**Содержание**

Введение 4

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 6

1.1. Бухгалтерский учет, его объекты и основные задачи 6

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России 6

1.3. Требования к составлению бухгалтерской отчетности, состав и содержание

 бухгалтерского отчета 9

1.4. Порядок представления бухгалтерской отчетности 14

2. Основные формы бухгалтерской отчетности 15

2.1. Бухгалтерский баланс. Значение бухгалтерского баланса и требования, предъявляемые к нему 15

2.2. Отчет о прибылях и убытках. Значение и принципы построения отчета о

 прибылях и убытках 26

2.3. Отчет о движении денежных средств. Назначение, цели и построение отчета о

 движении денежных средств 30

2.4. Пояснительная записка. Назначение и состав пояснительной записки к

 балансу и отчету о прибылях и убытках 35

3. Экономический анализ показателей бухгалтерской

 отчетности 43

3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия 43

3.2. Горизонтальный анализ форм отчетности 44

3.3. Анализ финансового состояния ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» 48

3.4. Оценка риска банкротства 57

3.5. Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия 59

Заключение 62

Список литературы 65

Приложения 66

Введение

Роль информации в современном мире растет с каждым днем. В предпринимательской деятельности от качества экономической информации зависит деловой успех, выражающийся в получении прибыли и росте капитала.

Для принятия инвестиционных решений, выбора клиентов, поставщиков, прочих деловых партнеров необходима полнота и достоверность сведений.

Такую информацию можно получить из бухгалтерской (финансовой) отчетности, составляемая организацией независимо от формы собственности.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон “О бухгалтерском учете”, положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов, методические указания, комментарии).

Основным документом по бухгалтерскому учету является ФЗ “О бухгалтерском учете” № 129-ФЗ от 21.11.96 г., который определяет правовые основы бухгалтерского учета, его содержание, принципы, организацию, основные направления бухгалтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность.

Целью работы является:

1. Дать представление о бухгалтерской (финансовой) отчетности составляемой организацией независимо от форм собственности.
2. Закрепление полученных теоретических знаний на примере.

Основными задачами курсовой работы являются:

1. Определить состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Дать представление основным формам бухгалтерской отчетности:

2.1. дать представление бухгалтерского баланса;

2.2. дать представление отчета о прибылях и убытках;

2.3. дать представление отчета о движении денежных средств;

2.4. дать представление пояснительной записки.

Составление отчетности является заключительным этапом и одновременно итогом бухгалтерского учета хозяйственных процессов на предприятии за определенный промежуток времени. Показатели финансовой отчетности позволяют не только оценить текущее состояние дел на предприятии, но и выявить, на сколько оно улучшилось или, наоборот, стало хуже по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Каждый пользователь может найти в финансовой отчетности те определенные данные, которые интересуют именно его. Кого-то интересует, работало ли предприятие с прибылью или с убытком, кому-то важно знать, сколько оно должно кредиторам, или же например, насколько ликвидны его активы.

Но для того чтобы финансовая отчетность действительно обеспечивала пользователей полезной информацией она должна быть качественно составлена, содержать все необходимые сведения. Ведь недостаточность информации, предоставляемой пользователям, может явиться серьезным препятствием для бизнеса. В частности, стать преградой для новых инвестиций – важного источника расширения масштабов деятельности.

1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

1.1. Бухгалтерский учет, его объекты и основные задачи

В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

1.2. Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности в России

Роль информации в современном мире неуклонно возрастает. В пред­принимательской деятельности от качества экономической информа­ции зависит деловой успех, выражающийся в получении прибыли и росте капитала. Для принятия инвестиционных решений, выбора клиентов, поставщиков, прочих деловых партнеров необходима полнота и дос­товерность сведений.

Под бухгалтерским отчетом понимается получаемая информация, представленная в приемлемом для пользователя виде. Одним из важнейших источников информации является бухгалтер­ская (финансовая) отчетность, составляемая организацией для пуб­личного пользования. Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему показателей, отражающих имуществен­ное и финансовое положение организации на определенную дату, а также финансовые результаты ее деятельности за отчет­ный период. Отчетность является своего рода связующим звеном организаций и других субъектов рынка.

Но для того чтобы финансовая отчетность действительно обес­печивала пользователей полезной информацией, она должна быть ка­чественно составлена, содержать все необходимые сведения. Ведь недостаточность информации, предоставляемой пользователям, может явиться серьезным препятствием для бизнеса. В частности, стать пре­градой для новых инвестиций — важного источника расширения мас­штабов деятельности.

Прошедшее десятилетие для российских бухгалтеров было озна­меновано серьезной реформой бухгалтерского учета, приведшей к сближению отечественной системы учета и отчетности с междуна­родными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Для того чтобы правильно составить бухгалтерскую (финансо­вую) отчетность, необходимо иметь под рукой информацию, учитыва­ющую все требования действующего законодательства. В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система регулирова­ния учета и отчетности, на формирование которой огромное влияние оказали экономические преобразования в стране, необходимость для организаций работать в новых рыночных условиях, а также активное распространение международных стандартов финансовой отчетности.

Первый уровень образуют федеральные законы, указы Президента РФ и Постановления Правительства, регламентирующие прямо или кос­венно организацию и ведение бухгалтерского учета и отчетности. Основным нормативным актом на данном уровне является Федераль­ный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ. Этот Закон определяет правовые основы бухгалтерского учета и отчетно­сти, их содержание, принципы, организацию, основные направления бух­галтерской деятельности и составления отчетности, состав хозяйству­ющих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

К законодательным нормативным документам также относятся: Гражданский кодекс РФ, в первой части которого законодательно закреплены многие вопросы учета и отчетности (наличие самостоя­тельного баланса как признака юридического лица, обязательность утверждения годового отчета, понятие дочерних и зависимых обществ); «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, Постановле­ние Правительства РФ «О Программе реформирования бухгалтер­ского учета в соответствии с международными учетными стандарта­ми финансовой отчетности» от 06.03.1998 г. № 283 и другие.

Второй уровень составляют Положения (стандарты) по бухгал­терскому учету (ПБУ), которые были разработаны Минфином РФ со­гласно государственной программе перехода России на принятую международной практике систему учета и отчетности в соответствии с требованиями развития рыночной экономики. Учетные стандарты призваны конкретизировать Закон о бухгалтерском учете и отчетно­сти, и рассматривают отдельные методологические вопросы учета конкретных операций, например, учета основных средств и запасов. В настоящее время в российской Федерации разработано и утверж­дено 20 Положений по бухгалтерскому учету и отчетности.

К числу нормативных документов второго уровня следует отнес­ти также План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйствен­ной деятельности и Инструкцию по его применению, являющиеся ба­зовыми документами системы учета в России. План счетов — доку­мент общего порядка, который является единым, обязательным к при­менению в организациях любых видов деятельности независимо от форм собственности, подчиненности, за исключением бюджетных орга­низаций и банков. В План счетов неоднократно вносились корректи­ровки в связи с меняющимися экономическими условиями, Минфин России приказом от 31 октября 2000 г. утвердил новый План счетов, который введен в действие с 1 января 2001 г.[7, с.5]

Третий уровень объединяет нормативные документы рекоменда­тельного характера, инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств, указания, конкретизирующие общие методологиче­ские положения в соответствии с отраслевой спецификой.

Документы данного уровня регулируют конкретные операции. Так, если ПБУ 4/99 является документом второго уровня, то ежегодные приказы Минфина России, издаваемые в его развитие и конкретизиру­ющие требования к отчетности текущего года, являются документа­ми третьего уровня (например, приказ от 22 июня 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» или Методиче­ские рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств, при­нятые в развитие ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Четвертый уровень включает в себя приказы, указания, инструкции, выпускаемые самой организацией. Например, рабочий план счетов, составленный на основе единого Плана счетов, или учетная политика организации. Нормы этого уровня определяют особенности органи­зации и ведения учета и отчетности в нем.

Система регулирования бухгалтерского учета и отчетности в стра­нах с давними рыночными традициями (Франция, Италия, Германия, США) различаются не только друг от друга, но и от нормативного регули­рования в России.[7, с 6]

## 1.3. Требования к составлению бухгалтерской отчетности, состав и содержание бухгалтерского отчета

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетно­го процесса. Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм разрабатываются и рекомендуются Минфином РФ.

Бухгалтерская отчетность организации отражает состав имуще­ства и источники его формирования, включая имущество производств, хозяйств, иных структурных подразделений, а также филиалов и пред­ставительств, выделенных на отдельный баланс и не являющихся юри­дическими лицами.

Организации, имеющие в своей структуре дочерние и зависимые общества, помимо собственного бухгалтерского отчета составляют сводную бухгалтерскую отчетность, которая включает показатели от­четов таких обществ в порядке, устанавливаемым Минфином РФ (При­каз № 112 от 30. 12. 1996 г. «О методических рекомендациях по со­ставлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности».

Отчетным годом для всех организаций считается период с 1 янва­ря по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для созда­ваемых организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основы­вается на данных аналитического и синтетического учета.

Изменения в бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году, производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных.

Исправления ошибок в отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления.

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала пере­численным требованиям, при ее составлении должно быть обеспече­но соблюдение следующих условий: полное отражение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов; пол­ное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а так­же соответствие показателей отчетов и балансов данным синтетичес­кого и аналитического учета; осуществление записей хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще офор­мленных оправдательных документов или приравненных к ним техни­ческих носителей информации; правильная оценка статей баланса.

Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчет­ности, определены Законом о бухгалтерском учете, Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности и Положением «Бухгал­терская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерс­кая отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также о финансовых результатах деятельности. При этом достоверной и пол­ной считается бухгалтерская отчетность, сформулированная и состав­ленная исходя из правил, установленных нормативными актами систе­мы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ.

Требование нейтральности предполагает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, то есть, исключено одностороннее удовлетворение инте­ресов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.

Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операци­ях, осуществленных как организацией в целом, так и ее филиалами, пред­ставительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными в отдельные балансы.

Требование последовательности означает необходимость соблю­дения постоянства в содержании и формах бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

Требование сопоставимости означает, что в бухгалтерской от­четности должны содержаться данные, позволяющие осуществлять их сравнение с аналогичными данными за предшествующие годы. Если данные бухгалтерской отчетности не сопоставимы по ряду причин, то данные предшествующих периодов подлежат корректировке по ус­тановленным правилам.

Требование соблюдения отчетного периода означает, что в ка­честве отчетного года в России принят период с 1 января по 31 де­кабря включительно, то есть отчетный год совпадает с календарным.

Требование правильности оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности (составление на русском языке, в валюте РФ, подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет).

Эти требования являются дополнительными по отношению к до­пущениям и принципам, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98).

Принцип начисления заключается в том, что хозяйственные опе­рации отражаются в учете в момент их совершения, а не по факту получения или перевода денег, и относятся к тому периоду, когда со­вершена операция. Это особенно важно при учете- задолженности, когда необходимо показать выплаты денежных средств и задолжен­ность, погашение которой предстоит. [7, с 9]

Принцип соответствия (увязки) доходов и расходов. Суть это­го принципа заключается в том, что для целей формирования финан­сового результата в отчетном периоде на себестоимость реализо­ванных товаров, продукции, работ, услуг относят расходы, которые при­вели к образованию доходов в том же периоде.

Принцип продолжающейся (непрерывной) деятельности пред­полагает, что организация будет продолжать свою деятельность в обо­зримом будущем и у нее нет намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения операций, и обязательства будут по­гашаться в установленном порядке.

Принцип имущественной обособленности организации означа­ет, что организация, составляющая отчетность, является самостоятель­ным хозяйствующим субъектом, и хозяйственные операции собствен­ника не включаются в учетные данные его организации.

Принцип двойной записи означает, что организация ведет бух­галтерский учет имущества, обязательств, капитала и хозяйственных операций методом двойной записи на взаимосвязанных счетах бух­галтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерско­го учета. Этот принцип используют все российские организации.

Принцип периодичности отчетности. Непрерывная хозяйственная деятельность организации требует периодического подведения ито­гов. Для составления отчетности деятельность организации останав­ливается условно и разбивается на временные отрезки — отчетные периоды.

Согласно ст. 23 НК РФ все организации обязаны по месту своей регистрации сдавать отчетность в налоговую инспекцию. Формы бух­галтерской отчетности утверждены приказом Минфина РФ от 22. 07. 2003г. № 67н. Кроме этого утверждены Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указания о порядке составления бухгал­терской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм:

1. бухгалтерский баланс (форма № 1);
2. отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
3. отчет об изменениях капитала (форма № 3);
4. отчет о движении денежных средств (форма № 4);
5. приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
6. отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6);
7. пояснительная записка;
8. аудиторское заключение, которое подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности организации, если эта организация в соответствии с федеральными законами подлежит аудиторской про­верке;

— специализированные формы, устанавливаемые министерствами и ведомствами РФ, по согласованию соответственно с Минфином РФ. Можно выделить три варианта формирования бухгалтерской отчетности:

1. упрощенный — для субъектов малого предпринимательства;
2. стандартный — для средних и крупных организаций;

3) множественный — для крупнейших, осуществляющих несколько ви­дов деятельности организаций.

Субъекты малого предпринимательства, не принимающие упро­щенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанные проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской от­четности, могут представить годовую бухгалтерскую отчетность в объе­ме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Осталь­ные формы отчетности эти организации могут не представлять.

