**Бухгалтерская отчетность организации: состав, содержание и использование в анализе**

**Оглавление**

Введение…………………………………………………………………………...4

Глава 1. Назначение и состав бухгалтерской отчетности……………………...8

* 1. Понятие, состав и содержание бухгалтерской

(финансовой) отчетности………………………………………………8

* 1. Основные требования, предъявляемые к

Составлению бухгалтерской отчетности……………………………12

* 1. Пользователи бухгалтерской отчетности…………………………...16
  2. Организационно – экономическая характеристика

ОАО «БелАЦИ»………………………………………………………19

Глава 2. Порядок составления и представления бухгалтерской

отчетности……………………………………………………………...27

2.1 Правила оценки статей бухгалтерского баланса…………………...27

2.2 Состав и содержание форм бухгалтерской отчетности……………32

2.3 Пояснительная записка - дополнительное раскрытие

информации…………………………………………………………..60

Глава 3. Анализ финансового состояния ОАО «БелАЦИ»…………………...63

3.1 Задачи, основные направления и информационное

обеспечение анализа финансового состояния организации……......63

3.2 Анализ изменений в составе и структуре активов

баланса ОАО «БелАЦИ»……………………………………………..65

3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «БелАЦИ»…….73

3.4 Анализ финансовой устойчивости

ОАО «БелАЦИ» и прогнозирование ее банкротства………………80

Заключение………………………………………………………………………92

Список использованной литературы…………………………………………..96

**Введение**

В условиях рыночной экономики возрастает значение бухгалтерской (финансовой) отчетности, как одного из основных источников информации об имущественном и финансовом положении организации, а также результатах ее деятельности.

Одним из важнейших условий функционирования экономики, ее элементов в виде хозяйствующих субъектов, инфраструктуры и органов исполнительной власти является наличие объективной информации, позволяющей принимать ими обоснованные управленческие решения. Исторически и теоретически доказано, что такая информация создается в виде бухгалтерской отчетности.

Актуальность данной темы обусловлена тем, что бухгалтерская отчетность служит основным источником информации о ее деятельности.

В результате своей деятельности любая организация осуществляет какие–либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете. Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируются показатели о финансовом, имущественном положении хозяйствующего субъекта, финансовых результатах его деятельности и их изменениях. Информация об имущественном и финансовом положении раскрывается в бухгалтерском балансе, о финансовых результатах деятельности организации - в отчете о прибылях и убытках, а информация о платежеспособности, о происхождении денежного капитала организации и способах его коммерческого использования в отчете о движении денежных средств. Полнота информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении обеспечивается единством указанных отчетов.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово – хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученных из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности организации.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной информации необходима в первую очередь самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия. Поэтому бухгалтерская отчетность должна выявлять любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков. Пользователями такой информации являются руководители, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

В данной дипломной работе будет рассмотрена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с последними изменениями в законодательстве Российской Федерации.

Бухгалтерская отчетность является информационной базой анализа финансового состояния организации.

В условиях рыночных отношений исключительно велика роль анализа финансового состояния предприятия. Это связано с тем, что предприятия приобретают самостоятельность и несут полную ответственность за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности перед совладельцами (акционерами), работниками, банком и кредиторами.

Финансовое состояние предприятия – это совокупность показателей, отражающих его способность погасить свои долговые обязательства. Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его

использованием.

Главная цель анализа – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения имущественного положения предприятия и его платежеспособности.

Актуальность и необходимость рассмотрения данной темы обусловлена также тем, что тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности. Исходя из вышеизложенного следует сформулировать цель дипломной работы.

Целью данной работы является раскрытие изученной теоретической основы бухгалтерской отчетности, а также проведение анализа финансового состояния организации.

Исходя из поставленной цели определяются следующие задачи:

* рассмотреть понятие и состав бухгалтерской отчетности;
* исследовать порядок составления и представления бухгалтерской отчетности;
* провести анализ финансового состояния ОАО «БелАЦИ».

Предметом исследования дипломной работы является бухгалтерская отчетность организации.

Объектом исследования выступает ОАО «Белгородасбестоцемент», которое занимается производством и реализацией листов асбестоцементных волнистых (шифер), труб и муфт асбестоцементных напорных и безнапорных; труб и муфт асбестоцементных для теплопроводов, доска подоконная асбестоцементная, плитка асбестоцементная кровельно-облицовочная (плоская черепица) и др.

За высокое качество выпускаемой продукции ОАО «БелАЦИ» удостоено статуса «Лидера Российской экономики» (сертификат №002362 АВ, 1995 г.), международного приза «Золотой Меркурий» США (1996 г.), приза «Золотая пальма» (1997 г.), «ГранПри» (1997 г.).

Информационной базой исследования является учебная и справочная литература, данные отчетности предприятия.

**Глава 1. Назначение и состав бухгалтерской отчетности**

**1.1 Понятие, состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Основным источником информации для проведения финансового анализа служит отчетность организации.

Согласно российским стандартам бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам [1].

Поскольку в условиях рыночных отношений бухгалтерская отчетность служит, с одной стороны, интересам организации, представляющей итоговую информацию о результатах своей деятельности, а с другой стороны интересам всех заинтересованных пользователей этой информации (инвесторов, кредиторов, банков, фискальных органов и т.д.), основными задачами отчетности являются следующие:

* составление отчетности всеми хозяйствующими субъектами разных организационно-правовых форм и видов деятельности;
* соблюдение субъектами при составлении отчетности базовых принципов и правил бухгалтерского учета с целью получения достоверной итоговой информации;
* раскрытие в отчетности альтернативных способов и методов ведения бухгалтерского учета, принятых в учетной политике и влияющих на финансовое состояние организации;
* соответствие международно признанным принципам бухгалтерской отчетности, особенно той, которая представляет интерес для зарубежных инвесторов.

Согласно Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу главная задача в области бухгалтерского учета заключается в обеспечении относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности. В Концепции предусматривается формирование следующих видов отчетности хозяйствующих субъектов:

* индивидуальная бухгалтерская отчетность;
* консолидированная финансовая отчетность;
* управленческая отчетность;
* налоговая отчетность.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность как элемент метода бухгалтерского учета выполняет две функции:

1) информационную;

2) контрольную.

С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта.

С другой стороны, она обеспечивает системный контроль правильности и точности данных бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла. В связи с этим все хозяйствующие субъекты должны составлять индивидуальную бухгалтерскую отчетность за каждый отчетный период.

Индивидуальная бухгалтерская отчетность предназначена для:

* выявления конечного финансового результата деятельности хозяйствующего субъекта – чистой прибыли (убытка) и распределения ее между собственниками;
* представления в надзорные органы;
* выявления признаков банкротства хозяйствующих субъектов;
* формирования единой государственной базы статистического наблюдения и макроэкономических показателей;
* использования в управлении хозяйствующим субъектом, судопроизводстве и при налогообложении.

Главная задача в области индивидуальной бухгалтерской отчетности заключается в обеспечении гарантированного доступа заинтересованным пользователям к качественной, надежной и информации о хозяйствующих субъектах.

Консолидированная финансовая отчетность как разновидность бухгалтерской отчетности предназначена для характеристики финансового положения и финансового результата деятельности группы хозяйствующих субъектов, основанной на отношениях контроля. Консолидированная финансовая отчетность выполняет исключительно информационную функцию и представляется заинтересованным внешним пользователям. Данная отчетность должна быть одним из основных источников финансовой информации для принятия экономических решений этими пользователями.

Консолидированная финансовая отчетность главным образом должна обеспечивать гарантированный доступ заинтересованным пользователям к качественной, надежной и сопоставимой информации о группе хозяйствующих субъектов. Для решения этой задачи необходимы составление консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам (МСФО), а также проведение обязательного аудита и публикация его результатов.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются хозяйствующим субъектом самостоятельно.

Главная задача в области управленческой отчетности заключается в широком распространении передового опыта ее организации, а также опыта ее использования в управлении хозяйствующим субъектом.

Налоговая отчетность (налоговые декларации) предназначена для фискальных целей и обязательна для составления хозяйствующими субъектами, круг которых установлен налоговым законодательством. Налоговая отчетность должна составляться на основе информации, формируемой в бухгалтерском учете, путем корректировки ее по правилам налогового законодательства.

Главная задача в области налоговой отчетности заключается в снижении затрат на ее формирование путем существенного приближения правил налогового учета к правилам бухгалтерского учета.(Конепция)

Кроме того, организации должны представлять статистическую отчетность, которая основана на данных бухгалтерского и оперативного учета, формируется по правилам, установленным Госкомстатом Российской Федерации и предназначена для сбора и обработки информации о массовых социально-экономических явлениях.

Акционерные общества, являясь эмитентами ценных бумаг, кроме перечисленных видов отчетности, могут представлять специализированную отчетность в Федеральную комиссию по рынку ценных бумаг, а унитарные предприятия – в комитеты по управлению федеральным и муниципальным имуществом и т.д. [16].

При формировании показателей финансовой отчетности необходимо руководствоваться:

* Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
* Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 №43н;
* иными положениями по бухгалтерскому учету;
* Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31. 10. 2000 №94н;
* отдельными рекомендациями и указаниями, регулирующими вопросы составления бухгалтерской отчетности, утверждаемыми Минфином России.

Данный блок нормативных документов связан с реализацией Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99, а также Указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Минфина России от 22.07.2003 №67н, в состав стандартной годовой отчетности включаются:

* Бухгалтерский баланс (форма № 1);
* Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);
* Отчет об изменениях капитала (форма №3);
* Отчет о движении денежных средств (форма №4);
* Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);
* пояснительная записка;
* аудиторское заключение (если данная организация в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту);
* Отчет о целевом использовании средств (форма №6).

В состав промежуточной бухгалтерской отчетности (за 1 квартал, 1-е полугодие, 9 месяцев) в обязательном порядке включаются только Бухгалтерский баланс (форма № 1) и Отчет о прибылях и убытках (форма № 2). Организация имеет право расширить этот список и по собственной инициативе представить в составе очередного квартального (полугодового, 9-месячного) отчета помимо двух обязательных любые формы, по общему правилу включаемые в состав годовой отчетности.(методичка)

**1.2 Основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерской отчетности**

Основные требования составления бухгалтерской отчетности регламентируются Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99).

В условиях рыночной экономики процесс формирования показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, приобретает новые количественные и качественные особенности.

Чтобы информация, содержащаяся в отчетности, была необходимой пользователям, она должна отвечать определенным качественным критериям.

Качественными признаками отчетной информации, прежде всего, являются: понятность, полнота, достоверность, существенность, нейтральность, сопоставимость, сравнимость.

*Понятность* информации, представленной в бухгалтерской отчетности, является важнейшим качеством, по которому отчетность становится полезной пользователям. Суть такого качества информации заключается в том, что содержание бухгалтерской отчетности должно быть доступно для понимания пользователей, даже если они не имеют специальной профессиональной подготовки.Гетьман

В финансовую отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования *достоверного и полного* представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Если выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения. При этом должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в финансовой отчетности, то есть включено одностороннее удовлетворение интересов одних групп заинтересованных пользователей финансовой отчетности перед другими. Если посредством отбора или формы представления информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения предопределенных результатов, информация не является нейтральной.

Данные финансовой отчетности организации должны включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений (включая выделенные на отдельные балансы).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а также составляющих капитала должны приводиться в финансовой отчетности обособленно в случаях их существенности, и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

Каждый существенный показатель должен представляться в финансовой отчетности отдельно. Несуществующие суммы аналогичного характера или назначения могут объединяться и не представляться отдельно.

Показатель считается *существенным*, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

Как минимум, организация должна раскрыть в финансовой отчетности данные по группам статей, включенных в бухгалтерский баланс, и статьям, включенным в отчет о прибылях и убытках, в соответствии с требованием Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99.

Расшифровка соответствующих показателей групп статей бухгалтерского баланса или статей отчета о прибылях и убытках с учетом размера и характеристики данных, включенных в группу статей бухгалтерского баланса или статей отчета о прибылях и убытках, может приводиться организацией непосредственно в вышеуказанных формах или в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. При этом следует иметь в виду, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. Организация может принять решение о применении для целей отражения в финансовой отчетности существенной информации критерия, отличного от вышеназванного.

Организация при составлении бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним должна придерживаться принятых ею в установленном порядке содержания и форм финансовой отчетности от одного отчетного года к другому. При этом в случае незаполнения той или иной статьи (строки, графы), предусмотренной в принятой организацией форме, ввиду отсутствия у организации в отчетном периоде соответствующих активов, обязательств, доходов, расходов, хозяйственных операций эта статья (строка, графа) подчеркивается.

По каждому числовому показателю финансовой отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за первый отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

Если организация принимает решение в представляемой финансовой отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года (три и более), то организацией должна быть обеспечена сопоставимость данных за все периоды.

Сравнительная информация по каждому числовому показателю может включаться непосредственно в принятые организацией формы отчетности (в том числе в виде отдельных таблиц, включенных непосредственно в формы бухгалтерского баланса или отчета о прибылях и убытках после показателей, в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма№5), в формы, разработанные и принятые организацией самостоятельно или в пояснительную записку [15].

*Нейтральность* отчетной информации предполагает ее беспристрастность по отношению к любым пользователям бухгалтерской отчетности. Поэтому исходя из этого принципа при формировании бухгалтерской отчетности организацией должно быть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими.Гетьман

В финансовой отчетности организации должна быть обеспечена *сопоставимость* отчетных данных с показателями за предшествующий отчетный год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов исходя из изменений, связанных с применением Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, законодательных и иных нормативных актов, с учетом произведенной реорганизации и пр.

Если данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку [15].

Соблюдение указанных бухгалтерских требований при подготовке бухгалтерской отчетности способствует тому, что пользователи отчетной информации могут составить правдивую и объективную картину о деятельности интересующей их организации.Гетьман

**1.3 Пользователи бухгалтерской отчетности**

Пользователь финансовой отчетности – это юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации.

