периоде, тыс. руб.;

Д – количество дней в анализируемом периоде.

Сумма высвобожденных средств из оборота составила 1091,114 тыс. руб. , то есть увеличение оборачиваемости на 1,546 дней привело к дополнительному высвобождению из оборота средств на сумму 1091,114 тыс. руб.

Таблица 3.10

Анализ частных показателей оборачиваемости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Оборачиваемости собственного капитала | Выручка от реализации / Среднегодовая стоимость собственного капитала | 3763 / 393 = 9,575 | 6282 / 393 = 15,985 | 6,41 |
| Оборачиваемости дебиторской задолженности | Выручка от реализации / Средняя дебиторская задолженность | 3763 / 267,5 = 14,067 | 6282 / 267,5 = 23,484 | 9,417 |
| Период погашения дебиторской задолженности | Длительность анализируемого периода / Оборачиваемость дебиторской задолженности | 90 / 14,067 = 6,398 | 90 / 23,484 = 3,832 | -2,566 |
| Оборачиваемости кредиторской задолженности | Выручка от реализации продукции / Среднегодовая кредиторская задолженность | 3763 / 1236,5 = 3,043 | 6282 / 1236,5 = 5,08 | 2,037 |

Окончание таблицы 3.10

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Средний срок оборота кредиторской задолженности | Длительность анализируемого периода / Оборачиваемость кредиторской задолженности | 90 / 3,043 = 29,576 | 90 / 5,08 = 17,717 | -11,859 |
| Оборачиваемости товарно-материальных запасов | Себестоимость реализованной продукции / Среднегодовая стоимость материальных запасов | 2472 / 1060 = 2,332 | 4174 / 1060 = 3,938 | 1,606 |
| Средний срок оборота товарно-материальных запасов | Длительность анализируемого периода / Оборачиваемость материальных запасов | 90 / 2,332 = 38,593 | 90 / 3,938 = 22,854 | -15,739 |
| Оборачиваемость основных средств (фондоотдача) | Выручка от реализации / Среднегодовая стоимость основных средств | 3763 / 239 = 15,745 | 6282 / 239 = 26,285 | 10,54 |
| Оборачиваемости готовой продукции | Выручка от реализации / Среднегодовая стоимость готовой продукции | 3763 / 976 = 3,856 | 6282 / 976 = 6,436 | 2,58 |

С коммерческой точки зрения коэффициент оборачиваемости собственного капитала отражает либо излишки продаж, либо их недостаточность; с финансовой - скорость оборота собственного капитала; с экономической - активность денежных средств, которыми рискует вкладчик. Увеличение коэффициента означает активность собственных средств. В этом случае вкладывать собственные средства в другой источник дохода нецелесообразно.

По показателю оборачиваемости дебиторской задолженности судят, сколько раз в среднем дебиторская задолженность превращалась в денежные средства в течение отчетного периода. Увеличение на 9,417 раза оценивается положительно.

Снижение срока погашения дебиторской задолженности на 2,566 дня оценивается положительно, так как чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности увеличился на 2,037 и показывает снижение коммерческого кредита, предоставляемого предприятию (у предприятия произошел рост скорости оплаты задолженности).

Средний срок оборота кредиторской задолженности отражает средний срок возврата долгов предприятия (за исключением обязательств перед банками и по прочим займам), показывает, сколько в среднем дней требуется для оплаты кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости товарно-материальных запасов отражает число оборотов запасов и затрат предприятия за анализируемый период (длительность их хранения). Увеличение показателя (в нашем случае на 1,606) свидетельствует о повышении спроса на продукцию ООО «ВУДЭКС» (так как коэффициент оборачиваемости готовой продукции увеличился).

Средний срок оборота товарных запасов уменьшился, показывает, что для превращения материальных запасов в наличные денежные средства потребуется меньше дней (на 15,739 дней).

Фондоотдача характеризует оборачиваемость иммобилизованных средств. Повышение фондоотдачи на 10,54 свидетельствует об эффективном использовании основных средств. Коэффициент увеличился, значит издержки отчетного периода понизились.

Коэффициент оборачиваемости готовой продукции показывает скорость оборота готовой продукции. Коэффициент повысился, это означает увеличение спроса на продукцию торговой компании «ВУДЭКС».

Как видно из таблиц 3.9, 3.10, имеет место положительная динамика показателей деловой активности анализируемого периода. Показатели деловой активности имеют приемлемые значения и свидетельствуют об эффективном использовании ресурсов.

**3.6 Анализ рентабельности**

Рентабельность работы предприятия определяется прибылью, которую оно получает. Показатели рентабельности представляют собой различные соотношения прибыли и вложенного капитала или прибыли и произведенных затрат.

В общем случае под рентабельностью понимается отношение прибыли, полученной за определенный период, к объему капитала, инвестированного в предприятие. Экономический смысл значения данного показателя состоит в том, что он характеризует прибыль, получаемую вкладчиками капитала с каждого рубля средств, вложенных в предприятие.

Большой интерес для анализа финансового состояния предприятия имеют показатели рентабельности (табл. 3.11). Они показывают, насколько прибыльна деятельность хозяйствующего субъекта.