Если же указанные субъекты малого предпринимательства обяза­ны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством РФ, то они могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности формы № № 3, 4, и 5, если отсутствуют соответствующие данные.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчет о движении денеж­ных средств (форма № 4), а также при отсутствии соответствующих данных — отчет об изменениях капитала (форма № 3) и приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5). В обязательном порядке эти организации должны представлять отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Бюджетные организации включают в состав годовой бухгалтерс­кой отчетности следующие формы:

* отчет об использовании сметы доходов и расходов по бюджетным средствам (форма № 2);
* отчет об использовании сметы доходов и расходов по бюджетным средствам в иностранной валюте (форма № 2-в);
* справку о полученном финансировании из федерального бюджета;
* справку об остатках средств, полученных из федерального бюд­жета;
* пояснительную записку об использовании сметы доходов и рас­ходов.

Общественные организации (объединения), не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие, кроме выбывшего имущества, оборотов по продаже товаров, работ и услуг, промежуточ­ную бухгалтерскую отчетность не составляют. Эти организации в со­ставе годовой бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денежных средств (формы № 3 и № 4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и поясни­тельную записку.

Открытые акционерные общества, банки, страховые организа­ции, биржи и инвестиционные фонды обязаны опубликовать годо­вую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Формы бухгалтерской отчетности, предлагаемые Минфином РФ, являются рекомендательными. На основе их каждая организация может разрабатывать самостоятельно формы отчетности. Необходимо, чтобы эти формы содержали сведения для достоверного и полного представления информации о финансовом положении организации, изменениях этого положения и финансовых результатах деятельности. В формах должны быть сохранены коды строк, строк разделов и групп статей бухгалтерского баланса. [7, с 12]

Состав отчетности российских организаций приближен к соответ­ствующим требованиям МСФО.

## 1.4. Порядок представления бухгалтерской отчетности

Все организации представляют годовую бухгалтерскую отчетность в соответствии с учредительными документами учредителям, участникам организации или собственникам ее имущества, а также территориальным органам государственной статистики по месту их регистрации. Государственные и муниципальные предприятия представляют бухгалтерскую отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом. Другим органам исполнительной власти, банкам и иным пользователям бухгалтерская отчетность представляется в соответствии с законодательством РФ. Организация должна представлять бухгалтерскую отчетность в вышеуказанные организации по одному экземпляру бесплатно.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется в течение 90 дней по окончании отчетного года, а квартальная – в течение 30 дней по окончании квартала. В пределах указанного срока годовая отчетность утверждается в порядке, установленном учредительными документами, и устанавливается конкретная дата представления отчетности. При этом годовая отчетность может быть представлена не ранее 60 дней по окончании отчетного года.

День представления бухгалтерской отчетности определяется по дате ее почтового отправления или фактической передачи.

Годовая бухгалтерская отчетность является открытой для заинтересованных пользователей, и организация должна обеспечить им возможность ознакомиться с ней и получить с нее копии.

Если показатели бухгалтерской отчетности отнесены к государственной тайне по законодательству РФ, то она предоставляется с учетом требований указанного законодательства.

В предусмотренных законодательством РФ случаях организация должна опубликовать не позднее 1 июля бухгалтерскую отчетность и итоговую часть аудиторского заключения.

2. Основные формы бухгалтерской отчетности

## 2.1. Бухгалтерский баланс. Значение бухгалтерского баланса и требования, предъявляемые к нему

В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию меж­ду потребностями и возможностями их удовлетворения. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; выпуск продукции следует соотнести с потребностями рынка и т.д.

Такая взаимосвязь предполагает в своей основе некоторую сба­лансированность.

Баланс (франц. balance — весы) — система показателей, сгруппиро­ванных в виде двусторонней таблицы в сводную ведомость, отобра­жающую наличие хозяйственных средств и источников их формиро­вания в денежной оценке на определенную дату.

В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроиз­водства совокупного общественного продукта, а с другой — по ис­точникам их формирования и целевому назначению. Состояние хо­зяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимост­ном выражении. Следует отметить, что группировка и обобщение в балансе приводятся и на начало года и за предыдущий период, поэто­му состояние показателей дано не только в статистике, но и в дина­мики. Это расширяет границы познания сущности баланса, его роли и места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг.

Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении:

1. баланс является частью метода бухгалтерского учета;
2. бухгалтерский баланс — одна из форм периодической и годовой отчетности.

Как отчетная форма баланс представляет собой таблицу, в кото­рой одна и та же сумма средств, находящихся в собственности пред­приятия представлена по составу средств и по источникам их финан­сирования. Первый разрез отражается в активе баланса, второй — в пассиве.

Бухгалтерский баланс является источником информации, на основе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность эко­номического субъекта. Поэтому среди форм бухгалтерской отчетно­сти бухгалтерский баланс занимает первое место: данные баланса можно взаимоувязать с данными других форм бухгалтерской отчет­ности. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показа­телями.[7, с 52]

Внутренние взаимосвязи баланса сводятся к следующему:

* сумма всех разделов актива баланса должна обязательно быть равна сумме итогов всех разделов пассива, что связано с сущностью самого баланса;
* размер собственного капитала превышает величину внеоборотных активов;
* величина внеоборотных активов при нормальных условиях функционирования организации должна быть больше суммы заемных средств;
* строение баланса демонстрирует высокую степень аналитичности, которая позволяет установить взаимосвязь между отдельными его статьями по активу и пассиву.

Таким образом, общий обзор содержания бухгалтерского балан­са представляет информацию ее пользователям, прежде всего в части финансовой устойчивости собственника.

Бухгалтерский баланс должен отвечать следующим требованиям.

Правдивость (верность) баланса. Правдивым считается баланс, составленный на основе записей, сделанных по всем документам, от­разившим факты хозяйственной деятельности организации за отчет­ный период. Условие правдивости — обоснование его показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими рас­четами и инвентаризацией.

Документальная обоснованность показателей баланса. Прав­дивость баланса определяется полнотой и качеством документов. Если факты хозяйственной деятельности отчетного периода своевремен­но не оформлены документами, то баланс не отражает действитель­ных итогов работы организации. Запоздалое или неполное оформле­ние документами отпуска материалов на производство либо списа­ния расходов неизбежно приводит к искажению данных о себестои­мости продукции и суммы прибыли. Поэтому руководители организа­ции должны предъявлять к работникам требования своевременного оформления документами всех фактов хозяйственной деятельности и сдавать их в бухгалтерию.

Обоснованность баланса бухгалтерскими записями на счетах. Непременное условие правдивости баланса — сверка записей по сче­там аналитического и синтетического учета перед его составлением. Для этого необходимо по всем аналитическим счетам подсчитать обороты и сальдо на конец отчетного периода, составить оборотные ведомости и сверить итоги последних с записями по соответствую­щему синтетическому счету. Выявленные при этом равенства являют­ся гарантией правильности записей на синтетических и аналитических счетах.

Обоснованность баланса бухгалтерскими расчетами. Баланс считается тем правдивее, чем точнее сделаны бухгалтерские расчеты. К таким расчетам относятся расчеты по распределению отклонений фактической себестоимости товарно-материальных ценностей от сто­имости их по учетным ценам, списанию общепроизводственных и об­щехозяйственных расходов, калькуляции себестоимости продукции и т.д. Результаты этих расчетов оказывают существенное влияние на величину прибыли и других показателей бухгалтерского баланса.

Обоснованность баланса инвентаризацией. Суть инвентариза­ции заключается в проверке имущества организации в натуре и свер­ка ее расчетов с дебиторами и кредиторами. После проведения ин­вентаризации в учетные остатки по счетам вносятся коррективы, (из­лишки ценностей приходуют, недостачу и порчу списывают), что повы­шает правдивость баланса.

Реальность баланса. Под реальностью баланса понимают соот­ветствие оценок его статей объективной действительности. Существует несколько теорий балансовых оценок, среди которых можно выделить: теорию объективных оценок, теорию субъективных оценок и книж­ных оценок. Теория объективных оценок основана на принципе ры­ночных цен, которые могли бы быть установлены при продаже имуще­ства на момент составления баланса. Теория субъективных оценок основывается на том, что стоимость средств зависит от индивидуаль­ных условий, в которых находится организация. Теория книжных оце­нок базируется на оценке, по которой средства числятся в учете (в книгах). Ни одна из этих теорий не дает однозначного решения воп­роса об оценке, поэтому приходится довольствоваться реальностью относительной, т. е. соответствием оценок статей баланса определен­ным нормативным документам, действующим в настоящее время. Ре­альность баланса в значительной степени зависит от ликвидности средств организации.

Единство баланса. Заключается в построении его на единых прин­ципах и оценке. Это означает применение во всех структурных под­разделениях организации единых счетов бухгалтерского учета, их корреспонденции и содержания. При несоблюдении этого принципа, составляя баланс, мы будем складывать разнородные величины.

Преемственность баланса в организации выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего. На­пример, заключительный баланс прошлого года, должен быть началь­ным баланса отчетного года. Так как это есть одни и тот же баланс, но рассматриваемый в разные периоды времени. (Данные на конец отчетного периода являются начальными данными следующего от­четного периода).

Ясность баланса — его доступность для понимания лиц, его со­ставляющих и всех, кто его читает. Бухгалтерский баланс — отчетная форма, входящая в состав годо­вой бухгалтерской отчетности. Главной отличительной особенностью баланса является то, что форма баланса и порядок его предоставле­ния пользователям учетной информации регламентированы законо­дательством; это обуславливает плюсы и минусы данной формы по сравнению с остальными возможными и определяет ее положение в современной практической бухгалтерии.[7, с 54]

#### Виды и формы бухгалтерских балансов

В теории и практике бухгалтерского учета существует множество видов бухгалтерских балансов, которые отличаются целью их состав­ления. В основу может быть положена классификация бухгалтерско­го баланса по следующим признакам

По источникам составления различают балансы:

— книжные;

1. генеральные;
2. инвентарные.

Книжные балансы составляются по данным текущего бухгалтер­ского учета на основании остатков по счетам Главной книги.

Генеральные балансы составляются в том случае, когда они под­тверждаются материалами инвентаризации.

Инвентарные балансы составляются по данным описей отдель­ных активов и источников их формирования (например, вступительный баланс, который подтверждается документами юридического лица).

По формам собственности выделяются:

* балансы государственных предприятий;
* балансы муниципальных образований;
* балансы предприятий частной собственности;
* балансы смешанных форм собственности (акционерные, хозяйственного товарищества);

— балансы общественных организаций.

По наполняемости, т.е. степени обобщения, балансы можно клас­сифицировать:

1. единичные;
2. сводные.

Единичные балансы представлены информацией, раскрывающей финансовое положение одной организации или ее структурных под­разделений.

Сводные балансы объединяют активы и пассивы материнской и ее дочерних предприятий. При составлении таких балансов используется единая учетная политика в отношении аналогичных статей активов и обязательств, доходов и расходов дан­ной группы. Данные головной организации и дочерних обществ объе­диняются путем построчного суммирования соответствующих дан­ных с последующим исключением промежуточных результатов. Так­же сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рас­считывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подве­домственным единичным предприятиям путем простого суммирова­ния одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

По времени составления можно выделить:

1. вступительные;
2. текущие (начальные, промежуточные, заключительные);
3. санируемые;
4. ликвидационные;
5. разделительные;
6. объединительные;
7. начальные;
8. текущие;

— годовые.

Начальные балансы составляются в начале отчетного года.

Текущие балансы составляются за текущий отчетный период, т. е. период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Текущие балансы разрабатываются в соответствии с прин­ципом учетного периода периодически в течение всего времени функ­ционирования предприятия и подразделяются на начальные, промежу­точные, заключительные. Начальные и заключительные балансы раз­рабатываются в начале и конце финансового года. Промежуточные балансы составляются за периоды, находящиеся между началом и концом отчетного периода. В России промежуточные балансы со­ставляются ежемесячно, а также итоговыми показателями за первый квартал, за полугодие и девять месяцев. Промежуточные балансы отличаются от заключительных набором прилагаемых отчетных форм и источниками составления баланса, (промежуточные балансы строятся по данным текущего учета, а заключительные балансы, кроме этого, под­тверждаются данными полной инвентаризации всех статей баланса).

Годовые балансы составляются организацией на конец финансо­вого года.

Санируемые балансы. Потребность в таких балансах возникает в том случае, если предприятие находится на грани банкротства и необ­ходимо определиться: принять решение о ликвидации путем объявле­ния о банкротстве или попытаться убедить кредиторов в целесооб­разности отсрочки платежей. Для составления санируемого баланса привлекаются независимые аудиторы, которые еще до срока состав­ления заключительного баланса должны выдавать заключение о ре­альном состоянии дел на предприятии, величине понесенного убытка, путях и реальности его покрытия в будущем, возможных сроках реа­лизации мероприятий, направленных на выздоровление финансового состояния предприятия.

По степени правомочия бухгалтерские балансы можно разде­лить на:

1. юридические;
2. отдельные.

Юридические бухгалтерские балансы составляются юридичес­кими лицами, которыми, согласно ст. 48 ГК РФ, признается организация, имеющая в собственности, хозяйственном ведении и распоряжении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществам, может от своего имени приобретать и осуществлять иму­щественные и личные неимущественные права, нести обязанности.

Отдельные бухгалтерские балансы составляют отдельные струк­турные подразделения организации (участки, цехи), не наделенные статусом юридического лица.

По периодичности представления выделяются:

1. вступительные балансы;
2. периодические балансы;
3. заключительные балансы.

Вступительные балансы напрямую связаны с приобретением орга­низацией статуса юридического лица, т. е. после ее государственной регистрации.

Периодические балансы составляются по каждому отчетному периоду (месяц, квартал, полугодие, девять месяцев).

Заключительные балансы представляются по окончании отчет­ного года. Одновременно они являются вступительными на начало следующего отчетного года, подчеркивая тем самым один из осно­вополагающих принципов бухгалтерского учета — принцип непрерыв­ности функционирующего предприятия.

По видам реорганизационных процедур бухгалтерские балансы ориентированы на жизненный цикл конкретной организации, который включает в себя слияние, присоединение, разделение, выделение и пре­образование. Исходя из этого, различают следующие виды бухгалтер­ских балансов:

1. вступительный;
2. разделительный;
3. объединительный;
4. ликвидационный.