Финансовая отчетность в России представляет интерес для двух групп внешних и одной группы внутренних пользователей.

***Внешние пользователи:***

1. Пользователи, непосредственно заинтересованные в деятельности организации;

2. Пользователи, опосредованно заинтересованные в ней.  
К *первой группе внешних пользователей* относятся следую­щие пользователи:

1. государство, прежде всего, в лице налоговых органов, которые проверяют правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют налоговую политику.

Органы власти заинтересованы в информации, предоставленной в отчетности, для осуществления возложенных на них функций, например, по данным финансовой отчетности проводят анализ и оценку финансового состояния предприятия с точки зрения установления неудовлетворительной структуры бухгалтерского баланса для подготовки решения по неплатежеспособным предприятиям.

Налоговые органы пользуются данными отчетности для реализации своего права (также как должник, кредитор, прокурор), предусмотренного Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств. Критерием для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий являются ликвидность и финансовая устойчивость.

2) существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий кредитования, усиления гарантий возврата кредита, оценки доверия к организации как к клиенту.

Заимодавцев, предоставляющих долгосрочные кредиты, интересует не только ликвидность предприятия по краткосрочным обязательствам, но и платежеспособность предприятия с позиции ее стабильности в будущем, то есть интересует также информация, позволяющая судить о прибыльности бизнеса.

3) поставщики и покупатели, определяющие надежность  
деловых связей с данным клиентом.

Поставщиков также интересует, сможет ли предприятие в срок рассчитаться с ними по своим обязательствам, то есть ликвидность баланса и финансовая устойчивость как фактор стабильности партнера.

4) существующие и потенциальные собственники средств  
организации, которым необходимо определить увеличение или  
уменьшение доли собственных средств и оценить эффективность  
использования ресурсов руководством организации.

Инвесторов интересует оценка риска и доходности осуществляемых и предполагаемых инвестиций, способность предприятия генерировать прибыль и выплачивать дивиденды.

5) внешние служащие, интересующиеся данными отчетности с точки зрения уровня заработной платы и перспектив работы в данной организации.

*Вторая группа внешних пользователей* финансовой отчетно­сти — это те, кто непосредственно не заинтересован в деятель­ности организации, однако изучение отчетности им необходи­мо для того, чтобы защитить интересы первой группы пользо­вателей отчетности. К этой группе относятся:

1. аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности установленным правилам с целью зашиты интересов инвесторов;
2. консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в ту или иную компа­нию;
3. биржи ценных бумаг, оценивающие информацию, представленную в отчетности, при регистрации соответствующих организаций, принимающие решения о приостановке деятельности какой-либо компании, оценивающие необходимость изменения методов учета и составления отчетности;
4. законодательные органы;
5. юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и выплате дивидендов, а  
   также для определения условий пенсионного обеспечения;
6. пресса и информационные агентства, использующие  
   отчетность для подготовки обзоров, оценки тенденций разви­тия и анализа деятельности отдельных компаний и отраслей,  
   расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;
7. государственные организации по статистике, использующие отчетность для статистических обобщений по отраслям, а  
   также сравнительного анализа и оценки результатов деятельности на отраслевом уровне;
8. профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации  
   для определения своих требований в отношении заработной  
   платы и условий трудовых соглашений, а также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная органи­зация.

К *внутренним пользователям* отчетности относятся:

1. высшее руководство организации;

2) управляющие соответствующих уровней, которые по дан­ным отчетности определяют правильность принятых инвести­ционных решений и эффективность структуры капитала, опре­деляют основные направления дивидендной политики, состав­ляют прогнозные формы отчетности и осуществляют предвари­тельные расчеты финансовых показателей предстоящих отчет­ных периодов, оценивают возможности слияния с другой орга­низацией или ее приобретения, структурной реорганизации [15].

**1.4 Организационно – экономическая характеристика ОАО «БелАЦИ»**

*1. Полное и сокращенное наименование предприятия.*

Полное наименование предприятия: «Белгородасбестоцемент». Сокращенное название ОАО «БелАЦИ».

*2. Дата регистрации предприятия****.***

ОАО «БелАЦИ» зарегистрировано 3 января 1995 года.

*3. Почтовый и юридический адрес****.***

Юридический адрес ОАО «БелАЦИ»: 308002 г. Белгород, ул. Мичурина, 104.

Телефоны:

( 4722 ) 26-16-68 - тел/факс приемная,

( 4722 ) 26-27-02 - зам. директора по коммерции,

( 4722 ) 26-26-07 - тел/факс отдела договоров,

( 4722 ) 26-17-05 - отдел сбыта,

( 4722 ) 26-16-41 - начальник отдела сбыта.

email:

alex@belacy.belgorod.su - системный администратор

dogovor@belacy.belgorod.su - отдел договоров

*4. Банковские реквизиты*ИНН 3123004089  
код ОКПО 00281559 код ОКОНХ 16120  
Счет N 40702810507110100452  
Белгородское городское отд. N 8581 Белгородского банка АК СБ РФ  
БИК 041403633 Кор.сч. 30101810100000000633

*5. Подчиненность предприятия.*

Подчиненности вышестоящим органам не имеет.

*6. Вид деятельности.*

Основным видом деятельности ОАО «БелАЦИ» является производство строительных материалов, а именно асбестоцементных труб и листов.

*7. Организационно-правовая форма.*

Открытое акционерное общество.

*8. Форма собственности.*

Акционерная форма собственности.

Не включено ни в местный, ни в федеральный государственные реестры Российской Федерации предприятий монополистов.

Управленческая структура ОАО «БелАЦИ» представлена в приложении 1.

Организационная структура ОАО «БелАЦИ» представлена в приложении 2.

Производственная структура ОАО «БелАЦИ» представлена в приложении 3.

Открытое акционерное общество «Белгородасбестоцемент» - одно из крупнейших предприятий России, выпускающее асбестоцементные изделия. ОАО расположено в Центрально-Черноземном экономическом регионе России в северо-западной части г. Белгорода рядом с белгородским цементным заводом. По объему и номенклатуре выпус­каемой высококачественной продукции ОАО «БелАЦИ» является лидером среди аналогичных предприятий России.

*История развития предприятия*

История комбината (ОАО «БелАЦИ») начинается с 1953 года пуском в эксплуатацию трубного завода на 4 технологические линии по производству асбестоцементных труб диаметром 100 до 500 мм, длиной 4м и гидравлическим давлением 12-9-6 атмосфер, общей проектной мощностью 3840 условных км в год.

За 1953-1980 годы на трубном заводе осуществлены мероприятия по модернизации оборудования, по повышению его производительности, совершенствованию технологических процессов.

В 1979 году была закончена реконструкция рекуператорного отделения, которая предусматривала установку рекуператоров СМ-922 вместо малоэффективных ранее действующих, что позволило уменьшить потери сырья и повысить качество продукции.

В 1979-1988 гг. одновременно с заменой кровли завода была осуществлена реконструкция части основного оборудования, систем освещения, вентиляции, замена инженерных сетей. В 1981 году закончена реконструкция заготовительного отделения с внедрением автоматизированной дозировки асбеста.

В 1980-1981 гг. внедрены УКАМ (установки контроля асботрубных машин). Осуществление перечисленных мероприятий позволило достичь самого большого в отрасли объёма продукции с 1-й технологической линии.

В 1987г. была заменена физически и морально устаревшая технологическая линия АИМ-3 по производству трёхметровых труб, на высокопроизводительную линию СМА-256 по производству четырёх метровых труб диаметром 100-150 мм.

В 1988 году закончены работа по замене технологической линии АТМ-4 на более эффективную линию СМА-243 по производству пяти метровых труб и запланирована (1989г.) аналогичная замена ещё одной линии. Также в 1988 году были начаты работы по внедрению системы автоматического управления агрегатами заготовительного отделения (САУ) с частичной реконструкцией этого участка, которые закончены в 1989 году.

В 1973 году на заводе осуществлён проект по рациональному размещению оборудования и на высвободившихся площадях за счёт смещения технологических линий установлена пятая технологическая линия. На заводе постоянно проводится работа по модернизации и замене морально устаревшего оборудования.

В 1977-78гг. волнировщики листов СМ-1156 заменены на более прогрессивные СМ-233А. В 1979-81гг. все ротационные ножницы были заменены на гильотинные, установлены новые укладчики СМА-260 и увлажнители СМА-261. В 1981 году закончено оснащение листоформовочной машины установкой плавного регулирования скорости сукна. В последующие годы завод постоянно модернизировался.

С декабря 1992 года комбинат преобразован в акционерное общество «Белгородасбестоцемент» (АО БелАЦИ), а с 1995 года в ОАО «Белгородасбестоцемент» (ОАО БелАЦИ).

В 1998 году на ОАО «БелАЦИ» освоен выпуск окрашенного шифера на линии окраски № 1 и смонтирована вторая линия на шиферном заводе № 2; смонтированы и введены в действие две установки по производству пенобетонных блоков, освоен выпуск мелкоразмерной кровельной плитки.

В 1999 г. пущена в эксплуатацию еще одна технологическая линия ЛКМ по окраске шифера и комплектующих изделий, а также плоской плитки.

В 2001 году ОАО «Белгородасбестоцемент» получило звание Лауреата Всероссийского конкурса «Лучшие российские предприятия».

***Основные поставщики***

Цемент - основное сырье для производства асбестоцементных изделий на заводы подается с Белгородского цементного завода пневмотранспортом по трубопроводам)[[1]](#footnote-1)\*. Ежегодно ОАО «Белгородасбестоцемент» расходует примерно 400 тыс. т цемента.

Асбест на ОАО «Белгородасбестоцемент» поступает, в основном, с Баженовского месторождения (Свердловская область), Джетыгаринского месторождения (Кустанайская область) и Киембаевского месторождения (Оренбургская область) в железнодорожных вагонах, упакованный в мешках. Ежегодно ОАО «Белгородасбестоцемент» расходует примерно 70 тыс. т асбеста.

Сукно техническое на завод поступает с ОАО «Ковротекс» г. Дмитровоград (Ульяновская область) и с ЗАО «Сурская мануфактура» (Пен­зенская область). Сетка поступает с ОАО «Краснокамский завод металлических сеток» (Пермская область).

Вода в производстве используется преимущественно артезианская  
 (8 собственных скважин на территории завода).

Через станцию Белгород-Сумская ОАО «БелАЦИ» имеет выход на основную магистраль Юго-Восточной железной дороги, а также на автомагистраль Москва – Симферополь.

Завод имеет выгодное месторасположение, хорошо обеспечен источниками тепло-, энерго- и водоснабжения, имеет хорошо развитую транспортную сеть. Через станцию Белгород-Сумская комбинат имеет выход на основную магистраль Юго-Восточной железной дороги, а также на автомагистраль Москва-Семфирополь.

У ОАО «БелАЦИ» сложились за годы работы устойчивые связи со своими поставщиками, особенно с поставщиками асбеста и технического сукна. Поставка этого сырья осуществляется без задержки, но в связи с рыночными условиями сырье закупается впрок.

***Номенклатура выпускаемой продукции***

ОАО «БелАЦИ» специализируется на выпуске и реализации следующих видов асбестоцементных изделий:

- трубы асбестоцементные напорные, водопроводные условным проходом 100,300,400 и 500 мм ВТ- 6, ВТ- 9, ВТ-12 и му4лы к ним по ГОС Г 539-80;

- трубы асбестоцементные диаметром 100, 150 мм, длиной 3950 мм, применяемые для безнапорной канализации и дымоходов, при прокладке кабеля телефонной связи;

- листы асбестоцементные волнистые унифицированного профиля 54/200 -1750 по ГОСТ 162.33-77;

- листы асбестоцементные волнистые (серые и окрашенные) профиля 40/150 -8 размером 1750x1130x5,8 мм, применяемые для устройства кровель и стеновых ограждений жилых, общехозяйственных и сельскохозяйственных зданий и сооружений;

- листы асбестоцементные плоские размером 1750x1100x8 мм для стеновых  
панелей, перегородок и других строительных конструкций, а также для  
внутренней и наружной облицовки зданий;

- плитка плоская мелкоразмерная различной цветовой гаммы, используется как для устройства крыши, так и для облицовки зданий;

- картон асбестовый, вес 1 м 26, 18 кг, размером 3 800 (1900х1250х980)х1320х5, применяемый в качестве огнезащитного тепло­изоляционного материала;

- пенобетонные блоки, применяемые при строительстве коттеджей, садовых домиков, гаражей для утепления стен и кровли; доска подоконная обычная и строганная;

- изготовление дверных и оконных блоков, штакетника.

Продукция ОАО «БелАЦИ» отличается высоким качеством, пользуется большим спросом у потребителей, как в России, так и за рубежом, отпускается по вполне приемлемым ценам. ОАО «БелАЦИ», экспортируя свою продукцию, является призером престижных международных академий, сертификационных и экономических центров.

Практически, на сегодняшний день воплощается в жизнь одна из идей ОАО «БелАЦИ» - предложить покупателю весь перечень строительных материалов для строительства коттеджей, садовых домиков, различных хозяйственных построек, вплоть до шиферных гвоздей с красивой защитной шляпкой под цвет шифера.

***Конкуренты***

Тройка наиболее крупных асбестоцементных комбинатов, являющимися конкурентами ОАО «БелАЦИ», производящих в сумме более 50% асбестоцементных изделий: ОАО «Себряковский Каци», ЗАО «Красный строитель» АЦ», ОАО «Лато». На втором месте находятся: ОАО «Волна», ОАО «Сухоложск», ОАО «Вольский Заци».

За счет благоприятного географического расположения, близости к основным районам потребления и запаса производственных мощностей ОАО «БелАЦИ» и ЗАО «Красный строитель» развиваются наиболее динамично, при этом ЗАО «Красный строитель» проводит политику низких цен, а ОАО «БелАЦИ» продает продукцию по ценам немного выше среднеотраслевых.