Таблица 3.11

Анализ показателей рентабельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название коэффициента | Формула расчета | Расчет и значение коэффициента | ± Δ |
| На конец III квартала | На конец IV квартала |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Рентабельность (Р) активов | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия / Средняя величина всех активов | 193 / 1629,5 = 0,118 | 593 / 1629,5 = 0,364 | 0,246 |
| Р собственного капитала | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия / Величина собственного капитала | 193 / 193 = 1 | 593 / 593 = 1 | 0 |
| Р перманентного капитала | Прибыль (до уплаты налога) / (Валюта баланса – величина краткосрочных обязательств) | 278 / 193 = 1,44 | 875 / 593 = 1,476 | 0,036 |
| Р общая | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия / (Выручка от реализации продукции + доходы от прочей реализации и внереализационные доходы) | 193 / 3763 = 0,051 | 593 / 282 = 0,094 | 0,043 |

Окончание таблицы 3.11

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Р основной деятельности | Прибыль от реализации продукции, работ, услуг / Выручка от реализации продукции, работ, услуг | 310 / 3763 = 0,082 | 938 / 6282 = 0,149 | 0,067 |
| Р продаж (реализации) | Прибыль от реализации / Выручка от реализации | 310 / 3763 = 8,238 | 938 / 6282 = 14,932 | 6,694 |
| Величина налоговых изъятий | Чистая прибыль / Валовая прибыль | 193 / 278 = 0,694 | 593 / 875 = 0,678 | -0,016 |

Рентабельность имущества характеризует прибыль, получаемую предприятием с каждого рубля, вложенного в активы, независимо от источников привлечения средств. Увеличение показателя (в нашем случае на 0,246) свидетельствует о повышении спроса на продукцию предприятия и о рациональном использовании активов.

Рентабельность собственного капитала показывает наличие прибыли на вложенный собственниками капитал. С точки зрения владельцев, этот показатель является наилучшей оценкой результатов хозяйственной деятельности. На предприятии не произошло никаких изменений прибыли на вложенный капитал (изменение значения показателя составило 0).

Рентабельность перманентного капитала рассматривается для предприятия, если его деятельность ориентирована на перспективу. На предприятии эффективно используется капитал, вложенный в деятельность фирмы на длительный срок (как собственный, так и заемный). Увеличение показателя свидетельствует об эффективности управления на предприятии, о способности обеспечить необходимую отдачу на вложенный капитал.

Рентабельности всех видов деятельности (общая) показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля реализованной продукции, имущества, прочей реализации, а также иной деятельности.

Рентабельность основной деятельности показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. Снижение показателя свидетельствует о снижении спроса на продукцию предприятия.

Рентабельность продаж показывает, что в отчетном периоде на единицу реализованной продукции приходится 8,238 рублей прибыли, а в отчетном – 14,932 рублей.

Величина налоговых изъятий уменьшилась на 0,016, свидетельствует об эффективности мероприятий, проводимых предприятием по снижению налогового бремени.

Анализ рассчитанных коэффициентов рентабельности полезен на практике лишь в том случае, когда полученные показатели сопоставляются с данными предыдущих лет или аналогичными показателями других предприятий. Так как информация о допустимой величине того или иного показателя рентабельности в нашей стране пока не публикуется, единственной базодля сравнения является информация о величине показателей за предыдущие годы.

Данные таблицы 3.11 свидетельствуют о положительной динамике показателей роста рентабельности предприятия конца анализируемого периода по сравнению с началом. Причиной увеличения уровня рентабельности послужили следующие факторы:

* улучшение показателей деловой активности;
* увеличение количества проданных товаров практически по всей товарной номенклатуре;
* маркетинговая политика предприятия.

Следует отметить, что на предприятии соблюдается «золотое правило» экономики, то есть темп роста по валовой прибыли (3,147) больше темпа роста прибыли от реализации продукции (1,669), который в свою очередь больше темпов роста актива баланса (1,532), а темп роста актива баланса больше единицы.

Отрицательным (оказавшим негативное влияние на рентабельность продаж) фактором явилось то, что отсутствует опережающий рост выручки от реализации продукции по сравнению с ростом издержек обращения

Увеличение показателей рентабельности и прежде всего показателя рентабельности активов свидетельствует о конкурентоспособности предприятия и говорит о необходимости сохранять контроль по сокращению затратной части баланса, необходимости поддержания точной маркетинговой политики и показателей деловой активности. При сравнении уровней рентабельности активов и рентабельности собственного капитала с уровнем инфляции, который по официальным заявлениям в прессе должен находиться в диапазоне 20 – 30% в год, можно говорить о нормальном уровне рентабельности за истекший период, так как при таком соотношении рентабельность – инфляция сохраняется процесс воспроизводства активов и капитала.

**3.7 Анализ инвестиционной привлекательности предприятия**

Анализ инвестиционной привлекательности.

Как было определено ранее, коэффициент текущей ликвидности составляет 0,91 и 1,247 на начало и конец отчетного периода соответственно (что меньше установленного критерия 2); а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами – 0 и 0,208 (на начало анализируемого периода менее, а на конец отчетного периода больше определенного норматива 0,1). Следовательно, встает вопрос о неплатежеспособности предприятия и следует рассчитать коэффициент восстановления платежеспособности по формуле 1.1:

.

Из полученного расчета видно, что в ближайшие 6 месяцев предприятие имеет реальную возможность восстановить платежеспособность, может оказаться в состоянии исполнять свои обязательства, то есть можно заключать договора с данным предприятием (в силу того, что значение показателя очень близко к 1).

Расчет чистых активов.

Расчет величины чистых активов ООО «ВУДЭКС» на начало и конец отчетного периода представлен в приложении 13.

За анализируемый период произошло увеличение величины чистых активов предприятия на 450 тыс. руб. (со 120 до 570 тыс. руб.). Это оценивается положительно, так как отражает повышение величины средств, реально находящуюся в распоряжении собственников.

**3.8 Причины, мешающие дальнейшему развитию ООО «ВУДЭКС» и пути их преодоления**

Содержание предыдущих разделов свидетельствует об удовлетворительном финансовом положении предприятия за период.