Вступительный баланс представляет собой совокупность опре­деленных активов и источников их формирования, которыми распола­гает организация в начале осуществления своей уставной деятельнос­ти на дату ее регистрации. Такой баланс составляет впервые создан­ная организация на месте ранее функционирующей в результате ре­организационных процедур. Различают вступительные балансы вновь создаваемых организаций и хозяйственных единиц, образованных на условиях правомочности ранее действующих. В первом случае во вступительном балансе отражается уставный капитал, зарегистриро­ванный в уставе предприятия, и инвентарные перечни реально внесен­ного имущества и имущественных обязательств учредителей по взно­сам в уставный капитал. Во втором случае (создаваемое предприятие организовано на основе ранее действующего), вступительный баланс может соответствовать заключительному ликвидационному балансу предприятия, правопреемником которого выступает создаваемое пред­приятие с уточнением оценки отдельных статей ликвидационного ба­ланса.

Разделительный баланс включает имущество организации, об­разованной в результате реорганизационных процедур ранее функ­ционирующего предприятия по решению его учредителей либо органа юридического лица, уполномоченного на то учредительными доку­ментами или по решению суда. Итогом этих процедур является появ­ление нескольких новых организаций на базе ранее действовавшей организации.

Объединительный баланс состоит из имущества нескольких орга­низаций, объединенных в результате реорганизации путем их слияния.

Ликвидационный баланс состоит из имущества организации-бан­крота, не способной погасить свои обязательства на определенную дату. Такой баланс составляется при ликвидации предприятия, и раз­рабатывают неоднократно на начало периода ликвидации (вступи­тельный ликвидационный баланс); в ходе периода ликвидации пред­приятия (промежуточный ликвидационный баланс); на конец отчетно­го периода ликвидации (заключительный ликвидационный баланс).

По форме построения различают:

— односторонние (вертикальные);

— двусторонние (линейный, горизонтальные).

Односторонние бухгалтерские балансы построены по вертикаль­ному признаку: вначале приводятся разделы и статьи актива баланса, а под ним — разделы и статьи пассива баланса.

Двусторонние бухгалтерские балансы представлены по горизон­тальному признаку. На одной линии показываются статьи и разделы актива баланса, а на этой же линии, но на противоположной стороне — разделы и статьи пассива баланса.

По степени очистки бухгалтерские балансы бывают:

1. балансы-брутто;
2. балансы-нетто.

Первоначально под балансом-брутто понимался баланс с нерасп­ределенной прибылью, а баланс с распределенной прибылью считался балансом-нетто. Впоследствии появился новый признак классифика­ции: реформированные и нереформированные балансы. До девянос­тых годов прошлого века в нашей стране применялись нереформированные балансы, т. е. на конец отчетного года показатель прибыли не распределялся и находился в заключительном и соответственно в начальном балансе следующего отчетного периода. Современная практика учета ориентируется на реформированные балансы, когда выявленный в конце отчетного года финансовый результат присоеди­няется к нераспределенной прибыли заключительными оборотами последнего дня года. Сегодня понятия баланса-брутто и баланса-нетто связывают с регулирующими или уточняющими статьями балан­са. Основные статьи отражают неубывающие показатели оценки объек­тов бухгалтерского наблюдения, а регулирующие статьи уточняют ве­личину оценки основных статей до их остаточного значения (оста­точной стоимости). Итак, бухгалтерский баланс, включающий регули­рующие статьи, называется балансом-брутто, а без регулирующих ста­тей — балансом-нетто.[7. с 59]

По видам экономической деятельности бухгалтерские балансы бывают:

1. уставные;
2. неуставные.

Уставные бухгалтерские балансы раскрывают финансовое поло­жение организации по основной деятельности, содержание которой определено в ее уставе.

Неуставные бухгалтерские балансы представляют информацию по прочим (неуставным) видам деятельности соответствующего юри­дического лица.

По отраслям народного хозяйства бухгалтерские балансы де­лятся на:

1. промышленные;
2. балансы транспортных организаций т.д.

По способу составления бухгалтерские балансы бывают:

1. оборотные;
2. простой формы;
3. шахматной формы.

Оборотные (оборотно - сальдовые) балансы используются в це­лях текущего контроля за полнотой проведенных хозяйственных опе­раций. Простая форма бухгалтерского баланса является типовой и ут­верждается Минфином РФ.

Шахматный баланс включает в себя все признаки оборотно — сальдового баланса.

Согласно принципам балансовой теории балансы делятся на:

1. динамические;
2. статические;
3. органические;
4. производные.

Производные балансы в рыночной экономике используются для стратегического планирования (стратегический перспективный баланс); оперативного планирования (оперативный перспективный баланс); бюджетного планирования (директивный баланс).

Рассмотренная классификация бухгалтерских балансов раскрыва­ет содержательные аспекты финансово-хозяйственной деятельности организаций с различной организационно-правовой формой собствен­ности за разные отчетные периоды.

#### Схемы построения балансов

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансо­вая статья (строка). Балансовая статья соответствует показателю (на начало или конец отчетного периода), характеризующему отдельные виды экономических ресурсов (активы) и источников их образования (пассивы).

В практике применяются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальная и вертикальная. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, а пассивы — в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное распо­ложение балансовых статей (в столбик): сначала статьи, характеризу­ющие актив, потом статьи, характеризующие пассив.

Независимо от избранно­го варианта должно быть соблюдено следующее равенство:

Активы = Обязательства + Капитал. (1)

В балансе статьи объединяются в группы, а группы — в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание ста­тей баланса, а порядок их расположения на конкретной стороне опре­делен вертикальными или горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отражаются менее ликвидные статьи (нематериальные активы, основ­ные средства, капитальные вложения), а в конце — наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в рас­четных документах).

В действующей форме отчетности группировка балансовых ста­тей актива баланса позволяет выделить два раздела:

1. внеоборотные активы;
2. оборотные активы.

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

Второй раздел состоит из текущих активов, которые сформированы в отдельные группы: запасы, дебиторская задолженность, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.

Это позволяет пассив представить в виде трех разделов:

* капитал и резервы;
* долгосрочные обязательства;
* краткосрочные обязательства.

Итоги по балансовым статьям актива и пассива называются валю­той баланса. Равенство итогов обусловлено принципом двойственно­сти: активов не должно быть больше, чем источников, за счет которых они образованы.

Форма современного баланса построена по принципу баланса-нетто, в котором основные средства, нематериальные активы, финансо­вые вложения отражаются по остаточной величине, без указания дан­ных по основным статьям. Подробная информация о первоначаль­ной стоимости и амортизации представлена в пояснениях к балансу.

Существуют различные виды балансов, но наиболее распростра­ненными являются: баланс-нетто, шахматный баланс, средний баланс, свернутый (уплотненный) баланс.

Рассмотрим схемы построения балансов в России, в зависимости от видовых отличий балансов.

Баланс-нетто. В нашей стране методология построения этого вида баланса неоднократно менялась.

Начиная с 1 января 2001 г. введенный план счетов установил и привел в соответствие методологию бухгалтерского учета в части исчисления финансового результата требованиям законодательства в отношении прав собственников пред­приятия. Текущие нормативные документы по ведению учета и отчетности регламентируют следование принципу нетто, поэтому основные регулирующие статьи в балансе уже не приводятся, а некоторые из них можно видеть в формах № 3 и 5.

Шахматный оборотный баланс. Текущий баланс представляет со­бой свод сальдо синтетических счетов, поэтому из него не видно, ка­ковы были обороты по каждому счету. Этот недостаток можно уст­ранить, прибегнув при анализе к шахматному оборотному балансу. В этом случае обороты по каждому счету можно привести не только общими итогами, но и с указанием корреспондирующих счетов, что позволяет видеть источник поступления или направление выбытия средств. Шахматный оборотный баланс можно построить по данным Главной книги.

Средний баланс. Средним называется баланс, все статьи которо­го представляют собой средние величины соответствующих статей балансов организации за ряд периодов. Например, по данным балан­са можно построить средний баланс, каждая статья которого - сред­нее арифметическое сумм на начало и конец года. Усреднением ба­лансов достигается сглаживание колебаний по отдельным статьям и разделам.

Свернутый (уплотненный) баланс. «Свертка» (уплотнение) ба­ланса осуществляется объединением в группы однородных статей. Та­ким образом, может быть резко сокращено число статей баланса, повышена его наглядность. Этот прием особенно полезен и необхо­дим при сравнительном анализе балансов российской и зарубежной компаний. Как правило, в зарубежных странах нет жесткой регламен­тации структуры баланса. Поэтому одним из первых шагов сравни­тельного анализа является приведение балансов к сопоставимой по составу статей структуре. Свертка может применяться также при под­готовке баланса для расчета аналитических коэффициентов. При этом достигается большая наглядность для чтения баланса, и упрощаются алгоритмы расчета. [7, с 70]

## 2.2. Отчет о прибылях и убытках. Значение и принципы построения отчета о прибылях и убытках

По окончании каждого хозяйственного года организация наряду с балансом должна составлять отчет о прибылях и убытках, являю­щийся составной частью ее годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Так как баланс и отчет о прибылях и убытках являются главными отчетными формами бухгалтерской отчетности, как в России, так и в международной практике, то для определения целевой направленнос­ти и значения отчета о прибылях и убытках в отчетности можно в результате сопоставления этих отчетных форм по ряду позиций.

Результат хозяйственной деятельности организации исчисляется как в балансе, так и в отчете о прибылях и убытках (принцип двойной бухгалтерии). Баланс является отчетом на определенный момент вре­мени, например, на отчетную дату. В самом балансе финансовый ре­зультат определяется сравнением собственного капитала в начале и конце хозяйственного года, включая суммы распределения прибыли (либо исключая уменьшение капитала) и вычитая увеличение капитала в отчетном году. В отчете о прибылях и убытках результат определя­ется как сальдо доходов и расходов отчетного периода. Следова­тельно, отчет о прибылях и убытках является отчетом за определен­ный период времени, например, за отчетный период. Финансовый ре­зультат, исключенный по данным баланса, совпадает с итогом отчета о прибылях и убытках, так как доходы и расходы являются относящи­мися к отчетному периоду выплатами и поступившими платежами, с которыми связано изменение сопутствующих активов или пассивов.

Баланс является отражением имущества, обязательств и собствен­ного капитала организации. Отчет о прибылях и убытках как состав­ная часть годовой отчетности позволяет определить вид, величину и источники формирования финансового результата на основе перечисления расходов. Отчет о прибылях и убытках не только отражает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержит инфор­мацию о доходности и позволяет анализировать составляющие фи­нансового результата.

Для того, чтобы отчет о прибылях и убытках смог отобразить фактическую доходность организации, были разработаны принципы построения отчета о прибылях и убытках.

Существует пять принципов построения отчета о прибылях и убыт­ках:

* недопущение взаимозачета статей расходов и доходов (принцип расчета финансового результата методом брутто);
* подразделение первичных расходов и доходов по видам (принцип разделения);
* отражение возникновения затрат в областях производства, управления и сбыта (принцип построения отчета о прибылях и убытках по областям возникновения);
* отражение возникших в отчетном периоде расходов и доходов в зависимости от отношения к отчетному периоду их причин (принцип периодизации);
* разделение финансового результата от основной и прочей деятельности (принцип разделения результата).

Рассмотрим некоторые из этих принципов.

Принцип расчета финансового результата по методу брутто. При расчете финансового результата методом брутто все расходы и до­ходы отражаются в полном размере без взаимозачета. Метод нетто, напротив, допускает сложение с разными знаками однородных расхо­дов и доходов, отражается только результат такого сложения.

Принцип разделения. Подразделение расходов и доходов на пер­вичные и вторичные связано с их характером. Этот принцип гласит, что все первичные и вторичные расходы и доходы отчетного перио­да должны быть структурированы определенным образом. К первич­ным доходам относятся выручка от реализации, доходы от получен­ных процентов, а также доходы от финансовых вложении. Прочие до­ходы представляют собой вторичные доходы, так как имеют расчет­ную природу или служат в качестве корректировки стоимости (дооценка основных средств). Под первичными расходами, которые мож­но подразделить на основе факторов производства, понимается сто­имость полученных от третьей стороны сырья, товаров и услуг, кото­рые впервые вступают в хозяйственный процесс организации: Расхо­ды на полученные со стороны товары и услуги, которые непосред­ственно преобразуются в другие товары (собственная продукция) и только потом относятся на финансовый результат (например, аморти­зация за установки собственного изготовления), представляют собой вторичные расходы. Этот принцип не рассматривается как обязатель­ный для применения. Первичные доходы рассматриваются в методах как общих, так и прямых затрат. Первичные и вторичные расходы пред­ставлены только в отчете о прибылях и убытках, построенном с ис­пользованием метода прямых затрат.[7, с 78]

Принцип разделения результата. Отчет о прибылях и убытках должен строится по принципу разделения результата. Расходы и доходы должны быть разделены таким образом, чтобы основные и прочие составляющие финансового результата были распознаваемы­ми. В связи с экономической оценкой работы организации особенно важно знать, вытекает результат из основной хозяйственной деятель­ности организации или из прочей, неосновной для организации деятель­ности.

Такое разделение позволяет внешним пользователям отчетности организации очистить полученный результат от случайных факторов. Разделение результата происходит на основе двух критериев: с одной стороны, критерий регулярности разделяет общий финансовый резу, тат на результаты от основной и прочей деятельности, с другой – критерий отношения к виду хозяйственной деятельности разделяет финансовый результат от основной деятельности на результаты от производственной (коммерческой) и финансовой деятельности.