Технико-экономические показатели представлены в таблице 1.

Из таблицы видно, что выручка к 2006 году снизилась на 47 758 тыс.руб. и составила 1 309 807 тыс.руб. Однако к 2007 году она увеличилась на 119 936 тыс.руб. и составила 1 429 743 тыс.руб.

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг на протяжении всего рассмотренного периода увеличивается, что отрицательно для деятельности предприятия. К 2007 году она увеличилась на 99 596 тыс.руб. и составила 1 282 438 тыс.руб. Темп роста составил 108,42%.

Все виды прибыли к 2006 году снижаются. А к 2007 году увеличиваются.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателей | Период | | | Изменения, тыс.руб. | | Темп роста, % | |
| 2005 год | 2006 год | 2007 год | 2006 к 2005 | 2007 к 2006 | 2006 к 2005 | 2007 к 2006 |
| 1 | Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб. | 1 357 565 | 1 309 807 | 1 429 743 | -47 758 | 119 936 | 96,48 | 109,16 |
| 2 | Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, тыс.руб. | 1 164 887 | 1 182 842 | 1 282 438 | 17 955 | 99 596 | 101,54 | 108,42 |
| 3 | Валовая прибыль, тыс.руб. | 192 678 | 126 965 | 147 305 | -65 713 | 20 340 | 65,89 | 116,02 |
| 4 | Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб. | 175 944 | 109 146 | 132 028 | -66 798 | 22 882 | 62,03 | 120,96 |
| 5 | Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб. | 155 006 | 87 317 | 116 589 | -67 689 | 29 272 | 56,33 | 133,52 |
| 6 | Текущий налог на прибыль, тыс.руб. | 38 813 | 22 862 | 31 961 | -15 951 | 9 099 | 58,90 | 139,80 |
| 7 | Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | 116 193 | 61 773 | 84 628 | -54 420 | 22 855 | 53,16 | 137,00 |
| 8 | Базовая прибыль (убыток) на акцию, тыс.руб. | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Разводненная прибыль (убыток) на акцию, тыс.руб. | - | - | - | - | - | - | - |

Таблица 1

Технико-экономические показатели

Темп роста валовой прибыли составил 116,02%, прибыли от продаж – 120,96%, прибыли до налогообложения – 133,52%, чистой прибыли – 137%. Базовая прибыль на акцию и разводненная прибыль на акцию на протяжении рассмотренного периода отсутствуют.

Текущий налог на прибыль на 2005 год составляет 38 813 тыс.руб. К 2006 году он снизился до 22 862 тыс.руб. А к 2007 году увеличился на 9 099 тыс.руб. и составил 31 961 тыс.руб.

**Глава 2. Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности**

**2.1 Правила оценки статей бухгалтерского баланса**

Основные правила оценки статей бухгалтерской отчётности представлены в Положениях по бухгалтерскому учёту (ПБУ). Имущество, обязательства и иные факты хозяйственной деятельности для отражения в бухгалтерском учёте и бухгалтерской отчётности подлежат оценке в денежном выражении.

Правила оценки статей бухгалтерской отчётности сводятся к следующему.

*Незавершённые капитальные вложения* отражаются в бухгалтерском балансе по фактически произведённым застройщиком (инвестором) затратам. Этот факт означает, что к моменту составления бухгалтерского баланса организация потратила часть своих средств на строительство или покупку основных средств или нематериальных активов, но эти расходы не окончательные. Их осуществление продолжится в следующих отчётных периодах и, только после окончания списания последних средств, эти объекты будут вводиться в эксплуатацию на основании актов ввода.

*Финансовые вложения* принимаются к учёту в сумме фактических затрат для инвестора, которые составляют их первоначальную стоимость.

В соответствии с ПБУ 19/02 «Учёт финансовых вложений» финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчётности на конец года по текущей рыночной стоимости путём корректировки их оценки на предыдущую отчётную дату.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, подлежат отражению в бухгалтерском учёте и отчётности по первоначальной стоимости. Организация может создавать резерв под обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Такие финансовые вложения показываются в отчётности за минусом созданного резерва (нетто-оценка).

По долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации [11].

В нашем случае на ОАО «БелАЦИ» стоимость финансовых вложений при выбытии определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Амортизируемое имущество (основные средства, нематериальные активы, доходные вложения в материальные ценности) отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за вычетом суммы начисленной амортизации.

На ОАО «БелАЦИ» учет основных средств ведется в соответствии с ПБУ 6/01. Для унификации бухгалтерского и налогового учета сроки полезного использования ОС определять на основании Классификации основных средств. Единицей учета ОС считать инвентарный объект. В соответствии с пунктом 18 ПБУ 6/01 и для снижения трудоемкости учетного процесса начисление амортизации ОС производить линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам также производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования.

Согласно ПБУ 5/01 материально-производственные запасы (сырьё, основные и вспомогательные материалы, топливо, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, запасные части, тара для упаковки и транспортировки продукции, готовая продукция) и другие материальные ресурсы отражаются в бухгалтерском балансе по их фактической себестоимости приобретения и (или) изготовления.

На ОАО «БелАЦИ» учет поступления материалов производится на счете 10 «материалы» с использованием счета 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В качестве учетных цен приобретаемых материалов применяются фактическая себестоимость материалов. Готовая продукция отражается в бухгалтерском учете по фактической производственной себестоимости. Ее учет ведется без применения счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг)». Оценка остатков готовой продукции на складах производится по фактической производственной себестоимости.

Оценка материально-производственных запасов при отпуске в производство и ином выбытии производится по средней стоимости единицы учета. Списание материалов на производственные затраты производиться на основании материальных отчетов (Приложение №№3,4,5,6,7,8) и актов (Приложение №9), подписанных должным образом, с указанием должностей и расшифровок подписей.

Готовая продукция может отражаться в балансе также по нормативной (плановой) производственной себестоимости, когда для её учёта применялись параллельно два счёта: и счёт 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и счёт 43 «Готовая продукция». В этом случае в бухгалтерском учёте по дебету счёта 43 будут отражаться нормативные (плановые) расходы по выпуску готовой продукции, а по дебету счёта 40 — фактические. Согласно инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учёта, счёт 40 на конец месяца сальдо не имеет и после оприходования готовой продукции по её нормативной (плановой) стоимости корреспонденцией счетов Дебет 43 Кредит 40 подлежит закрытию на счёт 90.

Для этого сопоставляются дебетовый и кредитовый обороты по счёту 40 на последнее число месяца и определяется отклонение фактической производственной себестоимости продукции (сданных работ и оказанных услуг) от нормативной (плановой) себестоимости. Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» и дебету счёта 90 «Продажи». Перерасход, т.е. превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой), списывается с кредита счёта 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» в дебет счёта 90 «Продажи» дополнительной записью.

Одной из оценок отражения в бухгалтерском балансе готовой продукции может быть использована и оценка — по прямым статьям затрат (сокращённая себестоимость).

Материально-производственные запасы, которые морально устарели или потеряли своё первоначальное качество, либо по ним снизилась текущая рыночная стоимость, приводятся в балансе на конец отчётного года за минусом резерва под снижение стоимости материальных ценностей (нетто-оценка). Образование резерва должно быть обусловлено учётной политикой организации и отражено в бухгалтерском учёте записью: Дебет 91 Кредит 14.

Товары в организациях, занятых торговой деятельностью, отражаются в бухгалтерском балансе по стоимости их приобретения. При учёте организацией, занятой розничной торговлей, товаров по продажным ценам разница между стоимостью приобретения и стоимостью по продажным ценам (скидки, накидки) вычитается из продажной стоимости (нетто-оценка) [7].

Отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги отражаются в балансе по фактической (или нормативной) полной себестоимости, включающей наряду с производственной себестоимостью затраты по сбыту продукции, работ, услуг, возмещаемые договорной (контрактной) ценой.

Незавершённое производство (НЗП) в массовом и серийном производстве может отражаться в балансе:

* по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
* по прямым статьям затрат;
* по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в балансе по фактически произведённым затратам.

На рассматриваемом предприятии незавершенное производство отражается по фактической производственной себестоимости.

Расходы будущих периодов оцениваются по фактически произведённым затратам и подлежат списанию в порядке, устанавливаемом организацией (равномерно, пропорционально объёму продукции и т.д.) в течение периода, к которому они относятся.

На ОАО «БелАЦИ» списание расходов будущих периодов оформляется актом комиссии и утверждается руководителем предприятия. Их списывать один раз в год в конце отчетного года в сумме, приходящейся на налоговый период.

Уставный капитал отражается в балансе в сумме, зарегистрированной в учредительных документах как совокупность вкладов (долей, акций, паевых взносов) учредителей (участников) организации. Уставный (складочный) капитал и фактическая задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

Обязательства (дебиторская и кредиторская задолженность) отражаются в балансе в сумме, вытекающей из договоров, отгрузочных расчётных документов. Если договором предусмотрено начисление процентов, пеней, то задолженность показывается вместе с ними.

По дебиторской задолженности, получение которой сомнительно, разрешается создавать резервы по сомнительным долгам. Их образование отражается в бухгалтерском учёте записью: Дебет 91 Кредит 63. Сомнительным долгом признаётся дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Такая задолженность отражается в балансе за вычетом созданного резерва (нетто-оценка). Определение величины резерва производится в соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

На нашем предприятии резерв по сомнительным долгам не создается.

Если организация создаёт резервы предстоящих расходов и платежей (на оплату отпусков, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, по итогам работы за год, на ремонт основных средств и т.д.), то в бухгалтерском балансе они оцениваются исходя из фактически произведённых отчислений. Основанием является смета предстоящих затрат, утверждённая руководителем.

Сумма ежемесячных отчислений в резерв отражается в бухгалтерском учёте записями: в дебет производственных счётов 20, 23, 25, 26 с кредита счёта 96. При этом фактически осуществляемые расходы списываются за счёт этого резерва записями: в дебет счёта 96 с кредита счетов учёта расходов 02, 10, 69, 70, ... . Определение величины резерва производится в соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности».

Остатки валютных средств на валютных счетах, другие денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчётности в рублях в суммах, определяемых путём пересчёта иностранных валют в рубли по курсу ЦБ РФ, действующему на отчётную дату.

Финансовый результат отражается в балансе как нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет и чистая прибыль отчётного года. Показатели прибылей и убытков в балансе сальдируются [16].

**2.2 Состав и содержание форм бухгалтерской отчетности**

***Содержание бухгалтерского баланса***

В *активе* бухгалтерского баланса отражаются дебетовые остатки по счетам Главной книги. Статьи актива группируются в два раздела, объединяющие показатели, однородные по экономическому содержанию.

I. Внеоборотные активы.

II. Оборотные активы.

В бухгалтерском балансе рекомендуется применять коды итоговых строк и коды строк разделов и групп статей баланса, приведённых в образце его формы (приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчётности организаций» и совместном приказе Госкомстата России и Минфина России от 14 ноября 2003 г. № 475/102н «О кодах показателей годовой бухгалтерской отчётности, данные по которым подлежат обработке в органах государственной статистики»). Все остальные строки, по которым раскрываются соответствующие показатели, кодируются каждой организацией самостоятельно [4].

**I. Внеоборотные активы**

*Нематериальные активы* (строка 110) отражаются в соответствии с требованиями ПБУ 14/07 «Учёт нематериальных активов».

В составе нематериальных активов учитываются объекты, одновременно отвечающие следующим условиям:

* отсутствие материально-вещественной структуры;
* возможность идентификации от другого имущества;
* использование для нужд производства или управления;
* срок полезного использования более 12 месяцев;
* не предполагается дальнейшая перепродажа;
* способность приносить доход в будущем;
* наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование актива и исключительные права организации на него.

К нематериальным активам могут быть отнесены исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, деловая репутация (положительная разница между продажной стоимостью имущества и оценкой по балансу при продаже организации как имущественного комплекса) и организационные расходы (связанные с образованием юридического лица, признанные вкладом в уставный капитал одним из учредителей).

В балансе нематериальные активы отражаются по остаточной стоимости (разница между первоначальной стоимостью и суммой начисленной амортизации) [9].

*Основные средства* (строка 120) отражаются в соответствии с требованиями ПБУ 6/01 «Учёт основных средств».

Для принятия активов в состав основных средств необходимо единовременное выполнение условий:

* использование для производства продукции (работ, услуг) или для нужд управления;
* срок полезного использования превышает 12 месяцев;
* не предполагается последующая перепродажа;
* способность приносить доход в будущем.

К основным средствам могут быть отнесены здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, капитальные вложения на коренное улучшение земель, капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. По решению организации и в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учёту специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды, утверждённых приказом Минфина России от 26 декабря 2002 г. № 135н, в составе объектов основных средств могут не учитываться эти предметы вне зависимости от установленного срока их эксплуатации. В этом случае они отражаются на отдельных субсчетах к счёту 10 «Материалы».

Как и нематериальные активы, основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости [8].

*Незавершённое строительство* (строка 130) — отражаются капитальные вложения организации, учтённые на счёте 08 «Вложения во внеоборотные активы»: затраты на незавершённое строительство у застройщика; расходы на приобретение объектов основных средств и нематериальных активов, не принятых в эксплуатацию; работы капитального характера; затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР).

Научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР), признаются в бухгалтерском учёте при выполнении условий:

* сумма расходов может быть определена и подтверждена документами;
* использование результатов работ для нужд производства и управления приведёт к увеличению экономических выгод организации;
* использование результатов НИОКР может быть продемонстрировано.