Анализ ООО «ВУДЭКС», проведенный в данном разделе выявил следующие явления:

- баланс предприятия не обладает хорошей структурой;

- по показателям ликвидности можно судить о наметившейся тенденции к улучшению платежеспособности предприятия;

- анализ финансовой устойчивости показал, что как на начало, так и на конец отчетного периода предприятие находится в неустойчивом финансовом положении, хотя существует реальная возможность выйти из этого состояния (относительные показатели финансовой устойчивости выявили тенденцию к улучшению финансовой устойчивости);

Причины, мешающие дальнейшему развитию предприятия, прямо или косвенно влияют на его финансовое состояние. В зависимости от возможности влияния на них, причины можно разделить на две группы – независимые и зависимые от воли руководства и специалистов торговой компании.

К первой группе причин можно отнести, например, такие факторы:

* + экономические (общий спад производства в стране, кризис неплатежей, банкротство должников, инфляция, изменение ценовой конъюнктуры на рынке интересующих товаров, прямое или косвенное повышение ставок налогов, платежеспособный спрос и уровень доходов потребителей, внешние экономические связи, система ценностей в обществе);
	+ политические (политическая нестабильность общества, несовершенство законодательства в области хозяйственного права);
	+ уровень развития науки и техники (устаревшие технологии).

Все это самым непосредственным образом влияет на финансовое состояние ООО «ВУДЭКС», причем в сторону его ухудшения.

Ко второй группе можно отнести следующие причины:

* + существующий рост различных составляющих затрат деятельности предприятия (коммерческих расходов, издержек обращения) их динамика по сравнению с денежными средствами;
	+ несовершенство процедуры планирования, распределения обязанностей и ответственности и вследствие этого неэффективное использование имеющегося капитала;
	+ наличие неплатежеспособных дебиторов;
	+ недостаточная обеспеченность финансовыми ресурсами.

Говоря о внутренних факторах, нельзя не выделить те, устранение которых напрямую зависит от успешной совместной работы бухгалтерии и менеджмента:

* + наличие значительной дебиторской и рост кредиторской задолженности;
	+ несовершенство механизма определения фактической цены реализации;
	+ низкая договорная дисциплина и работа.

Значительная величина дебиторской задолженности может быть вызвана:

- неосмотрительностью кредитной политики предприятия по отношению к покупателям;

- наступлением неплатежеспособности и даже банкротства некоторых потребителей;

- высокими темпами наращивания объема продаж;

- трудностями в реализации продукции.

Существенным фактором, оказывающим влияние на оздоровление финансового состояния предприятия, является погашение дебиторской задолженности предприятия. Существуют некоторые общие рекомендации управления дебиторской задолженностью:

1. контроль за состоянием расчетов с покупателями;
2. с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными предприятиями следует по возможности иметь широкий круг потребителей;
3. следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и привлечения дополнительно дорогостоящих источников финансирования;
4. использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате.

Каждая из приведенных причин может стать предметом дополнительного и кропотливого исследования, каждая из них может быть полностью или частично преодолена благодаря проведению системы мероприятий организационного, технического и технологического плана.

**4. Охрана окружающей среды**

Основными законодательными актами по охране природы в нашей среде являются Законы России «Об охране окружающей природной среды», «О плате на землю», «О недрах». Эти законы определяют регулирование отношений в сфере взаимодействия общества и природы с целью сохранения природных богатств и естественной среды обитания человека, предотвращения экологического вредного воздействия хозяйственной и другой деятельности, оздоровления и улучшения качества окружающей природной среды, укрепления законности и правопорядка в интересах настоящего и будущего поколений людей.

Законы России по охране окружающей природы дополняются рядом инструкций: приняты «Инструкция по применению Закона «О плате на землю», «Порядок определения ставок земельного налога и нормативной цены земли», «Рекомендации по взиманию платы за загрязнение природной среды», «Инструкция по определению платы за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в природную среду и размещение твердых отходов», др.

Плата за загрязнение окружающей природной среды является одним из видов платности в использовании природных ресурсов. Ее сущность имеет три значения: компенсационное, стимулирующее и экологическое.

Во-первых, плата за загрязнение направлена на компенсацию вреда, причиняемого природной среде, здоровью человека, материальным ценностям. Обязанность платы за загрязнение возникает по факту правомерного, разрешенного компетентными органами государства причинения вреда, независимо от вины хозяйствующего субъекта.

Во-вторых, установленная плата взимается в бесспорном порядке за счет прибыли или себестоимости предприятия-загрязнителя, и на этой основе должна стимулировать сокращение выбросов, сбросов вредных веществ. Это главный ключ экологизации хозяйственной деятельности, пользуясь которым можно сделать охрану окружающей природной среды экономически выгодным делом.

В-третьих, платежи за загрязнения служат главным источником образования и пополнения внебюджетных экологических фондов, средства которых используются для оздоровления и охраны окружающей природной среды. В этом проявляется экологическое значение платы.

Правовое регулирование платежей за загрязнение обеспечивается Законом Российской Федерации «Об охране окружающей природной среды» (ст. 20) и постановлением Правительства Российской Федерации от 28.08.92 г., в которых утвержден порядок определения платы за загрязнение и ее предельные размеры. В ноябре 1992 г. Минприроды утвердило базовые нормативы платы за загрязнение [8, С.4].

Законом предусматривается три вида платы за загрязнение: выбросы, сбросы вредных веществ сверх установленных норм либо без разрешения компетентных органов; плата за размещение отходов.

Порядок установления платы состоит из трех этапов: определение базовых нормативов платы; дифференцированных ставок; конкретных размеров платы за загрязнители.

Базовые нормативы определяются по каждому виду загрязнителя или по виду вредного воздействия (шум, электромагнитное излучение) с учетом степени их опасности для окружающей среды и здоровья населения. Нормативы разрабатываются Минприроды России с участием Госкомсанэпиднадзора, Министерства экономики и Министерства финансов, исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

Базовые нормативы представлены в двух видах – за выбросы, сбросы, размещение отходов в пределах установленных нормативов; сверх установленных нормативов, но в пределах утвержденных лимитов или временно согласованных выбросов.