#### Методы построения отчета о прибылях и убытках

В российской и мировой практике ведения бухгалтерского учел и составлении отчетности при составлении отчета о прибылях и убытках используется два метода:

1. метод начисления;
2. метод прямых затрат.

Согласно ПБУ 1/98 «Учетная политика организации, утвержденным приказом Минфина РФ от 09 12 1998г № 60н, метод начисления является доминирующим по определению, иными словами, его применение стало обязательным по умолчанию. Тем не менее, кассовой метод не исключен полностью - его можно применять но только в случае, если договором обусловлен момент перехода права владения, пользования и распоряжения отгруженной продукцией (товарами) и риска ее случайной гибели от предприятия к покупателю (заказчику) после поступления денежных средств в оплату этой продукции. Иными словами выручка от реализации продукции в этом случае включается в отчет о прибылях и убытках на дату поступления денежных средств.

Можно отметить, что предприятие вправе использовать одновременно различные методы признания прибыли от реализации при условии, что эти методы должны быть раскрыты в учетной политике предприятия.

Форма отчета о прибылях и убытках утверждена Приказом Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.2003 г. № 67н.

Разрешается использование также таких методов как:

Метод общих затрат. В этом случае все относящиеся к произ­водственной (операционной) деятельности организации расходы от­четного периода включаются в отчет о прибылях и убытках и сопос­тавляются с выручкой от реализации. Такое исчисление позволяет по­лучить правильный финансовый результат, если возможно прямое со­отнесение произведенных и реализованных товаров или услуг. На прак­тике это не возможно, поэтому при исчислении финансового резуль­тата от производственной деятельности разница между производствен­ной и реализованной продукцией учитывается с помощью статей «Из­менения запасов готовой продукции» или «Прочие капитализируемые собственные затраты». Если произведено больше продукции, чем было реализовано в отчетном периоде, то расходы, относящиеся к нереали­зованной продукции, компенсируются посредством отражения увели­чения в составе запасов или прочих услуг собственного производ­ства в составе доходов. Если годовой объем производства меньше объема реализации, то в составе расходов в отчете о прибылях и убытках отражается уменьшение в составе запасов.

При исчислении финансового результата от производства продук­ции (работ, услуг), лежащего в основе метода общих затрат действует следующее правило расчета (см. табл. 1).

Таблица 1

Исчисление финансового результата от производства продукции, работ, услуг

(метод общих затрат)

|  |
| --- |
| Доход (Выручка от реализации за отчетный период+ Увеличение запасов готовой продукции + Прочие капитализируемые собственные затраты) - Расходы (производственные расходы отчетного периода) + Уменьшение запасов готовой продукции)= Финансовый результат |

Метод прямых затрат. При исчислении финансового резуль­тата от реализации продукции, работ, услуг, лежащего в основе метода прямых затрат, действует следующее правило расчета (см. табл. 2).

Таблица 2

Исчисление финансового результата от реализации продукции, работ, услуг (метод прямых затрат)

|  |
| --- |
| Доход (Выручка от реализации за отчетный период)- Расходы (Себестоимость реализованной продукции)= Производственные расходы+ Увеличение запасов готовой продукции- Капитализируемые собственные затраты= Финансовый результат |

Таблицы 2 и 3 содержат закрепленную в законодательстве струк­туру методов общих и прямых затрат, а также соответствующие бло­ки финансового результата. Эти блоки, помещенные в круглые скобки, не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Тем не менее, промежуточные результаты являются допустимыми и экономически рациональными. [7, с 82]

## 2.3. Отчет о движении денежных средств. Назначение, цели и построение отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств – одна из основных форм финансовой отчетности, в которой суммируется информация о поступлении и выбытии денежных средств компании. Отчет о движении денежных средств дополняет балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках.

Информация о движении денежных средств предприятия полезна тем, что она предоставляет пользователям фи­нансовой отчетности базу для оценки способности предприятия при­влекать и использовать денежные средства и их эквиваленты. Отчет о движении денежных средств, кроме того, содержит инфор­мацию, которая бывает, полезна при оценке финансовой гибкости фир­мы. Финансовая гибкость — это способность фирмы генерировать значительные суммы денежных средств, с тем, чтобы своевременно реагировать на неожиданно возникающие потребности и возможно­сти. Информация о движении денежных средств за прошлые перио­ды, особенно о движении денежных средств от основной деятельно­сти, помогает оценить финансовую гибкость. Оценка способности фир­мы пережить, например, неожиданное падение спроса может включать в себя анализ движения денежных средств от основной деятельности за прошлые периоды. Чем значительнее потоки денежных средств, тем выше окажется способность фирмы выдержать неблагоприятные из­менения экономических условий.

В настоящее время в соответствии с МСФО отчет о движении денежных средств признается в качестве основного финансового отчета и его следует представлять за каждый период, в котором пред­ставляется финансовая отчетность. Помимо этого отчета полный ком­плект финансовой отчетности содержит бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях, в капитале, а также инфор­мацию об учетной политике и примечания к финансовой отчетности. Все вышеперечисленные отчеты взаимосвязаны и дополняют друг друга, так как описывают различные аспекты одной и той же финансово-хозяйственной деятельности компании и имеют одну и ту же цель — дать пользователям отчетности наиболее полную информацию о ком­пании для принятия экономических решений.

В отличие от международной практики учета, в России до сих пор в качестве основных бухгалтерских отчетов признаются лишь два отчета: бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Отчет о движении денежных средств рассматривается как приложение к го­довой бухгалтерской отчетности и его не обязательно представлять в системе промежуточной бухгалтерской отчетности.

Отчет составляется на основе данных по счетам учета денежных средств и содержит сведения о денежных потоках с учетом остатков на начало и конец отчетного периода. Сведения о денежных потоках предприятия представлены в отчете в разрезе текущей, инвестицион­ной и финансовой деятельности.

В Приказе Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» разъясняется, что для целей составления отчета:

* под текущей деятельностью понимается деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной, сельскохозяйственной продукции, выполнением строительных работ, продажей товаров, оказанием услуг общественного питания, сдачей -имущества в аренду и др.;
* под инвестиционной деятельностью понимается деятельность организации, связанная с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций);
* под финансовой деятельностью понимается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств).

Отчет о движении денежных средств строится на основе балансо­вого уравнения, которое имеет вид:

ДСн +ДСп - ДСв = ДСк, (2)

где ДСн — остаток средств на начало отчетного периода;

ДСп — поступило денежных средств в течение отчетного периода;

ДСв — выбыло денежных средств в течение отчетного периода;

ДСк — остаток на конец отчетного периода.

Сведения об остатках денежных средств для включения в отчет­ность выявляются по данным бухгалтерского учета и подтверждают­ся в ходе инвентаризации. В состав показателя ДСП входят поступле­ния: от продажи продукции, товаров, работ, услуг; от продажи основ­ных средств и иного имущества; авансы, полученные от покупателей (заказчиков); кредиты и займы полученные; дивиденды, проценты по финансовым вложениям; прочие поступления. Показатель ДСВ (вы­бытие денежных средств) складывается из: оплаты товаров, работ, услуг; оплаты труда; отчислений в государственные внебюджетные фонды; выдачи авансов; финансовых вложений; выплаты дивидендов, процен­тов по ценным бумагам; перечислений в бюджет; прочих выплат и перечислений. [7. с 101]

Отчет о движении денежных средств может быть составлен дву­мя способами:

1. прямым;
2. косвенным.

Суть прямого способа заключается в составлении потока денеж­ных средств по Главной книге организации. Каждая строка отчета может быть интерпретирована некоторыми бухгалтерскими корреспонденциями. Например, все корреспонденции с кредита учета счетов денежных средств в дебет счета расчетов с бюджетом могут быть классифицированы как выплаты денежных средств в бюджет. То есть, в рамки отчета о движении денежных средств должны быть занесе­ны все корреспонденции со счетами учета денежных средств. Иными словами, все проводки по счетам денежных средств подвергаются анализу, и соответствующие суммы приписываются к одному из трех видов деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая) в части притока или оттока денежных средств. Данный метод достаточно трудоемок при оформлении вручную, однако при автоматизирован­ном ведении бухгалтерского учета о движении денежных средств построчно может составляться автоматически. Окончательная пол­ная автоматизация при составлении отчета достаточно сложно осу­ществима на практике, так как разбиение на текущую, инвестиционную и финансовую деятельности носит достаточно условный характер и не всегда определяется конкретными бухгалтерскими корреспонденциями. Некоторые строки отчета вообще не разбиваются по видам деятельности, например, выплаты по заработной плате и выплаты со­циального характера.

Косвенный метод носит скорее теоретический характер. Он пред­полагает корректировку прибыли, полученной организацией. Суть ме­тода заключается в том, что по тем операциям, где прибыль получена, а деньги не поступили, делается отрицательная корректировка на сумму непоступления; в случае, когда определенные расходы списаны на себестоимость, а реального оттока денежных средств не наблюдает­ся делается положительная корректировка. Теоретически откорректировав прибыль на поступление де­нежных средств, можно выйти на текущее сальдо по счетам учета денежных средств.

Тем не менее, на практике распространение получили именно пря­мой метод, так как представленная в отчетности прибыль носит весь­ма условный характер и процесс корректировки слишком трудоемок (многие показатели, формирующие прибыль, не связаны напрямую с движением денежных средств).

#### Модель отчета о движении денежных средств в России

В России отчетность о движении денежных средств представля­ется по форме № 4. Движение денежных средств в отчетности отслеживается только по движению рублевых и валютных средств без учета эквивалентных денежных средств в виде краткосрочных быстроликвидных финансо­вых вложений. Приток и отток денежных средств по операциям, свя­занным с приобретением и продажей ценных краткосрочных бумаг и свободно конвертируемой валюты, отражается в отчетности. Отток денежных средств на эти цели отражается по строке 250 «Прочие выплаты и перечисления», приток денежных средств от реализации крат­косрочных ценных бумаг и свободно конвертируемой валюты — по строке 040 «Выручка от реализации иного имущества», а проценты — по строке 090 «Дивиденды, проценты по финансовым вложениям».

Остаток денежных средств определяется по общему остатку де­нежных средств на начало и конец года по строке 260 баланса. От­четность по форме № 4 составляется прямым методом с полным указанием всех оборотов. В отчетности отражаются даже внутренние обороты: наличные денежные средства, полученные из банка либо внесенные в банк для зачисления на расчетный счет организации, вы­данные под отчет сотрудникам и т.д. Движение денежных средств, как и в мировой практике составления бухгалтерской отчетности, отража­ется по трем направлениям деятельности организации. Однако сле­дует отметить, что эти данные приводятся в том числе, не обобщая всех направлений притока и оттока денежных средств. Не предусмот­рены поступления от эмиссии собственных акций, оплаты и поступле­ния по штрафам, пеням и неустойкам, отток денежных средств на пога­шение кредитов и займов, на приобретение нематериальных активов и капитальное строительство, на выкуп собственных акций у акционе­ров и долей участников. По капитальным вложениям, например, пре­дусмотрено направление денежных средств на оплату долевого уча­стия в строительстве.

Отсутствующие показатели по притоку денежных средств отра­жаются по строке 110 «Прочие поступления», а по оттоку денежных средств - по строке 250 «Прочие выплаты, перечисления». Предпри­ятия и организации имеют право дополнять указанные строки (111, 112, 113, и далее либо 251, 252, 253) для того чтобы расшифровать наибо­лее существенные обороты.

В отчетности о движении денежных средств по форме № 4, со­ставленной прямым методом, не отражаются курсовые валютные разницы, так как найден оригинальный способ преодоления этой несооб­разности. В случае наличия и движения денежных средств в свобод­но конвертируемой иностранной валюте составляется расчет притока и оттока иностранной валюты каждого вида. Данные каждого тако­го расчета пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату составления отчетности. Полученные данные по отдельным расчетам суммируют­ся при заполнении соответствующих показателей отчетности о дви­жении денежных средств.

Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 22 июля 2003 г. № 67н определил, что предприятие может самостоятельно разрабатывать содержание форм отчетности при условии, что показатели данных форм позволяют соблюдать требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности ПБУ 4/99.

Это условие оговорено по нескольким причинам. Во-первых, бух­галтерская отчетность должна давать достоверное и полное пред­ставление о финансовом положении организации, результатах ее дея­тельности и изменениях в ее финансовом положении. Во-вторых, от­четность должна соответствовать содержанию и включать те число­вые показатели, которые установлены ПБУ 4/99 и Приказом № 67н. В третьих, при формировании бухгалтерской отчетности организация должна обеспечить нейтральность информации, т. е. информация, ко­торая в ней содержится должна исключать одностороннее удовлет­ворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчет­ности перед другими пользователями.

Самостоятельно разработанные формы отчетности отражаются в учетной политике организации.[7, с 116]

2.4. Пояснительная записка. Назначение и состав пояснительной записки к балансу и отчету о прибылях и убытках

Международными стандартами финансовой отчетности структура приложений к базовой отчетности никаким образом не регламентиру­ется. В нашей стране имеется давняя традиция приводить форматы приложений. Соответствующие отчетные формы отчетности носят вспо­могательный характер в том смысле, что они позволяют расширить представления о фирме, формируемое пользователем после ознаком­ления с балансом и отчетом о прибылях и убытках. В этих формах находятся сведения трех типов: во-первых, это данные, которые являются аналитическими расшифровками к статьям и показателям основ­ных отчетных форм; во-вторых, это данные, представляющие один из базовых показателей в ином разрезе (например, подразделение кре­диторской задолженности на нормальную и просроченную); в-треть­их, это данные, которые несут дополнительную информацию, получае­мую либо на основе учетных данных путем счетных процедур анали­тического характера либо из небухгалтерских источников (например, сведения о полученных и выданных обеспечениях). Эту информацию можно получить из пояснительной записки и итоговой части аудитор­ского заключения.