В случае невыполнения хотя бы одного из условий расходы признаются прочими.ПБУ 17/02

*Доходные вложения в материальные ценности* (строка 135) — отражается остаточная стоимость имущества, предназначенного для передачи по договору финансовой аренды (лизинга) или договору проката с целью получения дохода. При этом первоначальная стоимость материальных ценностей, предназначенных для передачи во временное пользование за плату, отражается на счёте 03 «Доходные вложения в материальные ценности», а сумма амортизации на отдельном субсчёте к счёту 02 «Амортизация основных средств».

*Долгосрочные финансовые вложения* (строка 140) — статья предназначена для отражения финансовых вложений сроком обращения более года: вклады в уставные капиталы других организаций; вклады по договору простого товарищества (совместной деятельности); вложения в дочерние и зависимые общества; займы, предоставленные на срок более 12 месяцев; облигации, векселя и иные ценные бумаги сроком погашения более чем через 12 месяцев.

При заполнении статьи следует руководствоваться требованиями ПБУ 19/02 «Учёт финансовых вложений» и ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности».

Для принятия актива в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение условий:

* наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих права у организации и получение денежных или иных средств, вытекающее из этого права;
* переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
* способность приносить организации экономические выгоды [11].

*Отложенные налоговые активы* (строка 145) — часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем (следующих) за отчётным периоде (периодах). Порядок их отражения в учёте и отчётности регулируется ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль». Организация признаёт отложенные налоговые активы в том отчётном периоде, в котором возникли вычитаемые временные разницы, при условии вероятности того, что в следующих отчётных периодах она получит налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы равняются величине вычитаемых временных разниц, возникших в отчётном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль. Величина отложенных налоговых активов отражается на одноимённом счёте 09 в корреспонденции с кредитом счёта 68 «Расчёты с бюджетом по налогам и сборам». По мере уменьшения или полного погашения вычитаемых временных разниц будут уменьшаться или полностью погашаться отложенные налоговые активы (Д-т счёта 68 «Расчеты по налогам и сборам» — К-т счёта 09 «Отложенные налоговые активы»). Отложенный налоговый актив при выбытии актива, по которому он был рассчитан, списывается на счёт прибылей и убытков в сумме, на которую не будет уменьшена налогооблагаемая прибыль как отчетного, так и последующих периодов (Д-т счёта 99 — К-т счёта 09) [10].

*Прочие внеоборотные активы* (строка 190) — раскрывается стоимость объектов внеоборотных активов, не нашедших отражения в других статьях первого раздела баланса. Объекты отражаются по учётной (балансовой) стоимости, принятой для данного вида активов [16].

**II. Оборотные активы**

*Запасы* (строка 210) — показываются остатки сырья, материалов и других аналогичных ценностей; животных на выращивании и откорме; остатков в незавершённом производстве; готовой продукции и товаров для перепродажи; товаров отгруженных; расходов будущих периодов и т.п.

В соответствии с ПБУ 5/01 «Учёт материально-производственных запасов» материально-производственные запасы принимаются к учету по фактической себестоимости.

Подстатъя *«Сырьё, материалы и другие аналогичные ценности»* (строка 211) включает фактическую стоимость остатков материалов, учтённых на счетах 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей».

В состав материальных ценностей включаются: основные материалы; вспомогательные материалы; комплектующие изделия; покупные полуфабрикаты; топливо; тара и тарные материалы; строительные материалы; запасные части; инвентарь и хозяйственные принадлежности; специнструменты, спецприспособления и спецодежда; прочие материальные ценности.

Подстатья *«Животные на выращивании и откорме»* (строка 212) отражает информацию о стоимости молодняка животных, взрослых животных, находящихся на откорме и в нагуле; птицы, зверей; кроликов; семей пчёл; взрослого скота, выбракованного из основного стада для продажи (без постановки на откорм); скота, принятого от населения для продажи.

Подстатья *«Затраты в незавершённом производстве»* (строка 213) показывает остаток на конец отчётного Периода стоимости продукции, не прошедшей всех стадий технологической обработки, не укомплектованных, а также начатых, но не завершенных работ (сальдо по счётам 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу», 46 «Выполненные этапы по незавершённым работам»).

Подстатъя *«Готовая продукция и товары для перепродажи»* (строка 214) включает остатки по счётам 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Подстатья *«Товары отгруженные»* (строка 215) будет заполнена в том случае, если договором предусмотрен момент перехода права собственности, отличный от общеустановленного порядка.

Товары отгруженные оцениваются по стоимости, принятой в учётной политике для соответствующих активов — готовой продукции, товаров и иных материальных ценностей. Это может быть фактическая (полная или сокращенная) себестоимость, нормативная (полная или сокращенная) себестоимость, покупная стоимость товаров и др.

Подстатъя *«Расходы будущих периодов»* (строка 216) предназначена для отражения расходов, произведённых в отчётном или предшествующих отчётному периодах, но относящихся к будущим отчётным периодам. Разграничение расходов отчётного периода с расходами будущих периодов вызвано соблюдением допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Подстатъя *«Прочие запасы и затраты»* (строка 217) предназначена для отражения стоимости материальных ценностей или затрат, не нашедших отражения в других подстатьях статьи «Запасы». В этой строке может быть отражена доля расходов на продажу, приходящаяся на стоимость отгруженных, но не проданных материальных ценностей (если договором определён особый переход права собственности), учтённая на счёте 44. Здесь же будет отражена цеховая себестоимость брака и затрат по его исправлению, показанная на счёте 28 «Брак в производстве» и др.

*Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям* (строка 220) — показывается сумма НДС по приобретённым ценностям, не отнесённая к налоговому вычету из бюджета.

*Дебиторская задолженность* (строки 230, 240) — отражается сумма дебетовых сальдо по счетам расчётов (60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» в части авансов выданных, 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 68 «Расчёты по налогам и сборам» в части переплаты или аванса по налогам и сборам, 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» в части переплаты, 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» в части авансов выданных, 71 «Расчёты с подотчётными лицами», 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчёты с учредителями» в части задолженности по вкладам в уставный капитал, 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»).

*Краткосрочные финансовые вложения* (строка 250) — отражаются ценные бумаги, сроком обращения менее 12 месяцев; выданные другим организациям и лицам займы, депозитные вклады в кредитных организациях на срок до 12 месяцев; дебиторская задолженность, приобретённая на основании уступки права требования, срок погашения которой наступит в течение 12 месяцев и др.

*Денежные средства* (строка 260) — записываются остатки наличных денег в кассе и на счетах в банках. Показатель представляет собой сумму остатков по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути».

*Прочие оборотные активы* (строка 270) — показывается стоимость активов, не нашедших отражения в других статьях раздела «Оборотные активы».

Строка 300 = Итог раздела I (стр. 190) + Итог раздела II (стр. 290).

В *пассиве* бухгалтерского баланса отражаются кредитовые остатки по счетам Главной книги. Статьи пассива группируются в три раздела, объединяющие показатели, однородные по экономическому содержанию.

**III. Капитал и резервы**

*Уставный капитал* (строка 410) — отражается величина уставного капитала, зарегистрированная в учредительных документах. Изменение величины уставного капитала в балансе может происходить только в случае внесения изменений в устав и учредительные документы организации.

Уставный капитал акционерного общества представляет собой сумму номинальной стоимости акций, распределённых между его акционерами. Минимальный размер уставного капитала закрытого акционерного общества на дату регистрации учредительных документов составляет 100 МРОТ, открытого акционерного общества — 1000 МРОТ.

Подстатья *«Собственные акции, выкупленные у акционеров»* (строка 411) — показатель будет указан в балансе акционерных обществ, которые формируют уставный капитал как номинальную стоимость выпущенных акций, приобретённых акционерами. Собственные акции учитываются по номинальной стоимости и уточняют величину оплаченного уставного капитала.

*Добавочный капитал* (строка 420) — отражается сумма капитала, образованного в соответствии с требованиями законодательства (сальдо по счёту 83 «Добавочный капитал»). Добавочный капитал образуется в результате:

* дооценки основных средств (ПБУ 6/01);
* получения эмиссионного дохода от размещения собственных акций (инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учёта);
* курсовых разниц, возникающих при формировании уставного капитала, выраженного в иностранной валюте (ПБУ 3/2000) и др.;
* фонд в основных средствах у некоммерческих организаций и др.

*Резервный капитал* (строка 430) предназначен для покрытия чрезвычайных убытков акционерного общества, начисления дивидендов по привилегированным акциям или покрытия убытков отчётного года (сальдо по счёту 82 «Резервный капитал»). Формируется в соответствии с учредительными документами за счёт отчислений от нераспределённой прибыли отчётного года.

В соответствии с законодательством акционерные общества должны образовывать резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 % его уставного капитала.

*Нераспределённая прибыль (непокрытый убыток)* (строка 470) — отражается величина прибыли/убытка, оставшаяся после распределения прибыли или покрытия убытка отчётного года, определённая в порядке реформации (закрытие счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки») и распределённая в соответствии с решением учредителей.

*Займы и кредиты* (строка 510) — отражается задолженность по непогашенным заёмным обязательствам, сроком погашения более чем через 12 месяцев (остатки по счёту 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»), включая начисленные проценты. Основанием для возникновения задолженности является кредитный договор, договор товарного кредита или договор займа.

*Отложенные налоговые обязательства* (строка 515) — отражается сумма отложенного налога на прибыль, которая в следующих отчётных периодах должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет. Формирование данного показателя регулируется ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль». Отложенные налоговые обязательства равняются величине налогооблагаемых временных разниц, возникших в отчётном периоде, умноженных на ставку налога на прибыль.

*Прочие долгосрочные обязательства* (строка 520) — отражается кредиторская задолженность, срок погашения которой наступит более чем через 12 месяцев.

**V. Краткосрочные обязательства**

*Займы и кредиты* (строка 610) — указывается задолженность по непогашенным заёмным обязательствам, со сроком погашения менее чем через 12 месяцев (остатки по счёту 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам»), включая начисленные проценты.

*Кредиторская задолженность* (строка 620) — сумма кредитовых сальдо по счётам расчётов (60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками» в части авансов полученных, 68 «Расчёты по налогам и сборам», 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчёты с подотчётными лицами», 75 «Расчёты с учредителями» в части задолженности по доходам, 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» и т.д.).

*Поставщики и подрядчики* (строка 621) — отражается непогашенная на отчетную дату задолженность поставщикам и подрядчикам за поставленные материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги (сальдо по счёту 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками»). Основанием для признания долга являются соответствующие договоры.

*Задолженность перед персоналом организации* (строка 622) — показывает величину начисленной, но не выданной заработной платы и других выплат в пользу работников (сальдо по счёту 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда»).

В основу расчётов с работниками положен заключённый трудовой договор (коллективный или индивидуальный), в котором определяется порядок начисления и дата выдачи заработной платы.

*Задолженность перед государственными внебюджетными фондами* (строка 623) — это начисленные, но не перечисленные суммы единого социального налога (ЕСН) и страхового взноса в фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, учтённые на счёте 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (кроме средств, зачисляемых в федеральный бюджет, что отражается по строке 624).

*Задолженность по налогам и сборам* (строка 624) — отражается величина начисленных, но не перечисленных в бюджет налогов и сборов, учтённых на счёте 68 «Расчёты по налогам и сборам». Основанием являются бухгалтерские справки-расчёты и налоговые декларации.

*Прочие кредиторы* (строка 625) — отражаются суммы кредиторской задолженности, не нашедшие отражения в предыдущих строках баланса:

* задолженность по имущественному и личному страхованию, по депонированной заработной плате, по причитающимся дивидендам и другим доходам и т.п. (счёт 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами»);
* задолженность по авансам полученным (кредитовое сальдо по счёту 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками»);
* задолженность подотчётных лиц (кредитовое сальдо по счёту 71 «Расчёты с подотчетными лицами») и др.

*Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов* (строка 630) — показывается величина задолженности по причитающимся дивидендам на акции, процентам по вкладам и т.п., которая отражается по кредиту счетов 75, субсчёт 2 «Расчёты по выплате доходов» или 70 (если учредители являются работниками организации) на основании решения учредителей о распределении прибыли отчётного года.

*Доходы будущих периодов* (строка 640) — отражается величина доходов, полученных в отчётном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам и учтённая на счёте 98 «Доходы будущих периодов».

*Резервы предстоящих расходов* (строка 650) создаются в соответствии с учётной политикой в целях равномерного формирования себестоимости продукции и финансового результата.

*Прочие краткосрочные обязательства* (строка 660) — статья предназначена для отражения обязательств, не нашедших отражения по другим статьям раздела V пассива баланса.

*Валюта баланса* (строка 700) показывает общую сумму собственных и заёмных источников образования средств организации: Валюта пассива баланса (стр. 700) = Итог раздела III (стр. 490) + Итог раздела IV (стр. 590) + Итог раздела V (стр. 690).

Информация о наличии ценностей и обязательств на забалансовых счетах раскрывается в справке к бухгалтерскому балансу. Данные показатели необходимы для оценки имущества, находящегося в распоряжении организации, но не являющегося его собственностью, а также для раскрытия полученных и выданных обеспечений обязательств и платежей.

*Арендованные основные средства* (строка 910) — отражается стоимость основных средств, полученных по договору текущей аренды, в оценке, указанной в договоре (счёт 001).

*Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение* (строка 920) — ценности, принятые на хранение (счёт 002) по стоимости, указанной в приёмосдаточных актах или в счетах платёжных требований.

*Товары, принятые на комиссию* (строка 930) — отражается стоимость товаров, принятых по договору комиссии, у организации-комитента по стоимости, указанной в приемо-сдаточных актах (счёт 004).

*Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов* (строка 940) — раскрывается дебиторская задолженность, списанная в убыток вследствие неплатёжеспособности должников (счет 007).

*Обеспечения обязательств и платежей полученные* (строка 950) — статья предназначена для отражения величины гарантий, поручений, залога и др., обеспечения обязательств и платежей, полученных под активы, переданные другим организациям (счёт 008).