Дифференцированные нормативы исчисляются Минприроды на основе базовых, но с поправкой на экологическую ситуацию и экологические факторы соответствующих регионов. К последним относятся природно-климатические, экономические особенности территорий. Дифференцированная ставка платежей для конкретных регионов определяется умножением коэффициента, отражающего экологические особенности региона, на базовую ставку платежей.

Конкретные размеры платежей за загрязнение для предприятий-загрязнителей определяются исполнительными органами власти города, района с участием органов охраны окружающей среды, санэпиднадзора и предприятием.

Порядок определения размера такой платы для отдельного хозяйствующего субъекта дается в постановлении Правительства от 28.08.92 г. [8, С.2]. При отсутствии у природопользователя разрешения на выброс вредных веществ плата за загрязнение окружающей среды. Причем с учетом экологической ситуации местные исполнительные органы вправе повышать коэффициенты экологической значимости.

Платежи за выбросы и размещение отходов производятся за счет себестоимости продукции, а платежи за превышение лимитных загрязнений – за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия-загрязнителя. Перечисление средств производится предприятием в сроки, которые согласовываются с территориальными органами охраны окружающей среды.

Из общей суммы 10% платежей подлежит перечислению в доход федерального бюджета для финансирования деятельности территориальных органов Минприроды Российской Федерации, а остальные 90% - в экологические фонды согласно установленному проценту зачисления.

Очень важно отметить следующие два обстоятельства. Во-первых, платежи за загрязнение носят налоговый характер, поэтому их неуплата дает право органам Минприроды взыскивать с предприятий в безакцептном порядке. Во-вторых, постановлением Правительства так разъясняется вытекающий из действующего законодательства факт: если платежи предприятия равны или превышают размер прибыли, которая остается в распоряжении предприятия, то местными органами охраны окружающей среды или органами санэпиднадзора рассматривается вопрос о приостановлении или прекращении деятельности хозяйствующего субъекта.

Исчерпывающий перечень платежей, плательщиком которых является ООО ХФ ТК «ВУДЭКС», представлен в приложении 14.

**Заключение**

От правильной организации БУ зависит достоверность данных бухгалтерской отчетности, на основании которых проводится анализ финансового состояния предприятия. Показатели финансового состояния отражают наличие, размещение и использование финансовых ресурсов. В конечном итоге финансовое состояние в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой мере гарантированы экономические интересы самого предприятия и его партнеров по финансовым и другим отношениям.

Финансовое состояние предприятия формируется в процессе его взаимоотношений с поставщиками, покупателями, акционерами, налоговыми органами, банками и другими партнерами. От улучшения финансового состояния предприятия зависят его экономические перспективы.

Настоящая дипломная работа ставила перед собой цель знакомства с организацией БУ и проведение анализа финансового состояния реального объекта исследования ООО ХФ ТК «ВУДЭКС».

ТК «ВУДЭКС» - динамично растущее предприятие, занимающееся оптовой и розничной реализацией строительных материалов через единственный на Дальнем Востоке склад-магазин самообслуживания.

Хабаровский филиал ООО ТК «ВУДЭКС» существует на рынке г. Хабаровска с января 1999 г., поэтому анализируемым периодом деятельности ООО ХФ ТК «ВУДЭКС» является III – IV кварталы 1999 г.

В составе документов организации в приложении представлены: отчетность за 9 месяцев 1999 г. и за 1999 г., отчет аудиторской фирмы (информационное письмо) о проведении аудиторской проверки.

В первой главе дипломной работы были рассмотрены теоретические вопросы по организации БУ (БУ и аудит) и анализу финансового состояния предприятия. Были определены: сущность, законодательная база, основные слагаемые системы организации учетного процесса, порядок проведения аудиторской проверки построения БУ на предприятии.

В теории анализа финансового состояния организации были рассмотрены: значение, цели, направления анализа в современных условиях экономического развития страны, а также были рассмотрена российская и зарубежная методика анализа финансового состояния. Для реально существующих организаций было предложено проводить анализ финансового состояния по следующим направлениям:

1. Анализ структуры имущества и источников его образования;
2. Анализ ликвидности;
3. Анализ финансовой устойчивости;
4. Анализ деловой активности;
5. Анализ рентабельности;
6. Анализ инвестиционной привлекательности.

Во второй главе данной работы мы охарактеризовали организацию БУ на конкретном предприятии. Была определена организационная структура, структура бухгалтерии ТК «ВУДЭКС». БУ осуществляется бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением предприятия. Структура бухгалтерии построена вполне рационально, все работники подчиняются главному бухгалтеру, непосредственно через его заместителя. Такая структура применяется в бухгалтерии, штат которой составляет не более 10 человек. Так, за каждым бухгалтером закреплены определенные участки работы. Это позволяет качественно выполнять свои обязанности и нести персональную ответственность за выполненную работу.

На предприятии применяется журнально-ордерная форма учета. БУ на предприятии почти полностью автоматизирован. Для повышения эффективности работы бухгалтерии можно порекомендовать автоматизировать и складской учет на предприятии, подсоединить к компьютеру кассовый аппарат и проводить автоматизированный учет кассовых операций, использовать компьютеры для заполнения остальных первичных документов (например, авансовых отчетов). Так как используемая на предприятии программа «1С: Торговля» предусматривает такие возможности, то для ТК «ВУДЭКС» данное усовершенствование не повлечет значительных затрат.

На предприятии в течение отчетного периода была соблюдена учетная политика. Однако, учетная политика не в полном объеме отражает порядок ведения БУ в организации. Так, следует отразить в ней: выбранную форму БУ, момент определения выручки в целях налогообложения, рабочий план счетов организации с указанием субсчетов, нормативные документы по учетной политике, на основании которых она разработана.