ФЗ «О бухгалтерском учете» гласит, что пояснительная записка включается в состав бухгалтерской отчетности организации (за ис­ключением бюджетных и общественных организаций). Представление пояснительной записки является обязательным.

Пояснительная записка позволяет раскрыть не только значения показателей, но и качественные характеристики деятельности органи­зации за отчетный период (среднесписочная численность работаю­щих, фондоемкость и материалоемкость производства, текучесть кад­ров, индексы роста и прироста и прочие показатели экономических, статистических и иных отчетов, причины сложившегося положения, пер­спективы его изменения и т.д.). В пояснительной записке можно рас­крыть наметившиеся тенденции, расшифровать агрегированные пока­затели, указать взаимосвязь каких — либо характеристик. Именно поэтому пояснительная записка становится основой доклада главно­го бухгалтера или финансового директора на ежегодном собрании акционеров.

Таким образом, пояснительная записка должна содержать суще­ственную информацию об организации, ее финансовом положении, со­поставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, мето­дах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Пояс­нительная записка должна обеспечивать пользователей дополнитель­ными данными для формирования полного представления о финан­совом положении организации, финансовых результатах ее деятель­ности и изменениях в ее финансовом положении.

Пояснительная записка содержит следующие основные элементы.

1. Указание в пояснительной записке к бухгалтерской отчетно­сти, что она сформирована исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерская отчетность должна быть достоверной и давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности должно быть указано, что бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в РФ правил бух­галтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация до­пустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил.

1. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности фактов неприменения правил бухгалтерского учета (при наличии таких фактов). В пояснительной записке должно обоснованно сообщаться о фактах неприменения привал бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения, и признается нарушением законодательства РФ о бухгалтерском учете. Таким образом, в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности необходимо раскрывать все факты неприменения правил бухгалтерского учета.
2. Указание в пояснительной записке на наличие значительной неопределенности в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности организации. Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.
3. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности существенных изменений принятых ею ранее содержания и формы бухгалтерской отчетности. Организация должна при составлении бухгалтерской отчетности придерживаться принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменения принятых содержания и формы бухгалтерской отчетности допускается в исключительных случаях, например, при изменении вида деятельности.
4. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности существенных изменений в бухгалтерской отчетности текущего года данных за период, предшествующий отчетному. В законе РФ «О бухгалтерском учете» указано, что пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности должна содержать существенную информацию о сопоставимости данных за отчетный и предшествующий период. По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный пе­риод, должны быть приведены данные минимум за два года — отчет­ный и предшествующий отчетному. Если отчетные данные за период, предшествующие отчетному году, несопоставимы с данными за отчет­ный период, то первые из названных данных подлежат корректировке. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояс­нительной записке вместе с указанием ее причин.
5. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности учетной политики. Организация должна раскрыть в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности принятые при формировании учетной политики способ бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.
6. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности корректировок бухгалтерской отчетности, вызванных последствиями изменения учетной политики. Корректировка бухгалтерской отчетности, вызванная последствиями изменения учетной политики, должна быть раскрыта в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.
7. Обособленное раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности изменений учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Информация о них должна как минимум включать: причину изменения учетной политики; оценку последствий изменений в денежном выражении; указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествующих отчетному, скорректированы.
8. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности наличия изменений в учетной политике на год, следующий за отчетным. Изменение учетной политики организации может проводиться в случаях: изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету; разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета; существенного изменения условий деятельности. Эти изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности.

10. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности факта представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной. Дебитор­ская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как дол­госрочная и предполагаемая к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления дебиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в по­яснительной записке.

1. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности факта представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной. Кредиторская задолженность, представляемая в бухгалтерском балансе как долгосрочная к погашению в отчетном году, может быть представлена на начало этого отчетного года как краткосрочная. Факт представления кредиторской задолженности, учтенной ранее как долгосрочная, в качестве краткосрочной необходимо раскрыть в пояснительной записке.
2. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности факта проведения переоценки основных средств на начало отчетного года. Коммерческая организация может не чаще одного раза в год переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Раскрытие в пояснительной записке факта проведения переоценки основных средств на начало отчетного периода позволяет объяснить пользователям бухгалтерской отчетности отсутствие тождества между строками бухгалтерского баланса, в которых отражены основные средства на 31 декабря прошлого года по графе «на конец отчетного периода», и бухгалтерского баланса за отчетный год по графе «на начало отчетного года», в которой данные об основных средствах будут представлены с учетом проведенной на начало отчетного года переоценки.
3. Раскрытие в пояснительной записке информации о событиях после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация ведет свою деятельность. Событие после отчетной даты определяется как факт хозяйственной деятельности, который оказывал или может оказывать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный период (ПБУ 7/98 «События после отчетной даты», утвержденное Приказом Минфина РФ от 25. 11 1998 г № 56н).
4. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности условных активов. Под условным активом понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности приведет к увеличению экономических выгод организации. Информация об условных активах рас­крывается в пояснительной записке за отчетный период в том случае, если существует высокая (50—95 %) или очень высокая (95—100 %) вероятность того, что организация их получит. Информация об услов­ных активах, раскрываемая в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации, не должна содержать указания на степень вероятности или величину оценки условного актива ПБУ 8/01 «Ус­ловные факты хозяйственной деятельности», утвержденное Приказом Минфина РФ от 28. 11. 2001 г, № 96н).

15. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности условных обязательств. Под условными обязательствами понимается такое последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой (95—100 %) или высокой (50—95 %) степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод организации. К условным обязательствам относятся:

* 1 тип: существующее на отчетную дату обязательство организации, в отношении величины либо срока, исполнения которого имеется неопределенность;
* 2 тип: возможное обязательство организации, существование которого на отчетную дату может быть подтверждено исключительно наступлением либо не наступлением будущих событий, не контролируемых организацией.

Информация по условным обязательствам 2 типа подлежит рас­крытию в пояснительной записке.

1. Раскрытие в пояснительной записке информации об аффилированных лицах. Аффилированные лица — это лица (юридические и физические) способные оказывать влияние на деятельность других лиц (юридических и физических). Таким образом, к аффилированным лицам, осуществляющим контроль либо находящимися под контролем, относятся материнские компании и дочерние общества, а также физические лица, владеющие контрольным пакетом акций либо более 20 % голосующих акций, но имеющие определять решения организации. К информации об аффилированных лицах, которая должна отражаться в бухгалтерской отчетности, относятся данные об операциях между организацией и аффилированными лицами по передаче активов или обязательств. Информация о сделках с аффилированными лицами является важной для пользователей отчетности, так как позволяет оценить влияние этих сделок на финансовое положение и финансовые результаты организации. Эта информация включается в пояснительную записку в виде отдельного раздела. (ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах», утвержденное Приказом Минфина РФ от 13. 01. 2000 г. № 5н).

17. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности информации по сегментам. Пользователям бухгалтерской отчетности в ряде случаев трудно оценить деятельность организации на основе бухгалтерской отчетности без ее специальной подготовки; им нужна не только обобщенная, но и более детализированная инфор­мация. Изменения, существенно влияющие на оценку и принятие реше­ний пользователей информации по отчетным сегментам (перечень от­четных сегментов, способы распределения между ними доходов и расходов), а также причины этих изменений и оценка последствий их в денежном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгал­терской отчетности. (ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам», ут­вержденное Приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н).

18. Раскрытие в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.

В бухгалтерской отчетности акционерного общества отражаются:

* базовая прибыль (убыток) на акцию, а также величина базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, используемая при расчете;
* разводненная прибыль (убыток) на акцию, а также величина скорректированных базовой прибыли (убытка) и средневзвешенного количества обыкновенных акций, используемая при ее расчете.

В пояснительной записке раскрывается информация о сделках с обыкновенными акциями, конвертируемыми ценными бумагами и до­говорами купли — продажи акций по цене ниже рыночной стоимости, имеющие существенное значение для пользователей. Кроме того, под­лежит дополнительному раскрытию любая существенная информация в отношении показателей базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию.

19. Раскрытие в пояснительной записке иной информации в соответствии с предписаниями нормативных документов по бухгалтерскому учету.

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности должна со­держать существенную информацию об организации, ее финансовом положении, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. В пояснительной записке подлежат раскрытию данные статей, по которым в бухгалтерском балансе и отчете о прибылях и убытках отражаются прочие активы, прочие кредиторы, дебиторы, иные обязательства, отдельные виды прибылей и убытков в случае их суще­ственности.

Следует также привести краткую характеристику деятельности организации (обычных видов деятельности; текущей, инвестиционной, финансовой деятельности), основные показатели деятельности и фак­торы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятель­ности организации, а также решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения прибыли, оставшейся в рас­поряжении организации, т. е. соответствующую информацию, полезную для получения более полной и объективной картины о финансовом положении организации, финансовых результатах деятельности органи­зации за отчетный период и изменениях в ее финансовом положении. При изложении основных показателей деятельности может быть приве­дена характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия), нематериальных активов, финансовых вложений и пр. При этом информация может быть дополнена необходимыми аналитическими таблицами, расшифровками. Рекомендуется определять тенденции основных показателей деятель­ности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении, их причины.

В пояснительной записке следует указывать принятый порядок расчета аналитических показателей (рентабельность, доля собствен­ных оборотных средств). Целесообразно также включение данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей ра­боты организации за ряд лет, описаний будущих капиталовложений, осуществляемых организацией.[7, с 123]

# 3. Экономический анализ показателей бухгалтерской отчетности

## 3.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» основан в 1959 году. В настоящее время крупное высокомеханизированное предприятие по производству кабельной продукции, которая широко используется в различных областях народного хозяйства: радиопромышленности, электронике, машиностроении, угле- и нефтедобыче, сельском хозяйстве, транспорте и связи. Завод выпускает более ста марок кабельных изделий.

Вся кабельная продукция предприятия имеет сертификаты соответствия нормативно – технической и конструкторской документации, а также лицензию на право изготовления продукции для автономных станций.

Кабельный завод включает в себя четыре производства и семь вспомогательных цехов.

За сорок пять лет своего существования завод достиг больших успехов. Осуществляется выпуск порядка 26 групп кабельной продукции, растут объемы производства, разрабатываются новые изделия, производство рентабельно, получены достаточно высокие показатели прибыли, эффективно осуществляется социальное развитие. В производстве используется порядка 88 наименований основных материалов, важнейшими из которых являются медь, пластик, алюминий. Предприятие широко применяет систему взаиморасчетов, благодаря которой взамен на кабельную продукцию поставляются необходимые материалы. Важно отметить тот факт, что предприятие стремится находить рынок сбыта продукции, возобновлять деловые отношения и связи с теми предприятиями, которые в настоящее время принадлежат другим государствам – странам ближнего Зарубежья- Украиной, Белоруссией, Литвой, Латвией, Эстонией.

Основными поставщиками материалов для завода «Кавказкабель» являются:

* «Братский алюминиевый завод»;
* «Иркутский алюминиевый завод»;
* ЗАО «Русская сырьевая компания»;
* ООО «Русский алюминий».

Основными потребителями продукции ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» являются:

* ООО «Кронстройгарант», г. Москва.
* МП «Фарух», г. Баку.
* «Сибнефть», г. Москва.
* «Роснефть», г. Москва.

Основными отечественными конкурентами ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» являются:

* Завод «Электрокабель», г. Кольчерино
* завод «Подольсккабель», г. Подольск
* завод «Москабельмед», г. Москва
* завод «Сарансккабель», г. Моск

 Структура управления предприятия ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» выглядит следующим образом и рассмотрена на схеме. [Приложение В]

3.2. Горизонтальный анализ форм отчетности

Проведем горизонтальный анализ баланса и отчета о прибылях и убытках. Он заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными.

Горизонтальный анализ основан на сравнении отчетности с предыдущими периодами.