*Обеспечения обязательств и платежей выданные* (строка 960) — отражается величина гарантий, поручения, залога, предоставленных другим организациям (счёт 009).

*Износ жилищного фонда* (строка 970) — обобщается информация о начисленном износе жилищного фонда (счёт 010). Начисление износа производится в конце года по установленным нормам амортизации.

*Износ* *объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов* (строка 980) — отражается величина износа лесного хозяйства, дорожного хозяйства и т.п., начисленного в конце года по установленным нормам амортизационных отчислений (счёт 010).

*Нематериальные активы, полученные в пользование* (строка 990) — Показывается стоимость объектов интеллектуальной собственности, полученных в пользование.

***Содержание отчёта о прибылях и убытках***

В основу построения отчёта о прибылях и убытках в России положена классификация доходов и расходов, установленная ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации».

В **разделе «Доходы и расходы от обычной деятельности»** раскрываются показатели выручки от продажи продукции (работ, услуг) и полной себестоимости, сформированные нарастающим итогом за год на счёте 90 «Продажи».

Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (строка 010) — сумма, учтённая по кредиту счёта 90 «Продажи» в корреспонденции со счётом 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками».

В соответствии с п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организаций» выручка признается в бухгалтерском учёте при выполнении следующих условий:

* организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтверждённое иным соответствующим образом;
* сумма выручки может быть определена;
* имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдёт увеличение экономических выгод организации;
* право собственности (владения, пользования и распоряжения) на товар перешло от организации к покупателю, работа принята заказчиком, услуга оказана (подписан акт выполненных работ);
* расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены. ПБУ 9/99

*Себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг)* (строка 020) — показатель раскрывает величину затрат, связавших с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, выручка от продажи которых отражена в строке 010 отчёта о прибылях и убытках.

*Валовая прибыль* (строка 029) — показатель определяется как разница между выручкой от продажи продукции (работы, услуг) и величиной себестоимости.

*Коммерческие расходы* (строка 030) — затраты организации, связанные с продажей продукции и учтённые на счёте 44 «Расходы на продажу».

*Управленческие расходы* (строка 040) — показатель применяется в организациях, которые в соответствии с учётной политикой формируют сокращенную себестоимость продукции (работ, услуг).

*Прибыль (убыток) от продаж* (строка 050) — итоговый показатель первого раздела «Доходы и расходы по обычным видам деятельности, который определяется путём вычитания из показателя «Валовая прибыль» величины коммерческих и управленческих расходов.

Строка 050 = строка 029 — строка 030 — строка 040.

Во **втором разделе «Операционные доходы и расходы»** раскрывается информация о прочих доходах и расходах.

*Проценты к получению* (строка 060) — сумма процентов, которые организация должна получить по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам, предоставленным займам, а также за хранение, денежных средств на счетах в банках.

*Проценты к уплате* (строка 070) — проценты, которые организация должна уплатить по собственным долговым ценным бумагам, кредитам и займам.

*Доходы от участия в других организациях* (строка 080) — отражается величина дивидендов по акциям, процентам по вкладам в уставный капитал других организаций, в том числе дочерних и зависимых обществ.

*Прочие доходы* (строка 090) — раскрывается величина расходов, признаваемых в их составе в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организаций».

*Прочие расходы* (строка 100) — отражается величина расходов, признаваемых таковыми в соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организаций».

В **III разделе «Внереализационные доходы и расходы»** отражается сумма внереализационных доходови расходов.

*Прибыль (убыток) до налогообложения* (строка 140) — определяется расчётным путём: «Прибыль (убыток) от продаж» плюс прочие доходы минус прочие расходы:

Строка 140 = строка 050 + строка 060 — строка 070 + строка 080 + строка 090 — строка 100.

*Отложенные налоговые активы (ОНА),* строка 141 — часть отложенного налога на прибыль, которая была признана в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль», но в связи с выбытием актива, по которому была признана вычитаемая временная разница, не приведёт к уменьшению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчётным периоде.

*Отложенные налоговые обязательства (ОНО)* (строка 142) — сумма отложенного налога на прибыль, которая признана в бухгалтерском учёте, но в связи с выбытием актива, по которому была признана налогооблагаемая временная разница, в следующих отчётных периодах не приведёт к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет. Формирование данного показателя регулируется ПБУ18/02 «Учёт расчётов по налогу на прибыль».

*Текущий налог на прибыль* (строка 150) — это сумма начисленного к уплате в бюджет налога на прибыль. Его величина, исчисленная за отчётный период, отражается в налоговой декларации по налогу на прибыль.

*Чистая прибыль (убыток) отчетного периода* (строка 190) рассчитывается по формуле:

ЧП = ПН + ОНА - ОНО - ТНП, где ЧП — чистая прибыль (убыток) за отчётный период (строка 190);

ПН — прибыль (убыток) до налогообложения (строка 140);

ОНА — отложенный налоговый актив, т.е. разница между признанной величиной (дебетовый оборот счёта 09) и принятой к вычету;

ОНО — отложенное налоговое обязательство, т.е. разница между признанными к уменьшению налога на прибыль (кредитовый оборот счёта 77) и начисленными суммами налога на прибыль;

ТНП — текущий налог на прибыль (строка 150).

*Справочно* в отчёте о прибылях и убытках раскрывается следующая информация:

* постоянные налоговые обязательства (активы);
* расшифровка отдельных прибылей и убытков.

*Постоянные налоговые обязательства* (строка 200) — величина налога на прибыль, которая приводит к увеличению налоговых платежей в отчётном периоде. Постоянное налоговое обязательство определяется как произведение постоянной разницы, возникшей в отчётном периоде, на ставку налога на прибыль.

*Базовая прибыль (убыток) на акцию* (строка 201) отражает часть прибыли отчётного периода, причитающуюся акционерам — владельцам обыкновенных акций. Она определяется путём деления базовой прибыли (убытка) отчётного периода на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчётного периода.

*Разводненная прибыль на акцию* (строка 202) — величина, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в отчётном периоде. В отличие от базовой прибыли на акцию показатель разводненной прибыли показывает возможную наихудшую ситуацию.

*Содержание отчёта об изменениях капитала*

В отчёте об изменениях капитала (форма № 3) отражается увеличение и уменьшение слагаемых собственного капитала (уставного, резервного, добавочного, нераспределённой прибыли), а также создание и использование резервов организации. Отчёт состоит из двух разделов и справки.

В разделе I «Изменения капитала» отражается изменение капитала по его составляющим: уставный капитал (графа 3), добавочный капитал (графа 4), резервный капитал (графа 5), нераспределённая прибыль (непокрытый убыток) (графа 6).

*Результат от пересчета иностранных валют* — отражается курсовая разница, связанная с формированием уставного капитала, величина которого выражена в иностранной валюте.

*Чистая прибыль* — показатель, отражающий финансовый результат деятельности организации за год. Формирование показателя чистой прибыли (убытка) раскрывается в отчёте о прибылях и убытках. В бухгалтерском учёте по результатам реформации баланса чистая прибыль отражается записью: Д-т счёта 99 - К-т счёта 84. *Непокрытый убыток отчётного (предшествующего отчётному)* года отражается в круглых скобках и списывается проводкой: Дт счёта 84 — К-т счёта 99 (графа 6 отчёта).

*Дивиденды* — величина доходов собственников организации по результатам деятельности за год, предназначенная к выплате в соответствии с решением общего собрания учредителей. В бухгалтерском учёте будет сделана запись:

Д-т счёта 84 — К-т счетов 70, 75-2.

*Отчисления в резервный фонд* — показатель определяется в соответствии с уставом и решением общего собрания учредителей (акционеров). Отчисления в резервный капитал отражаются записью: Д-т счёта 84 — К-т счёта 82 (графы 5 и 6 отчёта).

*Увеличение размера уставного капитала* — может происходить только после внесения изменений в устав и учредительные документы (графа 5).

В разделе II «Резервы» построчно раскрываются все резервы, сформированные организацией за отчётный период и период, предшествующий отчётному. Резервы, образованные в соответствии с законодательством,— раскрывается величина резервного капитала, который формируется, в обязательном порядке акционерными обществами за счёт нераспределённой прибыли отчётного года (Д-т счёта 84 — К-т счёта 82). Согласно ст. 35 Федерального закона от 26 декабря 2005 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» размер обязательного резервного фонда должен составлять 5 % размера уставного капитала. Размер ежегодных отчислений, предусматриваемый уставом общества, не может составлять менее 5 % чистой прибыли [3]

*Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами,* — величина резервного капитала, сформированного за счёт нераспределённой прибыли отчётного года (Д-т счёта 84 — К-т счёта 82) в соответствии с уставом и учредительными документами.

*Оценочные резервы* формируются в соответствии с учётной политикой организации для уточнения стоимости активов в случае их обесценения. К оценочным резервам относят резервы по сомнительным долгам (счёт 63), резервы под снижение стоимости материальных ценностей (счёт 14), резервы под обесценение финансовых вложений (счёт 59).

*Резервы предстоящих расходов* — суммы, включаемые в расходы по обычным видам деятельности равными долями в течение года на основании сметы (расчёта) предстоящих расходов: Д-т счетов 20, 25, 26, 44 — К-т счёта 96 (графа 4).

В разделе «Справки» отражаются данные о стоимости чистых активов, о направлениях использования поступлений из бюджета и внебюджетных фондов в случае получения целевых средств из бюджета или внебюджетных фондов на цели, связанные с обычными видами деятельности и капитальными вложениями во внеоборотные активы.

*Содержание отчёта о движении денежных средств*

В отчёте о движении денежных средств (форма № 4) раскрывается информация об остатках и оборотах по счетам 50 «Касса», 51 «Расчётные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Прочие счета в банках» (кроме субсчета 55-3 «Депозитные счета», так как их относят к финансовым вложениям в соответствии с ПБУ 19/02), 57 «Переводы в пути».

Показатель *«Остаток денежных средств на начало отчётного года»* увязан с аналогичным показателем бухгалтерского баланса и отражает сумму дебетовых сальдо по вышеназванным счетам бухгалтерского учёта.

Далее в форме № 4 отражаются показатели в разрезе трёх видов деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

Раздел «Движение денежных средств по текущей деятельности» раскрывает дебетовые и кредитовые обороты по счетам учёта денежных средств, связанные с их приходом и расходом для продолжения основной деятельности.

Показатель *«Средства, полученные от покупателей, заказчиков»* раскрывает информацию о суммах, полученных за продажу продукции работ, услуг), отражённую записями: Д-т счетов 50, 51, 52 — К-т счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», включая авансы полученные (предоплату).

По статье *«Прочие доходы»* могут быть отражены суммы бюджетных ассигнований, целевого финансирования и поступлений, безвозмездных поступлений и т.п. на осуществление основной деятельности.

Показатель *«Денежные средства, направленные»* формируется как сумма числовых данных по нижеприведённым статьям:

* на оплату приобретённых товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов (строка 150);
* на оплату труда (строка 160);
* на выплату дивидендов, процентов (строка 170);
* на расчёты, по налогам и сборам (строка 180);
* на прочие расходы (строка 190).

Раздел «Движение денежных средств по инвестиционной деятельности» показывает денежные потоки, связанные с осуществлением реальных и портфельных инвестиций.

*Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов* (строка 210) — суммы, полученные за продажу основных средств и нематериальных активов, отражённые записями: Д-т счетов 50, 51, 52 — К-т счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», включая, авансы полученные (предоплату) или 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами».

*Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений* (строка 220) — суммы, полученные за продажу указанных активов, отражённые записями: Д-т счетов 50, 51, 52, 55 — Кт счетов 62, 76, включая авансы полученные (предоплату).

*Полученные дивиденды* (строка 230) — суммы поступивших дивидендов по имеющимся акциям других компаний, записанные по дебету счетов учёта денежных средств в корреспонденции с кредитом счёта 76, субсчёт 3 «Расчёты по дивидендам, процентам».

*Полученные проценты* (строка 240) — отражается величина процентов, полученных от финансовых вложений в ценные бумаги (кроме акций), займы, уставные капиталы других организаций (кроме акционерных обществ) и т.п., учтённые записями: Д-т счетов 50, 51, 52 - К-т субсчёта 76-3.

*Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям* (строка 250) — суммы, возвращённые в соответствий с условиями договора займа, отражённые проводками Дт счётов 50, 51, 52 — К-т счёта 58.

*Приобретение дочерних организаций* (строка 280) — показывается сумма денежных средств, перечисленная в оплату (Д-т счёта 60 — К-т счетов 50, 51, 52, 55) организациям и отражаемая в составе финансовых вложений (Д-т счёта 58 — К-т счёта 60).

*Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов* (строка 290) — суммы, уплаченные поставщикам и подрядчикам за приобретённые или созданные объекты внеоборотных активов (Дт счетов 60, 76 — К-т счетов 50, 51, 52, 55), включая предоплату (авансы выданные).

*Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений* (строка 300) — суммы, перечисленные продавцам ценных бумаг и иным организациям и лицам в связи с их приобретением (Д-т счетов 60, 76 — К-т счетов 50, 51, 52, 55).

*Займы, предоставленные другим организациям* (строка 310) — суммы, перечисленные заёмщикам в соответствии с договором займа (Д-т счёта 58 — К-т счетов 50, 51).

В разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности» отражаются суммы, полученные и уплаченные в связи с осуществлением эмиссии собственных ценных бумаг, кредитными и иными финансовыми операциями.

*«Поступления от эмиссии акций и иных долевых ценных бумаг»* — отражены суммы, полученные от акционеров (учредителей) в результате размещения собственных долевых ценных бумаг (долей). В бухгалтерском учете они отражены записями Д-т счетов 50, 51, 52 — К-т счёта 81 или 75-1.

*«Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями»* показываются суммы, полученные от кредиторов (банков) по договорам займа (кредитным договорам) без учёта начисленных процентов.