На предприятии не ведется график документооборота, составленный в соответствии со спецификой деятельности предприятия, который обеспечивает своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в БУ и отчетности.

Предлагается утвердить приказ по принятию плана инвентаризации, разработать и использовать в работе график документооборота. Для такого предприятия как ООО «ВУДЭКС», занимающегося оптовой и розничной торговлей, имеющим склады для хранения товаров, необходимо иметь строгий график проведения инвентаризации с целью обеспечения сохранности ТМЦ. Необходимо составить и утвердить график проведения инвентаризации.

В главе третьей было обследовано финансовое положение действующего предприятия. В ходе работы было установлено реальное положение дел на предприятии; выявлены изменения в финансовом состоянии и факторы, вызвавшие эти изменения.

Исследования показали, что финансовое состояние ТК «ВУДЕКС» можно охарактеризовать как удовлетворительное. А на конец отчетного периода наметилась тенденция к улучшению.

Как видно из баланса, общая стоимость имущества увеличилась на 685 тыс. руб. Было определено, что деятельность предприятия финансируется за счет собственных средств. Причем в конце отчетного периода наблюдается увеличение собственных средств предприятия на 400 тыс. руб. за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Баланс предприятия можно считать в достаточной мере ликвидным, хотя оно и постоянно испытывает недостаток в денежных средствах (факт, осложняющий положение предприятия). По показателям ликвидности можно судить о наметившемся улучшении платежеспособности предприятия.

Налицо тенденция к улучшению финансовой устойчивости ТК «ВУДЭКС», так как относительные показатели финансовой устойчивости выявили тенденцию к увеличению.

По показателям деловой активности можно судить об увеличении скорости оборота средств предприятия. Скорость оборота активов увеличилась на 1,546 дня, и это привело к дополнительному высвобождению средств из оборота на сумму 1091,114 тыс. руб.

Причинами увеличения уровня рентабельности можно назвать: улучшение показателей деловой активности; увеличение количества проданных товаров практически по всей товарной номенклатуре; улучшение маркетинговой политики предприятия.

Устранение причин, мешающих дальнейшему развитию предприятия, позволит значительно улучшить финансовое состояние ТК «ВУДЭКС». К таким причинам относят те, устранение которых зависит от успешной работы бухгалтерии и менеджмента: наличие значительной дебиторской и рост кредиторской задолженности; низкая договорная дисциплина и работа.

Вот некоторые рекомендации по управлению дебиторской задолженности:

* + контроль за состоянием расчетов с покупателями;
	+ с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными предприятиями следует иметь широкий круг потребителей (у предприятия для этого есть все возможности);
	+ следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности угрожает финансовой устойчивости предприятия и привлекает дополнительно дорогостоящие источники финансирования;
	+ использовать способ предоставления скидок при досрочной оплате.

Таким образом, было выявлено, что в ООО «ВУДЭКС»" есть над чем работать в будущем, возможно, улучшить систему БУ, так как без правильного или неточного ведения учета невозможно: обеспечить контроль за наличием и движением имущества и рациональным использованием ресурсов; своевременно предупреждать негативные факты хозяйственной деятельности, выявлять и мобилизовать резервы, разрабатывать меры по их использованию; получать полную и достоверную информацию о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности; правильно и своевременно рассчитываться с финансовыми органами.

Следует отметить, что предприятие в целом соблюдает правила и форму ведения БУ, руководствуется учетной политикой и нормативными актами. Все операции, совершаемые на предприятии, находят правильное и полное отражение на счетах БУ. Предприятие своевременно составляет и предоставляет отчетность, однако имеет задолженность перед бюджетом по налогам.

В настоящее время, в период экономической нестабильности и инфляции, предприятие старается работать стабильно, при этом наблюдается увеличение валовой выручки и чистой прибыли, по сравнению с предыдущим годом. У предприятия есть реальные шансы укреплять и в дальнейшем свое экономическое и финансовое состояние.