Таблица 1

Горизонтальный анализ изменения баланса

ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи баланса | 2002 | 2003 | 2004 | Изменение (+, -),тыс. руб.2004 г. по сравнению с | Изменение (+,-), %2004 г. по сравнению с |
| 2002 | 2003 | 2002 | 2003 |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Внеоборотные активы:Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | 126887 | 146287 | 135430 | 8543 | -10857 | 106,73 | 92,58 |
| Незавершенное строительство | 6356 | 2081 | 2128 | -4228 | 47 | 33,48 | 102,26 |
| Доходные вложения в материальные ценности | - | - | - | - | - | - | - |
| Долгосрочные финансовые вложения | 2734 | 2818 | 47102 | 44368 | 44284 | 1722,82 | 1671,47 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | 337 | 337 | 337 | - | - |
| Прочие внеоборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |
| Итог I | 135977 | 151186 | 184997 | 49020 | 33811 | 136,05 | 122,36 |
| Оборотные активы:Запасы | 162074 | 161003 | 241737 | 79663 | 80734 | 149,15 | 150,14 |
| НДС по приобретенным ценностям | 11592 | 16852 | 23754 | 12162 | 6902 | 204,92 | 140,96 |
| Дебиторская задолженность | 43228 | 44945 | 42756 | 472 | -2189 | 98,91 | 95,13 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 551 | 4030 | 798 | 247 | -3232 | 144,83 | 19,80 |
| Денежные средства | 554 | 3922 | 2485 | 1931 | -1437 | 448,56 | 63,36 |
| Итог II | 217999 | 230752 | 311530 | 93531 | 80778 | 142,90 | 133,01 |
| Баланс | 353976 | 381938 | 496527 | 142548 | 114589 | 140,27 | 130,00 |
| Капитал и резервыУставный капитал | 624 | 624 | 624 | - | - | 100 | 100 |
| Добавочный капитал | 157424 | 152510 | 123625 | -33799 | -28885 | 78,53 | 81,06 |
| Резервный капитал | 120 | 120 | 156 | 136 | 136 | 130,00 | 130,00 |
| Нераспределенная прибыль | 136992 | 141904 | 242074 | 105082 | 100170 | 176,71 | 170,59 |
| Итог III | 295160 | 295158 | 366479 | 71319 | 71321 | 124,16 | 124,16 |
| Долгосрочные обязательстваИтого IV | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные обязательстваЗаймы и кредиты | 13466 | 36635 | 26000 | 12534 | -10635 | 193,08 | 70,97 |
| Кредиторская задолженностьв т.ч.: | 45271 | 49750 | 103945 | 58674 | 54195 | 229,61 | 208,93 |
| Поставщики и подрядчики | 25457 | 35978 | 49730 | 24273 | 13752 | 195,35 | 138,22 |

Продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Задолженность перед персоналом организации | 2168 | 2379 | 3527 | 1359 | 1148 | 162,68 | 148,26 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 1424 | 590 | 1697 | 273 | 1107 | 119,17 | 287,63 |
| Задолженность по налогам и сборам | 3678 | 943 | 7439 | 3761 | 6496 | 202,26 | 788,87 |
| Прочие кредиторы | 12544 | 9860 | 41552 | 29008 | 31692 | 331,25 | 421,42 |
| Задолженность перед участниками по выплате доходов | 33 | 34 | 65 | 32 | 31 | 196,97 | 191,18 |
| Доходы будущих периодов | 46 | 361 | 38 | -8 | -323 | 82,61 | 10,53 |
| Резервы предстоящих расходов | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие краткосрочные обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого V | 58816 | 86780 | 130048 | 71232 | 43268 | 221,11 | 149,86 |
| Баланс | 353976 | 381938 | 496527 | 142551 | 114589 | 140,27 | 130,00 |

Анализ данных таблицы показывает, что валюта баланса в отчетном году возросла по сравнению с 2002 годом на 142548 тыс. руб., а по сравнению с 2003 годом на 114589 тыс. руб. или на 40,27% и 30% соответственно.

Внеоборотные активы также возросли, не смотря на снижение стоимости основных средств в отчетном году по сравнению с прошлым на 10857 тыс. руб. Разница между суммой активов 2004 и 2002 годов составила 49020 тыс. руб., а между 2004 и 2003 годом – 33811 тыс. руб. или 36,05% и 22,36% соответственно.

Оборотные активы в отчетном году возросли на 93531 тыс. руб. по сравнению с 2002 годом или на 42,90% и на 80778 тыс. руб. или 35,01% по сравнению с 2003 годом. Причиной роста суммы оборотных активов за отчетный период в основном послужило увеличение стоимости запасов на 49,15% по сравнению с 2002 годом и на 50,14% по сравнению с 2003 годом.

Величина капитала и резервов в отчетном году возросла на 24,16% по отношению к 2002 году и на такую же величину по отношению к 2003 году.

Краткосрочные обязательства возросли в 2004 году по сравнению с 2002 годом на 71232 тыс. руб., а по сравнению с 2003 годом – на 43268 тыс. руб. или 121,11% и 49,86% соответственно. На рост краткосрочных обязательств повлияло увеличение сумы кредиторской задолженности на 129,61% по сравнению с 2002 годом и на 108,93% по сравнению с 2003 годом.

Таблица 2

Горизонтальный анализ изменения отчета «о прибылях и убытках»

 ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи отчета | 2002 | 2003 | 2004 | Изменение (+,-),тыс. руб., 2004 гпо сравнению с | Изменение (+,-),%, 2004 гпо сравнению с |
| 2202 | 2003 | 2002 | 2003 |
| Выручка | 935727 | 942300 | 1094814 | 159087 | 152514 | 117,00 | 116,19 |
| Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 828172 | 897356 | 1005944 | 177772 | 108588 | 121,47 | 112,10 |
| Валовая прибыль | 107555 | 44944 | 88870 | -18685 | 43926 | 82,63 | 197,73 |
| Коммерческие расходы | 2157 | 1967 | 2443 | 286 | 479 | 113,26 | 124,20 |
| Управленческие расходы | - | - | - | - | - | - | - |
| Прибыль (убыток) от продаж | 105398 | 42977 | 86427 | -18971 | 43450 | 82,00 | 201,10 |
| Прочие доходы и расходы:Проценты к получению | 42 | 8 | 38 | -4 | 30 | 90,48 | 475,00 |
| Проценты к уплате | 2146 | 4612 | 7597 | 5451 | 2985 | 354,01 | 164,72 |
| Доходы от участия в других организациях | 77 | 76 | 100 | 23 | 24 | 129,87 | 131,58 |
| Прочие операционные доходы | 13336 | 6513 | 42754 | 29418 | 36241 | 320,59 | 656,44 |
| Прочие операционные расходы | 10444 | 6044 | 6048 | -4396 | 4 | 57,91 | 100,07 |
| Внереализационные доходы | 2949 | 1283 | 1298 | -1651 | 15 | 44,01 | 101,17 |
| Внереализационные расходы | 7238 | 18731 | 21160 | 13922 | 2429 | 292,35 | 112,97 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 101974 | 21470 | 95812 | -6162 | 74342 | 93,96 | 446,26 |
| Отложенные налоговые активы | - | - | 337 | 337 | 337 | - | - |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | - | - | - |
| Текущий налог на прибыль | 37757 | 8113 | 18326 | -19431 | 10213 | 48,54 | 225,88 |
| Прочие налоговые расходы | - | - | 314 | 314 | 314 | - | - |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 64217 | 13357 | 77509 | 13292 | 64152 | 120,70 | 580,29 |

Анализируя данные таблицы видно, что выручка от продажи товаров, работ и услуг в отчетном году возросла на 17% по отношению к 2002 году и на 16,19% по отношению к 2003 году. Прибыль от продаж в 2004 году составила 86427 тыс. руб. По сравнению с 2002 годом она снизилась на 18971 тыс. руб. или 18%, но резко возросла по отношению к 2003 году на 43450 тыс. руб. или 101,10%. Прибыль до налогообложения в отчетном году очень сильно возросла- на 346,26% по отношению к 2003 году, но несколько снизилась по отношению к 2002 году- на 6,04%. На ее резкое увеличение относительно 2003 года в основном повлиял рост прибыли от продаж; резкое увеличение прочих операционных доходов на 36241 тыс. руб. или 556,44% и рост процентов к получению на 375,00%. Чистая прибыль отчетного периода возросла на 20,70% по сравнению с 2002 годом и на 480,29% по сравнению с 2003.

3.3. Анализ финансового состояния ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель»

Проведем краткий анализ численности, состава и структуры кадров; объема и структуры произведенной продукции; среднегодовой стоимости основных фондов; анализ среднегодовой суммы оборотных средств; издержек производства (обращения) и себестоимости продукции; производительности труда; балансовой прибыли и уровня рентабельности; средней зарплаты.

Таблица 3

Размер и структура товарной продукции (работ, услуг)

 ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Виды продукции | Денежная выручка от реализации, тыс. руб. | Структура денежной выручки в среднем за 3 года, % | Порядковый номер по удельному весу |
| 2002 | 2003 | 2004 | В среднем за 3 года |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.Кабели силовые для стационарной прокладки | 267039 | 277979 | 322970 | 292329 | 29,5 | 1 |
| 2.Кабели силовые для нестационарной прокладки | 211475 | 212959 | 247428 | 223954 | 22,6 | 2 |
| 3.Кабели силовые для стационарной прокладки (660) | 122580 | 123441 | 143421 | 129814 | 13,1 | 3 |
| 4.Кабели управления, контроля, сигнализации | 117902 | 118729 | 137947 | 124859 | 12,6 | 4 |
| 5.Кабели, провода и шнуры связи | 76729 | 77269 | 89775 | 81258 | 8,2 | 5 |
| 6.Провода и шнуры силовые | 68308 | 68788 | 79921 | 72339 | 7,3 | 6 |
| 7.Провода неизолированные | 32751 | 32981 | 38318 | 34683 | 3,5 | 7 |
| 8.Провода обмоточные | 29943 | 30154 | 35034 | 31711 | 3,2 | 8 |
| Всего | 935727 | 942300 | 1094814 | 990947 | 100 | - |

Коэффициент специализации предприятия:



где Кс – коэффициент специализации;

Ут – удельный вес отдельных видов продукции в общем объеме товарной продукции;

Н – порядковый номер отдельных видов продукции по удельному весу каждого ее вида в ранжированном ряду.

Анализируя таблицу видно, что предприятие занимается изготовлением и реализацией кабельной продукции. Денежная выручка в среднем за 3 года составила 990947 тыс. руб., где продукция 1 составляет 29,5%, продукция 2 составляет 22,6%, продукция 3 – 13,1%, продукция 4 – 12,6%, продукция 5 – 8,2%, продукция 6 – 7,3%, продукция 7 – 3,5%, продукция 8 – 3,2%. Наибольший удельный вес занимают кабели силовые для стационарной прокладки, самый наименьший – провода обмоточные.

Коэффициент специализации предприятия показал, что предприятие имеет среднюю степень специализации.

Таблица 4

Основные экономические показатели деятельности

ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | Ед. изм. | 2002 | 2003 | Изменение (+,-) | Темп роста, % |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Среднегодовая стоимость основных производственных средств | 01 | т. р. | 136587 | 140859 | 4247 | 103,1 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств | 02 | т. р. | 224376 | 271141 | 46765 | 120,8 |
| В т. ч. На 1 рубль реализованной продукции | 02а | руб. | 0,24 | 0,25 | 0,01 | 104,2 |
| Среднесписочная численность ППП | 03 | чел. | 1544 | 1406 | -138 | 91,1 |
| Фондовооруженность труда | 04 | т. р. | 88,5 | 100,2 | 11,7 | 113,2 |
| Объем продукции (работ. Услуг) | 05 | т. р. | 944100 | 1096814 | 152714 | 116,2 |
| Производительность труда | 06 | руб. | 610,3 | 778,7 | 168,4 | 127,6 |
| Оплата труда одного работника в год | 07 | руб. | 38184 | 38184 | - | 100 |
| Фондоотдача | 08 | руб. | 6,90 | 7,77 | 0,87 | 112,6 |
| Фондоемкость | 09 | руб. | 0,14 | 0,13 | -0,01 | 92,9 |
| Выручка от реализации продукции(работ, услуг) за минусом НДС и акциза | 10 | т.р. | 942300 | 1094814 | 152514 | 116,2 |
| В т. ч. На 1 руб. оборотных средств | 10а | руб. | 4,20 | 4,04 | -0,16 | 96,2 |
| Себестоимость реализованной продукции,(работ, услуг) | 11 | т.р. | 897356 | 1005944 | 108588 | 112,1 |
| Прибыль (+), убыток (-) от продаж  | 12 | т.р. | 42977 | 86427 | 43450 | 201,1 |
| Балансовая прибыль (+), убыток (-) | 13 | т.р. | 21470 | 95812 | 74342 | 446,25 |
| Уровень рентабельности продукции | 14 | % | 4,8 | 8,6 | 3,8 | 179,2 |
| Рентабельность производственных фондов | 15 | % | 5,95 | 23,26 | 17,31 | 390,9 |

Анализ таблицы показал, что фондоотдача за отчетный год составила 7,77 руб., а за предыдущий 6,90 руб., т.е. увеличилась на 87 коп. или 12,6%. Это произошло за счет увеличения выручки от реализации продукции на 152514 тыс. руб. или 16,2%.

Фондоемкость за отчетный год составила 0,13 руб., а за предыдущий – 0,14 руб., т.е. уменьшилась на 1 коп. или на 7,1%. Это связано с увеличением среднегодовой стоимости ОПФ на 4247 тыс. руб. и выручки от реализации продукции на 152514 тыс. руб. Снижение фондоемкости на 7,1% привело к увеличению фондоотдачи на 12,6%.

Фондовооруженность труда за отчетный год составило 100,2, а за предыдущий – 88,5 тыс. руб., т.е. увеличилась на 11,7 тыс. руб. или на 13,2 %. Это связанно с увеличением среднегодовой стоимости ОПФ на 3,1 %.

Производительность труда увеличилась за год на 168,4 тыс. руб. или на 27,6 %. Это связанно с увеличением выручки от реализации на 16,2 %.

Уровень рентабельности продукции вырос за год на 3,8 тыс. руб. или 79,2 %, а рентабельность производственных фондов – на 17,31 тыс. руб. или 290,9 %.

Таблица 5

Характеристика средств (имущества) ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютная величина, т.р. | Удельные веса, % | Изменения (+, -) |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | в абсолют величинах | в удельн величинах | в % к изменению итога баланса |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Средства предприятия- всего | 381938 | 496527 | 100 | 100 | 114589 | - | 100 |
| в т. ч.: ОС и прочие внебюджетные активы | 151186 | 184997 | 39,6 | 37,3 | 33811 | -2,3 | 29,5 |
| Оборотные средства | 230752 | 311530 | 60,4 | 62,7 | 80778 | 2,3 | 70,5 |
| Из них: материальные оборотные средства | 177855 | 265491 | 46,5 | 53,47 | 87636 | 6,97 | 76,5 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 7952 | 3283 | 2,1 | 0,6 | -4669 | -1,5 | -4,1 |
| товары отгруженные | 236 | 146 | 0,1 | 0,03 | -90 | -0,07 | -0,08 |
| Дебиторская задолженность | 44945 | 42756 | 11,7 | 8,6 | -2189 | -3,1 | -1,5 |
| Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - | - | - |

Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что реальная сумма средств (имущества) предприятия на конец 2003 года составила 496527 тыс. руб., а на начало года- 381938 тыс. руб., следовательно имущество предприятия возросло за год на 114589 тыс. руб.. Увеличение имущества предприятия обусловлено в основном ростом оборотных средств на 80778 тыс. руб., что составляет 70,5% к изменению итога баланса, и ростом основных средств и прочих внеоборотных активов на 33811 тыс. руб., что составляет 29,5% . В составе оборотных средств произошли следующие изменения за год:

* стоимость материальных оборотных средств возросла на 87636 тыс. руб., что составляет 76,5% к общему изменению итога баланса, в следствие инфляционных процессов;
* размер денежных средств и краткосрочных финансовых вложений снизился на 4669 тыс. руб., что составляет 4,1% и является отрицательной тенденцией;
* остаток товаров отгруженных, но не реализованных уменьшился на 90 тыс. руб., что составляет 0,08%;
* дебиторская задолженность снизилась на 2189 тыс. руб., что составляет 1,5%.