*«Погашения займов и кредитов»* — суммы, возвращённые кредиторам по окончании сроков, установленных договором займа или кредитным договором без учёта процентов (Д-т счетов 66, 67 — Кт счетов 50, 51, 52, 55).

*«Погашение обязательств по финансовой аренде»* — суммы лизинговых платежей, перечисленные лизингополучателем.

Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств = Чистые денежные средства по текущей деятельности + Чистые денежные средства по инвестиционной деятельности + Чистые денежные средства по финансовой деятельности.

«Остаток денежных средств на конец отчётного года» определяется расчётным путём: Остаток денежных средств на конец отчетного периода = Остаток денежных средств на начало года + Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств.

*Содержание приложения к бухгалтерскому балансу*

Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) является расшифровкой отдельных статей баланса, поясняющей наличие и движение отдельных видов средств и источников их образования.

В разделе «Нематериальные активы» расшифровывается наличие, движение и состав нематериальных активов (счёт 04 «Нематериальные активы»). Заполняется таблица в соответствии с ПБУ 14/07 «Учёт нематериальных активов». Данные приводятся по первоначальной стоимости на основании регистров синтетического и аналитического учёта.

По строке 010 *«Объекты интеллектуальной собственности»* отражается стоимость исключительных прав на результаты интеллектуальной собственности.

По строке 020 *«Организационные расходы»* приводится сумма расходов по регистрации организации, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников в уставный капитал организации.

По строке 030 *«Деловая репутация организации»* отражается повышение покупной цены при купле-продаже организации как имущественного комплекса над стоимостью её активов и обязательств на дату покупки.

По строке 040 *«Прочие»* указывается стоимость нематериальных активов, неотражённых в вышеперечисленных строках.

По строке 050 необходимо привести данные о сумме начисленной амортизации по нематериальным активам (счёт 05 «Амортизация нематериальных активов»).

В нижерасположенных строках приводится расшифровка амортизации по видам нематериальных активов.

В разделе «Основные средства» в соответствии с ПБУ 6/01 «Учёт основных средств» приводится наличие и движение объектов основных средств по их видам, включая сданные в аренду, бездействующие (находящиеся на консервации, в резерве).

По строке *«Итого»* указывается общая стоимость основных средств, числящихся на балансе организации по дебету счёта 01.

*Сумма начисленной амортизации по основным средствам* (строка 140) — всего, учтённая по кредиту счёта 02.

Из Данных о стоимости основных средств обособленно выделяются Суммы на начало и конец отчётного периода о стоимости объектов, переданных и полученных в аренду, всего и в том числе по видам основных средств: здания, сооружения и т.д.

По статье *«Переведено объектов основных средств на консервацию»* показываются объекты основных средств, переведённые на консервацию, на основании приказа руководителя организации, который устанавливает порядок консервации.

В строку *«Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации»* записывают основные средства, которые организация не успела в отчётном году зарегистрировать, но, тем не менее, эксплуатирует.

В отдельной строке организации указывают данные *об изменении стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации.*

В разделе «Доходные вложения в материальные ценности» приводятся данные о наличии и движении следующих материальных ценностей, специально приобретённых организацией для предоставления их по договору аренды (имущественного найма) за плату во временное владение и пользование в целях получения дохода (счёт 03 «Доходные вложения в материальные ценности»):

* имущество для передачи в лизинг;
* имущество, предоставляемое по договору проката.

По строке *«Итого»* приводится общая сумма доходных вложений в материальные ценности, которая находится расчётным путём, графы 3 и 6 должны соответствовать остатку по счёту 03 в Главной книге.

Раздел «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» заполняется организациями, выполняющими НИОКР собственными силами для дальнейшего использования в собственном производстве, в соответствии с ПБУ 17/02 «Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» по следующим графам:

* наличие на начало отчётного года;
* поступило;
* списано;
* наличие на конец отчётного года.

По статье *«Всего»* (строка 310) необходимо привести общую сумму расходов на НИОКР, а в расположенных ниже строках сделать расшифровку данных расходов по направлениям.

*Справочно* в этом разделе отражаются следующие данные:

* сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским опытно-конструкторским и технологическим работам (строка 320);
* сумма не давших положительных результатов расходов НИОКР, отнесённых на внереализационные расходы.

Раздел «Расходы на освоение природных ресурсов». Расходами на освоение природных ресурсов признаются расходы на геологическое изучение недр, разведку полезных ископаемых, проведение работ подготовительного характера и т.д. При заполнении данного раздела ПБУ 17/02 не применяется.

По строке 410 «Всего» отражается общая сумма расходов на освоение природных ресурсов, в расположенных ниже строках приводится их расшифровка.

В разделе «Финансовые вложения» отражаются долгосрочные (графы 3 и 4) и краткосрочные (графы 5 и 6) финансовые вложения, учитываемые на одноимённом счёте 58.

По строке 510 *«Вклады в уставные капиталы других организаций — всего»* отражают общую стоимость активов, которую организация вложила в паи и акции, уставные (складочные) капиталы других российских и зарубежных организаций.

По строке 515 *«Государственные и муниципальные ценные бумаги»* приводится стоимость отражённых на балансе организации государственных и муниципальных ценных бумаг в зависимости от срока их обращения.

По строке 520 *«Ценные бумаги других организаций — всего»* указывают данные о стоимости приобретённых ценных бумаг, эмитированных другими организациями (облигации, векселя и т.д.).

По *строке 521* выделяют стоимость долговых ценных бумаг (облигаций, векселей) исходя из их первоначальной стоимости, увеличенной по решению организации на часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью [11].

По строке 525 *«Предоставленные займы»* приводят суммы займов, выданных другим организациям.

По строке 530 *«Депозитные вклады»* отражается сумма депозитных вкладов в кредитных учреждениях, учтённая на счёте 55, субсчёт 3 «Депозитные счета».

По строке 535 *«Прочие»* рассматриваемого раздела учитываются вклады по договору простого товарищества дебиторская задолженность, приобретённая по договору уступки права требования, сберегательные сертификаты, чеки и т.д.

*Справочно* приводятся данные:

* по строке 580 — об изменении стоимости в результате корректировки оценки по финансовым вложениям, имеющим текущую рыночную стоимость (Д-т счёта 58 — К-т счёта 91, или наоборот);
* по строке 590 — разница между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и т.д.), отнесённая на финансовый результат отчётного периода (Дт счёта 58 — К-т счёта 91, или наоборот).

В разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражаются сведения о состоянии краткосрочной и долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности.

В разделе «Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)» отражаются данные о затратах организации по их элементам: материальные затраты (строка 710), затраты на оплату труда (строка 720), отчисления на социальные нужды (строка 730), амортизация (строка 740), прочие затраты (строка 750), итого по элементам затрат (строка 760).

При заполнении раздела «Обеспечения» необходимо руководствоваться договорами залога, поручительства, гарантии и т.п., заключёнными в соответствии с требованиями ГК РФ, а также указаниями по забалансовым счетам согласно инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учёта:

* счёт 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
* счёт 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Данные в **разделе «Государственная помощь»** заполняют в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учёт государственной помощи».

По строке 910 *«Получено в отчётном году бюджетных средств —- всего»* приводится общая сумма полученной государственной помощи за отчётный период (графа 3) и за аналогичный период предыдущего года (графа 4).

По *строке 920 «Бюджетные кредиты»* необходимо привести также сумму полученных и возвращённых бюджетных кредитов с расшифровкой их назначения [16].

***Содержание отчета о целевом использовании полученных средств***

Некоммерческие организации в отчете о целевом использовании полученных средств отражают данные по основной деятельности об остатках средств, поступивших в качестве вступительных, членских, добровольных взносов, данные о поступлении указанных средств, их расходовании в течение отчетного периода и остаток на конец этого периода.

В случае превышения произведенных в отчетном периоде расходов над имеющимися целевыми средствами указанная разность отражается по статье «Остаток на конец отчетного периода» в круглых скобках, а в пояснительной записке приводятся соответствующие пояснения. В бухгалтерском балансе указанные данные отражаются как прочие оборотные активы.

В случае, если в образце формы №6 «Отчет о целевом использовании полученных средств» для некоторых данных, являющихся существенными, не предусмотрены отдельные статьи, организации самостоятельно определяют необходимые расшифровки и включают дополнительные статьи в форму отчета при его разработке.

В целом формирование показателей финансовой отчетности требует квалифицированного и творческого подхода главных бухгалтеров и других специалистов с целью обеспечения достоверной и полной информацией о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности всех заинтересованных пользователей [15].

**2.3 Пояснительная записка - дополнительное раскрытие информации**

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» пояснительная записка включается в состав бухгалтерской отчетности организаций (за исключением бюджетных и общественных) [16].

На ОАО «БелАЦИ» пояснительная записка включается в состав бухгалтерской отчетности. Она представлена в приложениях …

Обязательная информация, приводимая в пояснительной записке, должна содержать: краткую характеристику деятельности организации (текущей, инвестиционной и финансовой); основные показатели деятельности с указанием причин и факторов, повлиявших в отчетном году на финансовые результаты деятельности организации; решения по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности и распределения чистой прибыли.

Важное значение при этом имеет отражение:

* сведений об объемах продажи продукции (работ, услуг) по видам деятельности и географическим рынкам сбыта;
* информации, раскрывающей имущественное и финансовое положение организации, ее техническую, социальную и экономическую политику, связанную с новыми долгосрочными инвестициями;
* расшифровок прочих активов и пассивов, прочей дебиторской и кредиторской задолженности, иных обязательств, отдельных видов прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках;
* информации об участии в совместной деятельности, раскрываемой в соответствии с правилами, установленными ПБУ 20/03 «Информация об участии в совместной деятельности»;
* данных о доходах, расходах и обязательствах, выявленных после даты составления годовой бухгалтерской отчетности до ее представления и существенно влияющих на оценку финансового положения организации, включая принятие решения о распределении прибыли;
* информации об условных обязательствах и условных активах, являющихся последствиями условных фактов хозяйственной деятельности, имеющих место по состоянию на отчетную дату;
* информации по прекращаемой деятельности в соответствии с требованиями ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности».

Информация рекомендательного характера, излагаемая в пояснительной записке, призвана дополнительно раскрыть тенденции изменения основных показателей деятельности организации, показать качественные изменения в ее имущественном и финансовом положении с обоснованием причин. Гетьман

Пояснительная записка должна выполнять следующие основные задачи:

* раскрыть существенную информацию, содержащуюся в статьях бухгалтерской отчетности;
* обеспечить информационную разгрузку форм бухгалтерской отчетности.Новодворский

При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводится показатели оценки удовлетворительности структуры баланса (текущей ликвидности, обеспеченности собственными средствами и способности восстановления (утраты) платежеспособности).

При оценке финансового состояния на длительную перспективу необходимо дать характеристику структуры источников средств и степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов, а также динамику инвестиций за предыдущие годы и на перспективу с определением эффективности этих инвестиций.

В пояснительной записке может быть приведена оценка деловой активности организации, критериями которой являются широта рынков сбыта продукции, включая наличие поставок на экспорт, деловая репутация организации, выражающаяся, в частности, в известности ее клиентов, положении на рынке ценных бумаг, другая информация, характеризующая степень выполнения плановых показателей, обеспечения заданных темпов их роста (снижения), уровень эффективности использования ресурсов организации и др.

Целесообразно включение в пояснительную записку данных о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, описания будущих капитальных вложений, осуществляемых экономических мероприятий, природоохранных мероприятий и другой информации, представляющей интерес для пользователей бухгалтерской отчетности.

Детальное раскрытие информации и финансово-хозяйственной деятельности является важным средством возможного привлечения потенциальных инвесторов и кредиторов, заинтересованных в развитии организации.

**Глава 3. Анализ финансового состояния ОАО «БелАЦИ»**

**3.1 Задачи, основные направления и информационное обеспечение анализа финансового состояния организации**

Под *финансовым состоянием* понимается способность организации финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования, целесообразным их размещением и эффективным использованием, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платеже- и кредитоспособностью, финансовой устойчивостью.

Главная цель финансового состояния - своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности, находить резервы улучшения финансового состояния организации.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1. На основе изучения взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности оценивать выполнение плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния.
2. Построить модели оценки и диагностики финансового состояния, провести факторный анализ, определив влияние различных факторов на изменение финансового состояния организации.
3. Спрогнозировать возможные финансовые результаты, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности, наличия собственных и заемных ресурсов и разработанных моделей оценки и диагностики финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.
4. Разработать конкретные мероприятия, направленные на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния.

Для оценки устойчивости финансового состояния организации используется система показателей, характеризующих изменения:

* + структуры капитала по его размещению и источникам образования;
  + эффективности и интенсивности использования ресурсов;
  + платеже- и кредитоспособности;
  + финансовой устойчивости.

Анализ финансового состояния основывается главным образом на коэффициентном методе (относительных показателях). Относительные показатели финансового состояния анализируемой организации можно сравнить:

* с общепринятыми «нормами» для оценки степени риска и прогнозирования возможности банкротства;
* с аналогичными данными других организаций, что позволяет выявить свои сильные и слабые стороны и потенциальные возможности;
* с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения тенденции улучшения или ухудшения финансового состояния.

Практика финансового анализа выработала методику анализа финансовых отчетов. Можно выделить семь основных направлений анализа.

* 1. Горизонтальный (временной) анализ - сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.
  2. Вертикальный (структурный) анализ - определение структуры финансовых показателей (удельные значения каждого показателя в их сумме).
  3. Трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики изменения показателя.
  4. Анализ относительных показателей (финансовых коэффициентов) - расчет числовых отношений в различных формах отчетности, определение взаимосвязей показателей.
  5. Сравнительный анализ, который делится на:
     + внутрихозяйственный - сравнение основных показателей предприятия и дочерних предприятий, подразделений;
     + межхозяйственный - сравнение показателей предприятия с показателями конкурентов.
  6. Факторный анализ - анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель.
  7. Анализ на основе стохастических моделей.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния служат различные формы бухгалтерской и статистической отчетности.