**Библиографический список**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 21.11.96 г.
2. Закон РСФСР «Об охране окружающей природной среды» от 19.12.91 г.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Ось-89, 1994.
4. План счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятий (в редакции изменений от 28.07.95 г.).
5. Инструкция по применению плана счетов БУ финансово-хозяйственной деятельности предприятий (в редакции изменений от 27.03.96 г.).
6. Положение о годовой бухгалтерской отчетности организации: Приказ Минфина РФ от 12.11.96 г. №97 (редакция от 20.10.98 г.).
7. Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли: Утверждено постановлением Правительства РФ №552; 661 с изменениями и дополнениями.
8. Постановление Правительства «Об утверждении порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия» от 28.08.92 г. №632 (в редакции от 27.12.94 г. №1428).
9. Бухгалтерская отчетность организации. ПБУ 4/99: Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. №43н.
10. Доходы организации. ПБУ 9/99: Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №32н.
11. Информация по сегментам. ПБУ 12/2000: Утверждено приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. №11н.
12. Расходы организации. ПБУ 10/99: Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №33н.
13. События после отчетной даты. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 г. №56н.
14. Условные факты хозяйственной деятельности. Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 г. №57н.
15. Учет материально-производственных запасов. ПБУ 5/98: Утверждено приказом Минфина РФ от 15.06.98 г. №25н.
16. Учет основных средств. ПБУ 6/97: Утверждено приказом Минфина РФ от 03.07.97 г. №65н.
17. Учетная политика организации. ПБУ 1/98: Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. №60н.
18. Инструктивно-методические указания по взиманию платы за загрязнение окружающей природной среды (редакция от 15.02.2000 г.): Утверждено Министерством охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ 26.01.93 г.
19. Абашина А.М. БУ в торговле. - М.: ИНФРА-М, 1998.
20. Агеева И.Ю., Халевинская Е.Д. Методологические основы использования финансового анализа в аудиторской деятельности // Аудит и финансовый анализ. – 1999. - №1. – С.18-23.
21. Акимова Е. Положение по ведению БУ и отчетности (Комментарий) // Аудит. – 1999. - №1. – С.8-18.
22. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли, АПК. – М.: Финансы и статистика, 1998.
23. Алексеев А.В., Парфенова Л.К. Реформа российской системы БУ и аудита // ЭКО. – 1998. – №12. – С.18-23.
24. Анализ финансового состояния предприятия по данным бухгалтерского баланса // Консультант бухгалтера. – 1997. - №4. – С.3-18.
25. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. – М.: ДИС, 1997.
26. Аудит / Под ред. Подольского В.И. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.
27. Бакаев А. Новые подходы к расходам и доходам: Комментарий к ПБУ 9/99 и 10/99 // Экономика и жизнь. – 1999. – №25. – Бухгалтерское приложение. – С.1-5.
28. Бакаев А. Обновление российской системы нормативного регулирования бухгалтерского учета // Финансовая газета. – 1999. - №4. – С.4.
29. Баканов М.И., Сергеев Э.А. Анализ эффективности использования оборотных средств // БУ. – 1999. - №10. – С.64-67.
30. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 1997.
31. Барышников Н. П. Общий аудит. – М.: Филинъ, 1996.
32. Белых Л.П. Финансовый анализ в оценке инвестиционной привлекательности предприятий // БУ. – 1999. - №10. – С.92-100.
33. Бойкова М. Как сформировать себестоимость материальных ресурсов? Комментарий к ПБУ 5/98 «Учет материально-производственных запасов» // Экономика и жизнь. – 1999. - №34. – Бухгалтерское приложение. – С.4-5.
34. Волков Н.Г. Оценка показателей бухгалтерской отчетности // БУ. – 1999. - №6. – С.29-41.
35. Волков Н.Г. Учетная политика организаций // БУ. – 1999. - №3. – С.14-23.
36. Дрюнина Н.А. Профессия бухгалтера в условиях рыночной экономики // Экономический лабиринт. – 1998. - №4. – С.24-25.
37. Екушов А. Организация данных в интересах анализа и отчетности // Банковские технологии. – 1999. - №5-6. – С.49-53.
38. Ефимова О.В. Годовой бухгалтерский отчет: раскрытие информации // БУ. – 1999. - №2. – С.5-12.
39. Ефимова О.В. Анализ платежеспособности предприятий // БУ. - 1997. - № 7.
40. Иванченко А., Кварацкелия Н. Автоматизация бухгалтерского и налогового учета // Экономика и жизнь. – 1999. - №16. – Приложение «Ваш партнер». – С.24.
41. Игнатущенко Н. Оценка финансового состояния клиента при подготовке аудиторского заключения // Аудитор. – 1998. – №10. – С.33-40.
42. Камышанов П. И. Практическое пособие по аудиту. – М.: Инфра – М, 1998.
43. Клейникова В.Г. Организация бухгалтерского учета: анализ финансового состояния по данным бухгалтерского баланса // Консультант бухгалтера. - 1997. - № 4.
44. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. – М.: Центр экономики и маркетинга, 1999. – 216с.
45. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 1996.
46. Кондраков Н.П. Основы финансового анализа. – М.: Финансы и статистика, 1997.
47. Красницкий В.А. Бухгалтерский и налоговый учет // Налоговый вестник. –1999. - №1. – С.99-102.
48. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия: методы оценки. – М.: ДИС, 1997.
49. Крутякова Т. Комментарий к положению по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 // АКДИ. – 1999. - №1. – С.62-67.
50. Ложников И.Н. Новое в методологии БУ (Комментарий новых нормативных документов по БУ) // Консультации бухгалтера. – 1999. - №1. – С.4-14.
51. Ложников И.Н. Положения по БУ: «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) и «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98): Комментарии специалиста // Приложение к журналу «БУ». – 1999. - №2. – С.61-65.
52. Луговой А.В. Документирование хозяйственных операций как основа БУ // БУ. – 1999. - №6. – С.41-45.
53. Луговой А.В. Организация инвентаризации // БУ. – 1999. - №1. – С.28-33.
54. Макарьян Э.А. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 1997.
55. Методика анализа деятельности предприятия в условиях рыночной экономики / Под ред. Краюхина Г.А. СПб.: СПбГИЗА, 1996.
56. Михайлишин С.Ф. Списание задолженности и финансовое состояние организации // Досье бухгалтера. - 1997. - № 7.
57. Мудрик Д.Г. Финансовый анализ предприятия: грани управленческих решений. – М.: Аудит и налогообложение, 1997.
58. Никонов А.А. Комментарии по Положениям БУ 9/99 и 10/99 // Новое в БУ и отчетности РФ. – 1999. - №13. – С.21-25.
59. Общий аудит: законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления. – М.: Дело и сервис, 1997.
60. Окладников Д. Рационализация учетной политики // Проблемы теории и практики управления. – 1999. - №5. – С113-117.
61. Организация делопроизводства в бухгалтерии // Консультант бухгалтера. – 1998. - №2. – С.14-22.
62. Померстник Е.Б., Мейксин М.С. БУ и аудит. – М.-СПб.: ГЕРДА, 1998.
63. Рапопорт М. Цели аудита финансового состояния организации // Аудит. – 1999. - №1. – С.3-8.
64. Рубанова В.В. Основы аудита и экономического анализа. – Хабаровск: ХГАЭП, 1996.
65. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. – Мн.: Вышэйшая школа, 1997.
66. Русакова Е. О порядке начисления амортизации: Комментарий Положения по БУ «Учет основных средств» (ПБУ 6/97) // Финансовая газета. – 1999. - №5. – С.6.
67. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. – М.: Экоперспектива, 1998.
68. Семенова М.В. Влияние учетной политики на налоговые обязательства организации // БУ. – 1998. - №11. – С.6-12.
69. Сидоров И. Главному бухгалтеру – отличный сервер (Автоматизация БУ) // Экономика и жизнь. – 1999. - №13. – Приложение «Ваш партнер». – С.26.
70. Соколов Я.В. Закон «О БУ»: Взгляд профессионала // БУ. – 1997. - №4. – С.74-80.
71. Сорокина Н.А. Анализ финансовой стратегии предприятия. – Хабаровск, 1996.
72. Сорокина Н.А. Экономический анализ деятельности предприятия. – Хабаровск: ХГАЭП, 1997.
73. Суйц В.П., Шеремет А.Д. Аудит. – М.: 1994.
74. Сунцова В. Автоматизация делопроизводства и документооборота: Задачи и решение // Экономика и жизнь. – 1999. - №14. – Приложение «Ваш партнер». – С.26.
75. Трофимова Л. Экономические показатели, используемые для оценки эффективности деятельности предприятия // Аудитор. – 1996. - №9. – С.22-30.
76. Федорошин Г. Российские концептуальные принципы БУ // Налоговый вестник. – 1999. - №9. – С.94-98.
77. Финансовый анализ деятельности фирмы. – М.: Ист-Сервис, 1995.
78. Финансовый анализ. Расчет чистых активов // Экономика и жизнь. – 1998. - №40. – Бухгалтерское приложение. – С.4-7.
79. Формы и системы БУ // Экономика и учет труда. – 1999. - №1. – С.64-69.
80. Цигельник М.А. О новых показателях бухгалтерской отчетности // БУ. - 1997. - № 5.
81. Чикунова Е. Слагаемые имиджа современного бухгалтера // Аудитор. – 1998. - №12. – С.52-56.
82. Шаталова Т. Учетная политика организации в практике аудита (Теория и практика аудита) // Аудитор. – 1999. - №4. – С.27-34.
83. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1996.
84. Шеремет А. Д., Суйц В. П. Аудит: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1995.
85. Шишкин А.К. Учет, анализ, аудит на предприятии. – М.: Аудит, 1996.
86. Щиборщ К. Об основных аспектах учетной политики российских предприятий // Аудитор. – 1999. - №9. – С.3-10.
87. Юцковская И.Д. Документооборот как элемент учетной политики // Налоговый вестник. – 1999. - №1. – С.140-143.
88. Юцковская И.Д. Комментарий к ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 1999. - №10. – С.3-9.
89. Юцковская И.Д. Комментарий к ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 1999. - №3. – С.3-10.