В составе средств (имущества) предприятия произошли структурные изменения:

* удельный вес основных средств и прочих внеоборотных активов снизился на 2,3% и составил на конец года 37,3%, а удельный вес оборотных средств возрос на эту же величину и составил 62,7%;
* удельный вес материальных оборотных средств вырос на 6,97%;
* удельный вес денежных средств и краткосрочных финансовых вложений снизился на 1,5%;
* удельный вес товаров отгруженных снизился на 0,07%;
* удельный вес дебиторской задолженности снизился на 3,1%.

Таблица 6

Оценка источников собственных и заемных средств, вложенных в имущество

 ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Абсолютная величина, т.р. | Удельные веса, % | Изменения (+, -) |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | в абсолют величинах | в удельн величинах | в % к изменению итога баланса |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Источники средств предприятия всего | 381938 | 496527 | 100 | 100 | 114589 | - | 100 |
| в т. ч.: собственных средств заемных средств | 29515886780 | 366479130048 | 77,322,7 | 73,826,2 | 7132143268 | -3,53,5 | 62,637,8 |
| Из них долгосрочные кредиты и займы | - | - | - | - | - | - | - |
| Краткосрочные кредиты и займы | 36635 | 26000 | 9,6 | 5,2 | -10635 | -4,4 | -9,3 |
| Кредиторская задолженность | 49750 | 103945 | 13,0 | 20,9 | 54195 | 7,9 | 4,7 |
| в т. ч.: за ТРУ | 35978 | 49730 | 9,4 | 10,0 | 13752 | 0,6 | 12,8 |

Продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Собственные источники для формирования ОС и внеоборотных активов | 151186 | 184997 |  |  | 33811 |  |  |
| То же в % к собственным средствам |  |  | 51,2 | 50,5 |  | -0,7 |  |
| Наличие СОС | 143972 | 181482 |  |  | 37510 |  |  |
| То же в % к собственным средствам |  |  | 48,8 | 49,5 |  | 0,7 |  |

Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что рост имущества предприятия 114589 тыс. руб. покрывался в основном ростом источников собственных средств на 71321 тыс. руб., что составляет 62,2% к общему изменению итога баланса и ростом источников заемных средств на 43268 тыс. руб., что составляет 37,8%.

Задолженность по краткосрочным кредитам и займам снизилась на 10635 тыс. руб., что составляет 9,3%, а кредиторская задолженность возросла на 54195 тыс. руб., что составляет 4,7%.Задолженности по долгосрочным кредитам и займам не имеет.

Таблица 7

Анализ обеспеченности ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» собственными оборотными средствами для покрытия запасов, затрат и собственной дебиторской задолженности за товары, работы, услуги.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № п/п | Сумма, тыс. руб. | Изменения за год (+,-) 2004 к 2002 | Изменения за год (+,-) 2004 к 2003 |
| 2002 | 2003 | 2004 |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Наличие СОС | 01 | 115366 | 143972 | 181482 | 66116 | 37510 |
| Запасы и затраты за вычетом расходов будущих периодов | 02 | 161539 | 160654 | 241245 | 79706 | 80591 |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков | 03 | 24508 | 30833 | 27867 | 3359 | -2966 |
| Векселя к получению | 04 | - | - | - | - | - |
| Авансы выданные | 05 | - | - | - | - | - |
| Итого: | 06 | 186047 | 191487 | 269112 | 83065 | 77625 |
| Краткосрочные кредиты и займы под запасы и затраты | 07 | 13466 | 36635 | 26000 | 12534 | -10635 |
| Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам | 08 | 25457 | 35978 | 49730 | 24237 | 13752 |
| Векселя к уплате | 09 | - | - | - | - | - |
| Авансы полученные | 10 | - | - | - | - | - |
| Итого: | 11 | 38923 | 72613 | 75730 | 36807 | 3117 |

Продолжение таблицы

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Запасы и затраты, непрокредитованные банком | 12 | 147124 | 118874 | 193382 | 46258 | 74508 |
| Излишек (+), недостаток (-) наличия СОС для покрытия запасов, затрат и дебиторской задолженности за ТРУ | 13 | -31758 | 25098 | -11900 | 19858 | -36998 |

Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что анализируемое предприятие на конец отчетного года было обеспечено собственными оборотными средствами лучше, чем в 2002 году на 66116 тыс. руб. и лучше, чем в 2003 оду на 37510 тыс. руб.

В отчетном году на предприятии наблюдается недостаток наличия СОС для покрытия запасов, затрат и дебиторской задолженности за товары, работы и услуги и составляет 11900 тыс. руб. Это произошло за счет увеличения в конце года запасов и затрат, непрокредитованных банком. Также недостаток наличия СОС наблюдается и в 2002 году и составляет 31758 тыс. руб., что на 19858 тыс. руб. больше, чем в 2004 году.

Таблица 8

Анализ эффективности использования оборотных средств

ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения за год(+, -)2004 к 2002 | Изменения за год(+, -)2004 к 2003 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Объем реализованной продукции (работ, услуг)- выручка от реализации продукции (работ, услуг) за вычетом НДС, специального налога и акциза, тыс. руб. | 01 | 935727 | 942300 | 1094814 | 159087 | 152514 |
| Средняя стоимость остатков оборотных средств, тыс. руб. | 02 | 196288 | 224376 | 271141 | 74853 | 46765 |
| Число дней в отчетном году | 03 | 360 | 360 | 360 | - | - |
| Коэффициент закрепления ОС | 04 | 0,21 | 0,24 | 0,25 | 0,04 | 0,01 |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | 05 | 4,77 | 4,20 | 4,04 | -0,73 | -0,16 |
| Продолжительность одного оборота средств в днях | 06 | 76 | 86 | 89 | 13 | 3 |
| Однодневный оборот по реализации продукции (работ, услуг) | 07 | 2599,2 | 2617,5 | 3041,2 | 442 | 423,7 |
| Сумма высвобожденных (-) или дополнительно привлеченных (+) всех оборотных средств | 08 | x | x | x | 43792,56 | 10948,14 |

Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что уровень эффективности использования оборотных средств предприятия за отчетный год по сравнению с предыдущими годами снизился. Размер денежной выручки на 1 рубль среднегодовой стоимости оборотных средств снизился с 4 руб. 20 коп. до 4 руб. 04коп., т.е. на 16 коп. по сравнению с 2003 годом, а по сравнению с 2002 годом на 73 коп., что свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотных средств и снижении эффективности их использования. За счет замедления оборачиваемости оборотных средств продолжительность одного оборота в днях возросла по сравнению с 2002 годом на 13 дней и с 86 до 89 дней, т.е. на 3 дня по сравнению с 2003 годом. Дополнительно привлечено из оборота предприятия оборотных средств за весь объем реализации- 10948,14 тыс. руб.

Однодневный оборот по реализации продукции (работ, услуг) возрос в 2004 году на 442 тыс. руб. по отношению к 2002 году и с 2617,5 до 3041,2 тыс. руб., т.е. на 423,7 тыс. руб. по отношению к 2003 году.

Для повышения уровня эффективности использования оборотных средств предприятия, необходимо:

1. увеличить объем реализуемой продукции за счет роста ее выпуска и своевременной продажи;
2. улучшить качество и ассортимент реализуемой продукции;
3. своевременно взыскивать дебиторскую задолженность и направлять ее на погашение кредиторской задолженности.

Таблица 9

Анализ показателей финансовой устойчивости

ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр | Усл. обозн. | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения за год (+, -)2004 к 2002 | Изменения за год (+, -)2004 к 2003 |
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Коэффициент автономности | 01 | Ка | 0,71 | 0,77 | 0,74 | 0,03 | -0,03 |
| Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | 02 | Кзс | 0,41 | 0,29 | 0,35 | -0,06 | 0,06 |
| Коэффициент маневренности | 03 | Км | 0,54 | 0,50 | 0,63 | 0,09 | 0,13 |
| Коэффициент обеспеченности СОС | 04 | Кос | 0,53 | 0,65 | 0,74 | 0,21 | 0,09 |
| Коэффициент реальных активов в имуществе предприятия01 | 05 | Кра | 0,83 | 0,81 | 0,76 | -0,07 | -0,05 |

Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия свидетельствует о том, что в исследуемые три года финансовое состояние предприятия является устойчивым. Предприятия имеет финансовую независимость, т.к. средства, вложенные в имущество предприятия в основном покрываются за счет собственных средств – на 1 руб. вложенных в имущество предприятия средств приходится источников собственных средств на 2002 год 71 коп., т.е. на 2003 год 77 коп., а на 2004 год 74 коп., что на 3 коп. больше, чем в 2002 году, но на 3 коп. меньше по сравнению с 2003 годом - это свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия и усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств. В 2002 году предприятие привлекло заемных средств на 1 руб. собственных- 41 коп., в 2003 году-29 коп., а в 2004 году-35 коп.. что меньше 2002 года на 6 коп и на 6 коп. больше, чем в 2003 году. Степень мобильности использования оборотных средств предприятия высокая, она составила 63 коп., что выше чем в 2002 году на 9 коп. и выше чем в 2003 году на 13 коп.

Предприятие хорошо обеспечено собственными оборотными средствами, степень обеспеченности ими составила 74 коп., увеличившись по сравнению с 2002 годом на 21 коп., а с 2003 годом на 9 коп. Степень производственного потенциала предприятия высокая, несмотря на ее снижение по сравнению с 2002 годом на 7 коп., а с 2003 годом на 5 коп.

Таблица 10

Анализ показателей эффективности использования капитала

(основного и оборотного).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | № стр. | 2002 | 2003 | 2004 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 |
| Балансовая прибыль предприятия, тыс. руб. | 01 | 101974 | 21470 | 95812 |
| Выручка от реализации продукции, тыс. руб. | 02 | 935727 | 942300 | 1094814 |
| Средняя сумма капитала, тыс. руб. | 03 | 323949 | 360963 | 412000 |
| Рентабельность капитала, % | 04 | 31,48 | 6 | 23,41 |
| Рентабельность продаж, % | 05 | 10,9 | 2,3 | 8,8 |
| Коэффициент оборачиваемости капитала | 06 | 2,89 | 2,61 | 2,66 |
| Изменение рентабельности капитала за счет:Рентабельности продаж: Коэффициента оборачиваемости:  | 0708 | - | 16,970,44 |

Рк = Рп  Коб

Рк0 = 2,3  2,61 = 6,00

Рк1 = 8,8  2,66 = 23,41

Рк = 23,41 – 6,00 = 17,41

а) влияние фактора (Рп):

Рк(Рп) = 6,5  2,61 = 16,97

в) влияние фактора Коб:

Рк(Коб) = 0,05  8,8 = 0,44

Проверка:

Рк = 16,97+0,44= 17,41

Анализ данных таблицы свидетельствует о том, что эффективность использования капитала в отчетном году по сравнению с2003 годом возросла, т.к. рентабельность капитала за отчетный год составила 23,41%, а за 2003 год 6%, т.е. возросла за год на 17,41%.

Рост рентабельности капитала обусловлен:

1. за счет роста рентабельности продаж на 6,5% (8,8% - 2,3%), уровень рентабельности возрос на 16,97%;
2. за счет роста оборачиваемости капитала на 0,05%, уровень рентабельности капитала возрос на 0,44%.

Совокупное влияние двух факторов обусловило рост рентабельности капитала на 17,41%.

Таблица 11

Анализ показателей платежеспособности (ликвидности)

 ЗАО «кабельный завод «Кавказкабель».

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | Изменения за год (+, -)2004 к 2002 | Изменения за год (+, -)2004 к 2003 |
| Краткосрочные долговые (текущие) обязательства предприятия, тыс. руб. | 58816 | 86780 | 130048 | 71232 | 43268 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | 1105 | 7952 | 3283 | 2178 | -4669 |
| Дебиторская задолженность (товары отгруженные, расчеты с дебиторами, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам, прочие внеоборотные активы), тыс. руб. | 43228 | 44945 | 42756 | -472 | -2189 |
| Запасы и затраты (материальные оборотные средства), тыс. руб. | 162074 | 161003 | 241737 | 79663 | 80734 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,02 | 0,09 | 0,03 | 0,01 | -0,06 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,8 | 0,6 | 0,4 | -0,4 | -0,2 |
| Коэффициент покрытия средств | 3,5 | 2,5 | 2,2 | -1,3 | -0,3 |

Анализ показателей платежеспособности свидетельствует о том, что степень абсолютной ликвидности предприятия очень низкая: в 2002 году она составила 0,019коп., в 2003 году - 0,092 коп., а в 2004 году – 0,025 коп. т.е. снизилась по отношению к 2003 году на 0,067коп. Для поставщиков сырья, материалов, услуг данное предприятие как на начало года, так и на конец является неплатежеспособным. По теоретической оценке нормальное ограничение степени абсолютной ликвидности должно быть 0,20 – 0,25 коп.