Анализ финансового состояния организации на этапе анализа финансовых отчетов начинается с «чтения» бухгалтерского баланса. При этом выявляются важнейшие характеристики:

* общая стоимость имущества организации;
* стоимость иммобилизованных и мобильных средств;
* величина собственных и заемных средств организации и др.

Таким образом, анализ финансовой отчетности является, по сути, предварительным анализом финансового состояния, позволяющим судить о платеже-, кредитоспособности и финансовой устойчивости организации, характере использования финансовых ресурсов [15].

**3.2 Анализ изменений в составе и структуре активов баланса ОАО «БелАЦИ»**

Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов, необходимых как для осуществления ее текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу.

В процессе анализа активов предприятия в первую очередь необходимо изучить их динамику, изменения в их составе и структуре и дать им оценку.

В первую очередь, следует обратить внимание на изменение валюты баланса.

Уменьшение (в абсолютном выражении) валюты баланса за отчетный период свидетельствует о сокращении организацией хозяйственного оборота, что может повлечь за собой ее неплатежеспособность. Установление факта сворачивания финансово-хозяйственной деятельности требует проявление тщательного анализа его причин:

• сокращение платежеспособного спроса на товары, работы, услуги данной организации;

• ограничение доступа на рынке необходимого сырья, материалов, полуфабрикатов;

• постепенное включение в хозяйственный оборот филиалов, дочерних предприятий за счет основной организации.

Анализируя увеличение валюты баланса за отчетный период, необходимо учитывать влияние переоценки основных фондов, когда увеличение их стоимости не связано с развитием производственной деятельности. Наиболее сложно учесть влияние инфляционных процессов, однако без этого затруднительно сделать определенный вывод о том, является ли увеличение валюты баланса следствием лишь только удорожания готовой продукции под воздействием инфляции цен на сырье, материалы либо оно указывает и на расширение финансово-хозяйственной деятельности.

Исследование изменения структуры активов организации позволяет получить важную информацию.

Увеличение доли оборотных активов организации может свидетельствовать о:

• формировании более мобильной структуры активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации;

• сворачиваемости производственной базы предприятия;

• искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка их бухгалтерского учета;

• отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров, работ и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизации этой части оборотных средств из производственного процесса.

Для того чтобы сделать точные выводы о причинах изменения данной пропорции в структуре активов, необходимо провести более детальный анализ разделов и отдельных статей актива баланса, в частности, оценить состояние производственного потенциала организации, эффективность использования основных средств и нематериальных активов, скорость оборота текущих активов и т.д.

Рост (абсолютный и относительный) оборотных активов может свидетельствовать не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота. Это объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

Следует иметь в виду, что стабильная структура оборотных активов свидетельствует о стабильном, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции. Существенные ее изменения говорят о нестабильной работе предприятия.

При изучении структуры запасов основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций изменения таких элементов текущих активов, как сырье, материалы и другие аналогичные ценности (строка 211), затраты в незавершенном производстве (строка 214), готовая продукция и товары для перепродажи (строка 215), товары отгруженные (строка 216).

Увеличение удельного веса производственных запасов может свидетельствовать о:

- наращивании производственного потенциала организации;

- стремлении за счет вложений в производственные запасы защитить денежные активы организации от обесценивания под воздействием инфляции;

- нерациональности выбранной хозяйственной стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой.

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

При анализе активов баланса необходимо уделить большое внимание дебиторской задолженности, а именно ее изменение за отчетный период, так как дебиторская задолженность оказывает большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, и на финансовое состояние предприятия.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о:

1. неосмотрительной кредитной политике предприятия;

2. увеличении объема продаж;

3. неплатежеспособности и банкротстве части покупателей.

Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно, если это происходит за счет сокращения периода ее погашения.

Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия.

Далее в процессе анализа следует изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой давности.Методичка

Итак, проведем анализ актива баланса ОАО «БелАЦИ» и результаты расчетов представим в таблице 2.

Таблица 2

Величина внеоборотных активов постоянно увеличивается, однако удельный вес к концу 2007 года снизился с 31,48% до 28,64%.

На предприятии ОАО «БелАЦИ» произошло увеличение основных средств, что связано с покупкой нового оборудования и рабочих машин. Увеличение количества основных средств расценивается, как положительная тенденция, поскольку происходит расширенное воспроизводство основных фондов предприятия, что в свою очередь должно положительно отразиться на эффективности деятельности рассматриваемого предприятия.

Величина незавершенного строительства также увеличилась. На конец 2007 года его значение составляло 40 966 тыс.руб. Увеличение незавершенного строительства может оказать отрицательное влияние на результаты финансово – хозяйственной деятельности предприятия. Его удельный вес на конец 2006 года составляет 1,55%, а на конец 2007 года удельный вес увеличился до 9,58%.

Долгосрочные финансовые вложения за рассматриваемый период снизились со 119 тыс.руб. до 37 тыс.руб.. Их удельный вес на конец 2007 года составляет 0,01%.

Доходные вложения в материальные ценности и прочие внеоборотные активы отсутствуют.

Удельный вес оборотных активов предприятия на конец 2007 года составил 71,36%.

Основной вклад в формирование оборотных активов внесли запасы, доля которых в составе оборотных активов на конец 2006 года составляет 34,11%, а на конец 2007 года их доля увеличивается до 48,37%. Темп прироста составил 96,83%.

Долгосрочная дебиторская задолженность постоянно снижается. На конец 2004 года ее значение составляло 9 613 тыс.руб. А на конец 2007 года она снизилась до 5 535 тыс.руб. Ее удельный вес также постоянно снижается. Темп прироста на конец 2007 года составил -4,24%.

Краткосрочная дебиторская задолженность на конец 2005 года составляет 31 143 тыс.руб, на конец 2006 года она увеличивается до 75 348 тыс.руб. Так как происходит рост краткосрочной дебиторской задолженности, следовательно, необходимо проводить реструктуризацию дебиторской задолженности и осуществлять более качественный подход к реализации продукции с целью предотвращения появления новых дебиторов предприятия.

Дебиторская задолженность предприятия означает, что часть товаров отпущена покупателям без предварительного расчета, т.е. по существу предприятие предоставило покупателям бесплатный кредит. Задержка в поступлении средств от нескольких крупных покупателей может создать серьезные финансовые трудности предприятию, так как его платежеспособность оказывается в полной зависимости от добросовестности покупателя. Для снижения дебиторской задолженности предприятию целесообразно совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая систему скидок. Темп прироста составил -8%.

Увеличение наблюдается в расчетах с денежными средствами. Однако к концу 2007 года происходит их снижение с 24 988 тыс.руб. до 11 644 тыс.руб. С одной стороны, рост денежных средств является положительной тенденцией, с другой стороны - для повышения эффективности работы предприятия необходимы вложения временно свободных денежных средств в расширение производства, в разработку новой продукции, в рекламу предприятия. Доля денежных средств в активах снизилась на 5,38%. В условиях высокой инфляции, даже при наличии сбыта продукции, это нормальное явление, так как хранение денежных средств нецелесообразно в связи с их обесцениванием.

Прочие оборотные активы на конец 2004 года отсутствовали. Затем они увеличились до 127 тыс.руб. И до конца 2007 года оставались без изменения. А удельный вес снизился с 0,5% до 0,3%.

Имущество (сумма внеоборотных и оборотных активов) предприятия на протяжении рассматриваемого периода постоянно увеличивается, что может свидетельствовать о положительном изменении баланса. Увеличение валюты баланса на 119 517 тыс.руб. свидетельствует о значительном расширении финансово – хозяйственной деятельности организации, даже с учетом влияния инфляции.

**3.3 Анализ ликвидности и платежеспособности ОАО «БелАЦИ»**

Устойчивое финансовое положение организации является важнейшим фактором его застрахованности от возможного банкротства. С этих позиций важно знать насколько платежеспособно предприятие и какова степень ликвидности его активов.Статья Анализ БФО

*Ликвидностью активов* называется свойство активов обращаться в деньги. Разные активы могут быть обращены в деньги в разные сроки: одни – быстрее, другие – медленнее, − то есть они имеют разную степень ликвидности.

Ликвидность баланса – это степень покрытия долговых обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную наличность соответствует сроку погашения платежных обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на следующие группы.

*А1* - *наиболее ликвидные активы*: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения:

А1 = с. 250 + с. 260

*А2* - *быстро реализуемые активы*: краткосрочная дебиторская задолженность:

А2 = с. 240

*А3 - медленно реализуемые активы:* статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, налог на добавленную стоимость, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы:

А3 = с.210 + с.220 + с.230 + с.270

*А4 - трудно реализуемые активы:* статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы:

А4 = с.190

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

*П1 - наиболее срочные обязательства*: к ним относится кредиторская задолженность:

П1 = с.620

*П2 - краткосрочные пассивы*: краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

П2 = с.610 + с.630 + с.660

*П3 - долгосрочные пассивы:* статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, т.е. долгосрочные кредиты и займы, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей:

П3 = с.590 + с.640 + с.650

*П4 - постоянные пассивы:* статьи раздела III баланса «Капитал и резервы»:

П4 = с.490

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

А1≥П1, А2≥П2, А3≥П3, А4≤П4

Если выполняются первые три неравенства в данной системе, то это влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому важно сопоставить итоги первых трех групп по активу и пассиву. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о соблюдении одного из условий финансовой устойчивости — наличия у предприятия собственных оборотных средств [15].

Для анализа платежеспособности организации рассчитываются финансовые коэффициенты платежеспособности.

Для комплексной оценки платежеспособности предприятия в целом следует использовать общий показатель платежеспособности, вычисляемый по формуле:

К о.пл. = А1 + 0,5 А2 + 0,3А3 / П1 + 0,5 П2 + 0,3П3

С помощью данного показателя осуществляется оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе отчетности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть текущей краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений (краткосрочных ценных бумаг):

Кабс.ликв. = А1 / (П1 + П2) ≥0,2-0,5

Коэффициент промежуточной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам:

Кпром.ликв. = (А1 + А2) / (П1 + П2) ≥0,7-0,8

Коэффициент текущей ликвидности показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства:

Ктек.ликв. = (А1 + А2 + А3) / (П1 + П2) ≥2

Итак, рассчитаем вышеперечисленные показатели для ОАО «БелАЦИ». Результаты расчетов представим в таблице 3.

таблица 3

Результаты расчетов показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

А1 < П1; А2 > П2; А3 > П3; А4 < П4

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную.

Особенно тревожная ситуация сложилась с первым неравенством. Как видим, организация не в состоянии будет рассчитаться по своим наиболее срочным обязательствам с помощью наиболее ликвидных активов и в случае такой необходимости придется задействовать другие виды активов или заемные средства. Однако, при этом по второму и третьему неравенствам имеется платежный излишек, т.к. краткосрочные и долгосрочные пассивы отсутствуют.

А4 < П4 - труднореализуемые активы не перекрывают постоянные пассивы. Здесь имеется платежный недостаток.

Наиболее значимые в стоимости всех активов организации быстрореализуемые активы (А2). Их стоимость на конец отчетного года составила 75 348 тыс.руб.. В пассиве баланса наиболее весомыми являются постоянные пассивы (П4), стоимость которых на конец 2007 г. составила 309 465 тыс.руб.

Затем рассчитаем показатели платежеспособности предприятия. Результаты расчетов представлены в таблице 4.

Таблица 4

Показатели платежеспособности ОАО «БелАЦИ»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Нормативное значение | Фактические значения | | | | Изменения | | |
| конец 2004 г. | конец 2005 г. | конец 2006 г. | конец 2007 г. | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 | 2007 к 2006 |
| Общий показатель платежеспособности | (А1 + 0,5 А2 + 0,3А3) / (П1 + 0,5 П2 + 0,3П3) | ≥1 | 0,5 | 3,8 | 5,9 | 1,1 | 3,3 | 2,1 | -4,8 |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | А1 / (П1 + П2) | ≥0,2 – 0,5 | 0,1 | 1,1 | 1,2 | 0,1 | 1 | 0,1 | -1,1 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | (А1 + А2) / (П1 + П2) | ≥0,7 – 0,8 | 0,6 | 2,9 | 5,1 | 0,8 | 2,3 | 2,2 | -4,3 |
| Коэффициент текущей ликвидности | (А1+А2+А3)/(П1+П2) | ≥2 | 3,3 | 8,7 | 10,7 | 2,7 | 5,4 | 2 | -8 |

С помощью общего показателя платежеспособности осуществляется комплексная оценка изменения финансовой ситуации в организации с точки зрения ликвидности. Данный показатель применяется также при выборе наиболее надежного партнера из множества потенциальных партнеров на основе отчетности.

Общий показатель платежеспособности на конец 2004 года составлял 0,5. К концу 2006 года он увеличился до 5,9. Затем значение данного показателя снизилось до 1,1, т.е. на 4,8. Как мы видим, динамика данного показателя к концу рассматриваемого периода отрицательная. Это естественно создает негативное впечатление об организации с точки зрения возможностей своевременного осуществления платежей, следовательно ОАО «БелАЦИ» становится менее надежным партнером, риск хозяйственных и кредитных взаимоотношений с организацией увеличивается.

На конец 2004 года коэффициент абсолютной ликвидности не соответствует нормативному значению, однако, до конца 2006 года наметилась тенденция увеличения данного показателя. К концу отчетного периода коэффициент абсолютной ликвидности опять снизился до 0,1, что ниже нормативного значения, следовательно, краткосрочные обязательства не могут быть погашены в ближайшее время за счет денежных средств и приравненных к ним финансовых вложений.

Коэффициент промежуточной ликвидности соответствует нормативному значению лишь на конец 2007 года и составляет 0,8, что говорит о том, что часть краткосрочных обязательств может быть немедленно погашена за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам.