**Приложение 1**

Рабочий План счетов ХФ ООО ТК "ВУДЭКС"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование счета | Номер счета | Номер и название субсчета |
| 1 | 2 | 3 |
| Основные средства | 01 |  |
| Износ основных средств | 02 |  |
| Нематериальные активы | 04 |  |
| Износ нематериальных активов | 05 |  |
| Материалы | 10 |  |
| МБП и временные сооружения | 12 | 12/1 - МБП в запасе12/2 - МБП в эксплуатации |
| Износ МБП и сооружений | 13 |  |
| НДС по приобретенным ценностям | 19 | 19/1 - НДС оплаченный19/2 - НДС не оплаченный |
| Расходы будущих периодов | 31 |  |
| Товары | 41 | 41/1 - товары на складах41/2 - товары в розничной торговле41/3 - тара41/4 - покупные изделия |
| Торговая наценка | 42 |  |
| Издержки обращения | 44 | 44/1 - общие издержки44/2 - транспортные расходы и проценты за кредит44/3 - реклама44/4 - ГСМ44/5 - износ ОС и МБП |
| Реализация продукции (работ, услуг) | 46 | 46/1 – розничная торговля46/2 – оптовая торговля |
| Касса | 50 |  |
| Расчетный счет | 51 |  |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 |  |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 |  |
| Расчеты по внебюджетным платежам | 67 |  |
| Расчеты с бюджетом | 68 | 68/1 - подоходный налог68/2 - НДС68/3 - налог на благоустройство68/4 - налог на прибыль68/5 - налог на использование природных ресурсов68/7 - налог на землю68/8 - налог на имущество68/9 - налог с продаж68/10 - налог на ЖКХ |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 69/1 - социальное страхование69/2 - пенсионный фонд69/3 - медицинское страхование69/4 - фонд занятости |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| Расчеты по оплате труда | 70 |  |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 |  |
| Расчеты с персоналом по прочим операциям | 73 | 73/1 - расчеты по ссудам, выданным персоналу предприятия73/2 - расчеты по возмещению материального ущерба73/3 - расчеты за товары в кредит |
| Расчеты с учредителями | 75 | 75/1 - расчеты по вкладам в УК75/2 - расчеты по выплате доходов |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 76 |  |
| Прибыли и убытки | 80 | 80/1 – прибыли (убытки) по 46 счету80/2 - прибыль (убыток) по 47 счету80/3 - прибыль (убыток) по 48 счету80/4 - проценты к получению80/5 - доходы от участия80/6 - доходы по аренде80/7 - курсовые разницы80/8 - налоги и сборы80/9 - прочие операционные доходы (расходы)80/10 - списанная кредиторская задолженность80/11 - погашенная деб. Задолженность80/12 - санкции к уплате/получению80/15 - излишки имущества80/16 - прочие внереализационные расходы (доходы)80/19 - санкции к уплате (к получению)80/21 - убытки от бедствий80/23 - судебные издержки |
| Использование прибыли | 81 | 81/1 - налог на прибыль81/2 - другие платежи в бюджет |
| Недостачи и потери ценностей | 84 |  |
| Уставный капитал | 85 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 88 | 88/4 - нераспределенная прибыль отчетного года88/5 - нераспределенная прибыль прошлых лет88/6 - затраты на прибыль |