Ликвидность средств второй степени ниже теоретически оправданной оценки (0,70 – 0,80 коп.); в 2003 году – 0,610 коп. и в 2004 году – 0,345 коп., что нельзя сказать глядя на 2002 год, где она составила 0,754 коп., что выше, чем в отчетном году на 4 коп. Для банка, кредитующего данное предприятие коэффициент ликвидности в 2003-2004 годах низкий.

Для держателей акций и облигаций степень покрытия средств вполне удовлетворительна: в 2002 году она составила 3,51 коп., в 2003 – 2,46 коп., а в 2004 – 2,21 коп, что ниже, чем в 2002 году на 1,3 коп. и ниже по сравнению с 2003 годом на 0,25 коп.

* 1. Оценка риска банкротства

Для оценки риска банкротства и кредитоспособности предприятия широко используются дискриминантные факторные модели известных западных экономистов Альтмана, Лиса, Таффлера и др.

Модель Альтмана:

Z=1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + 1,0X5,

где Х1 – собственный оборотный капитал / сумма активов;

Х2 – нераспределенная (реинвестированная) прибыль / сумма активов;

Х3 – прибыль до уплаты процентов / сумма активов;

Х4 – рыночная стоимость собственного капитала / заемный капитал;

Х5 – объем продаж (выручка) / сумма активов.

2003 год:

Zн = 0,39 + 0,25 + 0,95 + 3,01 + 2,60 = 7,20

Zr = 0,45 + 0,52 + 0,19 + 2,04 + 2,47 = 5,67

2004 год:

Zн = 0,45 + 0,52 + 0,19 + 2,04 + 2,47 = 5,67

Zк = 0,44 + 0,68 + 0,64 + 1,69 + 2,20 = 5,65

Модель Лиса:

Z=0,063Х1 + 0,092Х2 + 0,057Х3 + 0,001Х4

Где Х1 – оборотный капитал / сумма активов;

Х2 – прибыль от реализации / сумма активов;

Х3 – нераспределенная прибыль / сумма активов;

Х4 – собственный капитал / заемный капитал.

2003 год:

Zн = 0,02 + 0,03 + 0,01 + 0,01 = 0,07

Zк = 0,02 + 0,01 + 0,02 + 0,03 = 0,08

2004 год:

Zн =0,02 + 0,01 + 0,02 + 0,03 = 0,08

Zк = 0,02 + 0,02+ 0,03 + 0,003 = 0,07

Модель Таффлера:

Z = 0,53Х1 + 0,13Х2 + 0,18Х3 + 0,16Х4

Где Х1 – прибыль от реализации / краткосрочные обязательства;

Х2 – оборотные активы / сумма обязательств;

Х3 – краткосрочные обязательства / сумма активов;

Х4 – выручка / сумма активов.

2003 год:

Zн = 0,95 + 0,48 + 0,03 + 0,42 = 1,88

Zк = 0,26 + 0,35 + 0,04 + 0,39 = 1,04

2004 год:

Zн = 0,26 + 0,35 + 0,04 + 0,39 = 1,04

Zк = 0,35 + 0,31 + 0,05 + 0,35 = 1,06

Рассмотрев эти модели и их значение можно сделать заключение, что на ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» малая вероятность банкротства, т.к. для модели Альтмана рекомендованное значение Z >2.7, а на данном предприятии в 2003 году Zн= 7,20, Zк= 5,67,в 2004 году Zн= 5,67, Zк = 5,65.По модели Лиса предельное значение Z = 0,037, на предприятии в 2003 году Zн= 0,07, Zк= 0,08, в 2004 году - Zн = 0,08, Zк = 0,07. Если величина Z по модели Таффлера больше 0,3, это говорит о том, что у предприятия неплохие долгосрочные перспективы, на данном предприятии в отчетном году Zн = 1,04, Zк = 1,06, а в предыдущем – Zн= 1,88, Zк= 1,06.

## 3.5. Комплексная оценка эффективности хозяйственной деятельности предприятия

Составными этапами методики комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия являются:

* сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период времени;
* обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния предприятия, и их классификация;
* расчет итогового показателя рейтинговой оценки.

Итоговая рейтинговая оценка учитывает все важнейшие параметры финансовой и производственной деятельности предприятия, то есть хозяйственной деятельности в целом. При ее построении используются данные о производственном потенциале предприятия, рентабельности его продукции, эффективности использования производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и другие показатели.

Коэффициенты, используемые при проведении рейтинговой оценки должны:

* быть максимально информативными, непротиворечивыми и давать целостную картину устойчивости финансового состояния организации;
* иметь одинаковую направленность;
* для всех показателей иметь числовые нормативы минимального удовлетворительного уровня или диапазона изменения
* рассчитывается только по данным публичной бухгалтерской отчетности предприятия;
* давать возможность проводить рейтинговую оценку организации как в пространстве, так и во времени.

Для оценки предлагается использовать пять показателей, наиболее полно характеризующих финансовое состояние:

1. Обеспеченность собственными средствами – характеризует наличие у организации собственных оборотных средств, необходимых для его финансовой устойчивости, определяется по формуле:

Ко = (III + строка 640,650 - I)/II

2003 год: Ко  0,6

2004 год: Ко 0,7

где I – итог раздела I баланса;

 III – итог раздела III баланса; строка 640 баланса «Доходы от будущих периодов», строка 650 «Резервы предстоящих расходов и платежей».

Нормативное требование: Ко 0,1

1. Ликвидность (текущая) баланса – показывает степень общего покрытия всеми оборотными средствами организации суммы срочных обязательств, определяется по формуле:

Ктл = 

2003 год: Ктл2,5

2004 год: Ктл 2,2

где II – итог раздела II баланса

Нормативное требование: Ктл 2

1. Интенсивность оборота авансируемого капитала – отражает объем реализованной продукции, приходящейся на 1 руб. средств, вложенных в деятельность организации, определяется по формуле:

Ки = (ф №2(строка 010)) / ф. №1(строка (300нп + 300кп)\* 0.5\*365 / N

2003 год: Ки  2,6

2004 год: Ки  2,5

где N – количество дней в рассматриваемом периоде;

300нп, кп – строки актива баланса, соответствующие началу и концу исследуемого периода, а также соответствующие строки ф. №2 «Отчет о прибылях и убытках».

Нормативное требование : Ки  2,5

4. Менеджмент (эффективность управления организацией) представляет собой соотношение величины прибыли от продаж и величины чистой выручки от реализации определяется по формуле:

Км = ф. №2 строка 050 / ф. №2 строка 010

2003 год: Км 0,1

2004 год: Км 0,1

Нормативное требование: Км  (r - 1) / r.

где r – учетная ставка ЦБ России.

5. Прибыльность (рентабельность) собственного капитала – характеризует объем прибыли, приходящейся на 1 руб. собственного капитала, определяется по формуле:

Кпр=(ф.№2 строка140) / (ф.№1 строка490нп+ +строка640+строка650нп+490кп+строки640,650) \* 0,5\*365/N

2003 год: Кпр 0,1

2004 год: Кпр 0,2

Нормативное требование: Кпр  0,2

На основе этих пяти показателей определяется рейтинговое число:

R = 2Ко + 0,1 Кп + 0,08 Ки + 0,45 Км + Кн

2003 год: R 2

2004 год: R 2

Нормативное значение рейтинговой оценки – 1. Финансовое состояние организации с рейтинговой оценкой более 1 характеризуется как удовлетворительное.

**Заключение**

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса в которой содержится полная и достоверная информация о хозяйственной деятельности предприятия.

Формирование финансовой отчетности позволяет всем заинтересованным лицам осуществлять контроль за соблюдением паритета экономических интересов, поэтому она обладает свойством нейтральности и сопоставимости.

В курсовой работе были раскрыты поставленные задачи и основная цель. По курсовой работе можно сделать следующие выводы что информация формируется в бухгалтерском учете следующим образом.

Информация о финансовом положении организации формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса. Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении активами, структурой обязательств и капитала организации, а также ее способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

Информация о финансовых результатах деятельности организации обеспечивается отчетом о прибылях и убытках. Такая информация требуется, чтобы оценить потенциальные изменения в ресурсах, которые, вероятно, будет контролировать организация в будущем при прогнозировании способности вызывать денежные потоки на основе имеющихся ресурсов при обосновании эффективности, с которой организация может использовать дополнительные ресурсы.

Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и текущую (операционную) деятельность в отчетном периоде. Эту информацию можно получить из отчета о движении денежных средств.

Информация относящаяся к учетной политике организации, и обеспечение заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках, но которые необходимы пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовых положении. Эту информацию можно получить в пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Полнота информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении обеспечивается единством указанных отчетов, а также соответствующими дополнительными данными.

Экономический анализ отчетности показал, что предприятие занимается изготовлением и реализацией кабельной продукции. Денежная выручка в среднем за 3 года составила 990947 тыс. руб., где продукция 1 составляет 29,5%, продукция 2 составляет 22,6%, продукция 3 – 13,1%, продукция 4 – 12,6%, продукция 5 – 8,2%, продукция 6 – 7,3%, продукция 7 – 3,5%, продукция 8 – 3,2%. Наибольший удельный вес занимают кабели силовые для стационарной прокладки, самый наименьший – провода обмоточные.

Коэффициент специализации предприятия показал, что предприятие имеет среднюю степень специализации.

Рост имущества предприятия 114589 тыс. руб. покрывался в основном ростом источников собственных средств на 71321 тыс. руб., что составляет 62,2% к общему изменению итога баланса и ростом источников заемных средств на 43268 тыс. руб., что составляет 37,8%.

Задолженность по краткосрочным кредитам и займам снизилась на 10635 тыс. руб., что составляет 9,3%, а кредиторская задолженность возросла на 54195 тыс. руб., что составляет 4,7%.Задолженности по долгосрочным кредитам и займам не имеет.

Уровень эффективности использования оборотных средств предприятия за отчетный год по сравнению с предыдущими годами снизился. Размер денежной выручки на 1 рубль среднегодовой стоимости оборотных средств снизился с 4 руб. 20 коп. до 4 руб. 04коп., т.е. на 16 коп. по сравнению с 2003 годом, а по сравнению с 2002 годом на 73 коп., что свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотных средств и снижении эффективности их использования. За счет замедления оборачиваемости оборотных средств продолжительность одного оборота в днях возросла по сравнению с 2002 годом на 13 дней и с 86 до 89 дней, т.е. на 3 дня по сравнению с 2003 годом. Дополнительно привлечено из оборота предприятия оборотных средств за весь объем реализации- 10948,14 тыс. руб.

Однодневный оборот по реализации продукции (работ, услуг) возрос в 2004 году на 442 тыс. руб. по отношению к 2002 году и с 2617,5 до 3041,2 тыс. руб., т.е. на 423,7 тыс. руб. по отношению к 2003 году.

эффективность использования капитала в отчетном году по сравнению с2003 годом возросла, т.к. рентабельность капитала за отчетный год составила 23,41%, а за 2003 год 6%, т.е. возросла за год на 17,41%.

Предприятия имеет финансовую независимость, т.к. средства, вложенные в имущество предприятия в основном покрываются за счет собственных средств – на 1 руб. вложенных в имущество предприятия средств приходится источников собственных средств на 2002 год 71 коп., т.е. на 2003 год 77 коп., а на 2004 год 74 коп., что на 3 коп. больше, чем в 2002 году, но на 3 коп. меньше по сравнению с 2003 годом - это свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия и усилении зависимости предприятия от привлечения заемных средств.

Степень абсолютной ликвидности предприятия очень низкая: в 2002 году она составила 0,019коп., в 2003 году - 0,092 коп., а в 2004 году – 0,025 коп. т.е. снизилась по отношению к 2003 году на 0,067коп.

Ликвидность средств второй степени ниже теоретически оправданной оценки (0,70 – 0,80 коп.); в 2003 году – 0,610 коп. и в 2004 году – 0,345 коп., что нельзя сказать глядя на 2002 год, где она составила 0,754 коп., что выше, чем в отчетном году на 4 коп

Степень покрытия средств вполне удовлетворительна: в 2002 году она составила 3,51 коп., в 2003 – 2,46 коп., а в 2004 – 2,21 коп, что ниже, чем в 2002 году на 1,3 коп. и ниже по сравнению с 2003 годом на 0,25 коп.

На ЗАО «Кабельный завод «Кавказкабель» малая вероятность банкротства, т.к. для модели Альтмана рекомендованное значение Z >2.7, а на данном предприятии в 2003 году Zн= 7,20, Zк= 5,67,в 2004 году Zн= 5,67, Zк = 5,65.По модели Лиса предельное значение Z = 0,037, на предприятии в 2003 году Zн= 0,07, Zк= 0,08, в 2004 году - Zн = 0,08, Zк = 0,07. Если величина Z по модели Таффлера больше 0,3, это говорит о том, что у предприятия неплохие долгосрочные перспективы, на данном предприятии в отчетном году Zн = 1,04, Zк = 1,06, а в предыдущем – Zн= 1,88, Zк= 1,06.

Финансовое состояние организации является удовлетворительным, так как рейтинговая оценка равна 2.

**Список литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ. Ч.1. М.: ИНФРА-М, 1996.
2. Налоговый Кодекс РФ. Ч.1. М.: Информэкспо, 2003.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ.
4. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 07.08.2001 № 120-ФЗ.
5. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2004. 512 с.
6. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности / Пер. с англ. Соколов Я.В. М.: Книжный мир, 1998 . 208 с.
7. Бойко Е. А., Шумилин П. Е. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Ростов н/Д: «Феникс», 2004. 218с.
8. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет. Ростов н/Д: «Феникс», 2001. 608с.
9. Захарьин В.Р. Теория бухгалтерского учета. М.: ИНФРА-М: ФОРУМ, 2003. 304 с.
10. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: составление и анализ. М.: Омега-Л, 2003. 208 с.