Сокращенный график документооборота по ХФ ООО ТК "ВУДЭКС"

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наиме-нованиедокумента | содержание документа | проверка документа |
| Ответст-венные за выпол-нение | Ответст-венные за испол-нение | СрокИспол-нения | Ответст-венные за проверку | Кто Предс-тавляет | Порядок предс-тавления | СрокПредс-тавления |
| 1. Накладная на отпуск товаров покупа-телям | приемо-сдат. | начальник экспедиции | при отпуске товаров | бухгалтер | Экспе-дитор, Про-ходная  | при отчете | Ежед-невно до 9 часов |
| 2. Акт на списание ОС | главный механик | главный механик | по мере списания | бухгалтер | механик |  | по мере списания ОС |
| 3. Акт на списание материалов | Испол-нитель | главный менеджер | Ежеме-сячно | бухгалтер |  |  | По мере списания матери-алов |
| 4.Аван-совые отчеты | бухгалтер |  | по мере получения денежных средств под отчет | бухгалтер |  | приказ | по мере необ-ходимости записи на отпуск за 3 дня |
| 5. Акт на ввод обору-дования и авто-транс-портных средств | главный менеджер | главный менеджер | по мере пос-тупления в течение 3 рабочих дней | бухгалтер | главный Менед-жер | на бланке | По мере ввода в эксплуа-тацию |

Сокращенный график документооборота по ХФ ООО ТК "ВУДЭКС"

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| наименованиедокумента | созданиедокумента | проверкадокумента | срок представления | передача в архив |
| 1. Счета на отгруженный товар | бухгалтер | гл.бухгалтер | за каждые 3-5 дней, но не более 10 дней после отгрузки | ежемесячно |
| 2. Кассовые отчеты, выписки банка | кассир | гл.бухгалтер | ежедневно до 12 часов за прошедший день | ежегодно |
| 3. Расчет по НДС | старший бухгалтер | гл.бухгалтер | ежемесячно 12 числа | ежегодно |
| 4. Отчет по розничной торговли | старший бухгалтер | гл.бухгалтер | по сроку сдачи в статистику |  |
| 5. Ж/О №1 "Касса" | бухгалтер - кассир | гл.бухгалтер | ежемесячно 5 числа | ежегодно |
| 6. Ж/О №2 "Расчетный счет" | бухгалтер - кассир | гл.бухгалтер | ежемесячно 5 числа | ежегодно |
| 7. Ж/О №6 "Поставщики" | старший бухгалтер | гл.бухгалтер | ежемесячно 7 числа | ежегодно |
| 8. Ж/О №10 и 10/1 "Издержки обращения" | гл.бухгалтер | гл.бухгалтер | ежемесячно 10 числа | ежегодно |
| 9. Ж/О №7 "Подотчетные лица" | гл.бухгалтер | гл.бухгалтер | ежемесячно не позднее 10 числа | ежегодно |

**Приложение 2**

Участки работ сотрудников бухгалтерии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Работник | Участок учетных работ | Способведения | Выходные данные |
| 1. Главный бухгалтер | учет ОС | автоматизированный | ведомость начисления амортизации, Ж/О №13, 10 и 10/1, а также дебетовые и кредитовые обороты по счетам 01,02,03. |
| учет капитала и резервов | автоматизированный | ведомость оборотов по счетам 85,86,87,88,89 |
| составление отчетности | автоматизированный | формы №1,2,3,4,5, пояснительная записка к годовому отчету, справки по всем налогам. |
| учет материалов и МБП | автоматизированный | Ж/О №10/1, 11, ведомость движения готовых изделий №16, 16/1, а также ведение синтетического и аналитического учета по счетам 45,46,47,48,62. |
| учет НА | автоматизированный | ведомость начисления амортизации, ведомость №17, Ж/О №10, 13, а также дебетовые и кредитовые обороты по сч. 04,05. |
| учет расчетов по з/п | автоматизированный | Ж/О №10, 10/1, расчетно-платежная ведомость, справки, свод з/п, а также дебетовые и кредитовые обороты по 70,69,68 счетам. |
| 2.Старший бухгалтер | учет расчетов с поставщиками и подрядчиками | автоматизированный | Ж/О №6, а также дебетовые и кредитовые обороты по счету 60. |
| учет расчетов с подотчетными лицами | ручной | Ж/О №7, отчет о движении денежных средств. |
| учет расчетов с прочими дебиторами и кредиторами | автоматизированный | Ж/О №8, а также дебетовые и кредитовые обороты по счету 76. |
| учет расчетов с покупателями и заказчиками | автоматизированный | Ж/О №11, ведомости и пр. |
| 3. Бухгалтер по оптовой и розничной торговле | учет розничной торговли | автоматизированный | книга покупок и продаж, Ж/О №10/1, 11, ведомость движения готовых изделий №16 и 16/1. |
| учет торговой наценки и издержек обращения | автоматизированный | Расчетные ведомости, |
| 4. Бухгалтер - кассир | учет кассовых и банковских операций; | ручной и автоматизированный | Ж/О №1,2, а также ведомость 1,2, кассовая книга. |
| выдача заработной платы | ручной | Расчетно-платежные ведомости. |

Оценка имущества предприятия на конец III квартала 1999 г.

Оценка имущества предприятия на конец IV квартала 1999 г.

Оценка состава и структуры источников средств ХФ ООО ТК «ВУДЭКС» на конец III квартала 1999 г.

Оценка состава и структуры источников средств ХФ ООО ТК «ВУДЭКС» на конец IV квартала 1999 г.