Значение коэффициента текущей ликвидности за рассматриваемый период соответствует нормативному значению. До конца 2007 года оно увеличивалось. На конец отчетного периода значение данного коэффициента составляло 2,7. Это говорит о том, что часть текущих обязательств по кредитам и расчетам предприятие может погасить, мобилизовав все оборотные средства.

Думаю, что здесь можно говорить о наличии финансового риска, если принять во внимание различную степень ликвидности активов. В случае, если не все активы смогут быть реализованы в срочном порядке, то возникнет угроза финансовой стабильности организации.

**3.4 Анализ финансовой устойчивости ОАО «БелАЦИ» и прогнозирование ее банкротства**

Если платежеспособность – это внешнее проявление финансового состояния предприятия, то финансовая устойчивость – внутренняя его сторона, отражающая сбалансированность денежных и товарных потоков, доходов и расходов, средств и источников из формирования.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Оценка финансового состояния организации будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Анализируя платежеспособность, сопоставляют состояние пассивов с состоянием активов. Это дает возможность оценить, в какой степени организация готова к погашению своих долгов.

Задачей анализа финансовой устойчивости является оценка степени независимости от заемных источников финансирования. Это необходимо, чтобы ответить на вопросы: насколько организация независима с финансовой точки зрения, растет или снижается уровень этой независимости и отвечает ли состояние его активов и пассивов задачам ее финансово-хозяйственной деятельности. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемая организация в финансовом отношении.

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия – система показателей, характеризующих структуру используемого капитала предприятия с позиции степени финансовой стабильности его развития в предстоящем периоде. Для осуществления такой оценки используются следующие показатели:

1. Коэффициент автономии (финансовой независимости)

*Кавт. = СК / СовК ≥ 0,5;*

2.Коэффициент финансовой зависимости

*Кфин.зав. = ЗК / СовК < 0,5;*

*Кавт. + Кфин.зав.=1;*

3.Коэффициент финансового риска (финансовый леверидж, «плечо рычага»)

*Кфин. риска = ЗК / СК <1;*

4. Коэффициент финансового равновесия

*Кфин. равн. = СК / ЗК ≥ 1;*

5. Коэффициент финансовой устойчивости

*Кфин. уст. = ПостК / СовК > 0,5.*

Чем выше уровень коэффициента автономии (финансовой независимости), коэффициента финансового равновесия, коэффициента финансовой устойчивости и чем ниже значения коэффициента финансовой зависимости, коэффициента финансового риска, тем устойчивее финансовое состояние предприятия. Методичка

Для того, чтобы рассчитать данные коэффициенты необходимо знать значение собственного капитала, заемного капитала, постоянного капитала и совокупного капитала. Рассчитаем их.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Значение | | | |
| начало 2005 г. | начало 2006 г. | начало 2007 г. | конец 2007 г. |
| СК | с.490+с.640+с.650 | 178 544 | 212 453 | 287 143 | 309 465 |
| ЗК | с.590+с.690-с.640-с.650 | 45 991 | 17 237 | 20 933 | 118 128 |
| СовК | с.700 | 224 535 | 229 690 | 308 076 | 427 593 |
| ПостК | с.490+с.590+с.640+с.650 | 178 544 | 212 453 | 287 143 | 312 842 |

Затем рассчитаем вышеперечисленные коэффициенты и результаты расчетов представим в таблице 6.

Таблица 6

Коэффициенты оценки финансовой устойчивости предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Нормативное значение | Значение | | | | Изменения | | |
| конец 2004 г. | конец 2005 г. | конец 2006 г. | конец 2007 г. | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 | 2007 к 2006 |
| 1.Коэффициент автономии (финансовой независимости) | СК / СовК | ≥ 0,5 | 0,80 | 0,92 | 0,93 | 0,72 | 0,12 | 0,01 | -0,21 |
| 2.Коэффициент финансовой зависимости | ЗК / СовК | < 0,5 | 0,20 | 0,08 | 0,07 | 0,28 | -0,12 | -0,01 | 0,21 |
| 3. Коэффициент финансового риска (финансовый леверидж, «плечо рычага») | ЗК / СК | <1 | 0,26 | 0,08 | 0,07 | 0,38 | -0,18 | -0,01 | 0,31 |
| 4.Коэффициент финансового равновесия | СК / ЗК | ≥ 1 | 3,88 | 12,33 | 13,72 | 2,62 | 8,45 | 1,39 | -11,10 |
| 5.Коэффициент финансовой устойчивости | ПостК / СовК | > 0,5 | 0,80 | 0,92 | 0,93 | 0,73 | 0,12 | 0,01 | -0,20 |

Коэффициент автономии до конца 2006 постоянно увеличивается и составляет 0,93. Но к концу 2007 значение данного коэффициента незначительно снизилось с 0,93 до 0,72, однако, он соответствует нормативному значению. Чем выше значение этого коэффициента, тем предприятие более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов.

Коэффициент финансовой зависимости на протяжении рассмотренного периода не соответствует нормативному значению. Значение данного коэффициента сначала снижается и на конец 2006 года составляет 0,07. Но к концу отчетного периода его значение увеличивается и составляет 0,28. Рост коэффициента финансовой зависимости означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации, снижение финансовой устойчивости и увеличение зависимости от внешних кредиторов.

Коэффициент финансового риска сначала снижается, что является положительной тенденцией, но к концу 2007 года его значение возрастает до 0,38. Рост коэффициента финансового риска за отчетный период свидетельствует об усилении зависимости организации от привлеченного капитала, то есть о тенденции снижения финансовой устойчивости. Но на протяжении всего периода значение коэффициента финансового риска соответствует нормативному значению.

Коэффициент финансового равновесия – показатель обратный коэффициенту финансового риска. Этот показатель соответствует нормативному значению. До конца 2006 года его значение увеличивается и составляет 13,72. Затем происходит значительное снижение данного коэффициента на 11,10.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть имущества организации финансируется за счет устойчивых источников. Так как в анализируемой организации отсутствуют долгосрочные заемные источники финансирования, то значение коэффициента финансовой устойчивости совпадает со значением коэффициента финансовой независимости. Чем выше значение данного показателя, тем устойчивее финансовое состояние предприятия. Однако к концу рассматриваемого периода его значение снизилось на 0,20, но продолжает соответствовать нормативному значению.

Важнейшим условием обеспечения бесперебойного процесса производства является обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами (СОС). Соответственно, обеспеченность собственными оборотными средствами считается одним из основных факторов финансовой устойчивости.

Величина собственных оборотных средств рассчитывается по балансу как разница постоянного капитала (*ПостК*) и внеоборотными активами (*ВнА*):

*СОС = (СК + ДЗК )– ВнА = ПостК - ВнА.*

В общем случае величина собственных оборотных средств может быть положительной, отрицательной или равной нулю. Отрицательное значение СОС означает, что величина постоянного капитала не покрывает внеоборотные активы, все оборотные активы и даже часть внеоборотных сформированы за счет краткосрочных заемных источников, и это является признаком финансовой неустойчивости.

Для оценки обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами используется несколько коэффициентов.

*Индекс постоянного актива* характеризует соотношение между внеоборотными активами, которые должны финансироваться из стабильных источников, и величиной этих источников.

Если показатель меньше единицы, стабильных источников достаточно, и предприятие располагает собственными оборотными средствами; если равен единице – стабильных источников финансирования хватает только на внеоборотные активы, а собственных оборотных средств нет. Если показатель больше единицы, собственных оборотных средств нет, а величина превышения над единицей показывает, какая часть внеоборотных активов финансируется за счет краткосрочных заемных средств, что, как мы уже поясняли, недопустимо.

*Коэффициент маневренности* показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т.е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Чем выше данный показатель, тем лучше для финансового состояния предприятия.

*Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами* характеризует долю собственных оборотных средств в оборотных активах.

Данный показатель не должен быть меньше, чем 0,1 (*К ≥ 0,1*).

*Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами* характеризует долю собственных оборотных средств в запасах.

Его нормальные значения – в диапазоне от 0,6 до 0,8 (*К = (0,6 ÷ 0,8)*).

Рассчитаем данные показатели и представим результаты расчетов в таблице 7.

Таблица 7

Показатели обеспеченности организации собственными оборотными средствами

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Порядок расчета | Нормативное значение | Фактические значения | | | | Изменения | | |
|
|
| конец 2004 г. | конец 2005 г. | конец 2006 г. | конец 2007 г. | 2005 к 2004 | 2006 к 2005 | 2007 к 2006 |
|
| 1. | Индекс постоянного актива |  | <1 | 0,40 | 0,33 | 0,29 | 0,27 | -0,07 | -0,04 | -0,02 |
| 2. | Величина собственных оборотных средств, тыс. руб. | *(СК + ДЗК) – ВнА* | - | 107 863 | 141 772 | 207 072 | 225 744 | 33 909 | 65 300 | 18 672 |
| 3. | Коэффициент обеспеченности собственными источниками оборотных активов |  | ≥0,1 | 0,70 | 0,92 | 1,38 | 1,01 | 0,22 | 0,46 | -0,37 |
| 4. | Коэффициент обеспеченности собственными источниками запасов |  | 0,6-0,8 | 1,00 | 1,31 | 2,48 | 2,15 | 0,31 | 1,17 | -0,33 |
| 5. | Коэффициент маневренности |  | ~0,5 | 0,60 | 0,67 | 0,72 | 0,73 | 0,07 | 0,05 | 0,01 |

Индекс постоянного актива на протяжении всего рассмотренного периода соответствует нормативу. Это говорит о том, что стабильных источников достаточно и предприятие располагает собственными оборотными средствами. Значение данного показателя постоянно снижается. На конец 2007 года оно составляло 0,27.

Положительное значение собственных оборотных средств означает, что величина постоянного капитала покрывает внеоборотные активы. За три года наблюдается рост данного показателя.

Для финансовой устойчивости организации коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами должен быть больше или равен 0,1. Рассчитанный коэффициент для данной организации соответствует нормативному значению на протяжении всего рассмотренного периода. До конца 2006 года его значение увеличивалось и составило 1,38, а к концу 2007 года оно снизилось до 1,01.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками запасов на протяжении рассмотренного периода не соответствует нормативу.

Рассчитанные значения коэффициента маневренности показывают, что предприятие обладает достаточной частью капитала, находящегося в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать капиталом. Значение коэффициента постоянно увеличивается, однако, продолжает соответствовать нормативу.

Далее рассмотрим методику оценки финансовой устойчивости по достаточности источников средств для формирования запасов предприятия. Согласно данной методике, определяющим фактором финансовой устойчивости является бесперебойность основной деятельности, которая обеспечивается достаточным и надежным финансированием запасов. В зависимости от того, какие источники используются для формирования запасов, судят об уровне финансовой устойчивости организации. При этом выделяют следующие типы устойчивости:

* абсолютная устойчивость;
* нормальная устойчивость;
* неустойчивое положение;
* кризисное положение.

Следует понимать, что источники формирования запасов (обозначим их ИФЗ) – это капитал, свободный от вложения во внеоборотные активы. Согласно данной методике, *допустимыми* ИФЗ считаются:

* собственный и долгосрочный заемный капитал, свободные от вложений во внеоборотные активы (т.е. СОС);
* краткосрочные кредиты и займы.

На первом этапе методики проверяют степень покрытия запасов только собственным капиталом, свободным от вложений во внеоборотные активы. Предположим, выполняется условие:

*З ≤ СК − ВнА.*

Это значит, что основная деятельность полностью обеспечена самыми надежными источниками финансирования, соответственно, риск ее остановки равен нулю. Такое состояние называется *абсолютно устойчивым*. Очевидно, такой уровень финансовой устойчивости является даже чрезмерным.

2. Если условие абсолютной устойчивости не выполняется, проверяют достаточность собственных оборотных средств для формирования запасов:

*З ≤ СК + ДЗК − ВнА.*

Если данное условие выполняется, запасы на 100 % обеспечены собственными оборотными средствами, стабильными источниками финансирования, и такое состояние финансовой устойчивости считается *нормальным*.

3. Если запасы превышают величину собственных оборотных средств, значит, для их финансирования привлекается краткосрочный заемный капитал. В его составе допустимыми ИФЗ считаются краткосрочные кредиты и займы (*КрКрЗ*) (строка 610 баланса). Если выполняется условие:

*З ≤ СК + ДЗК + КрКрЗ − ВнА,*

значит, запасы обеспечены допустимыми ИФЗ (*СК + ДЗК + КрКрЗ − ВнА* – это общая сумма допустимых ИФЗ). Такое состояние допустимо, но оно является *неустойчивым*, поскольку предприятие в финансировании основной деятельности опирается на нестабильные источники.

4. Если

*З > СК + ДЗК + КрКрЗ − ВнА,*

значит, для финансирования запасов привлекаются недопустимые ИФЗ. Такое состояние признается *кризисным*. Имеется ввиду не уже разразившийся финансовый кризис, а высокая вероятность такого кризиса в случае отказа предприятию в предоставлении товарного кредита, в случае допущения предприятием просрочки по обязательствам и т.п.

Если предприятие находится в неустойчивом или кризисном положении, необходима программа финансового оздоровления, для ее разработки привлекаются специалисты и все заинтересованные стороны (кредиторы и собственники). Управленческие решения следует направлять на увеличение собственных оборотных средств, на привлечение долгосрочных кредитов и займов [15].

Итак, проведем оценку финансовой устойчивости организации по обеспеченности запасов источниками формирования и данные расчетов представим в таблице 8.

Таблица 8

Оценка финансовой устойчивости организации по обеспеченности запасов источниками формирования

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Значение | | | |
| конец 2004 г. | конец 2005 г. | конец 2006 г. | конец 2007 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.Величина запасов, тыс. руб. | с. 210 | 108 289 | 83 629 | 105 081 | 206 828 |
| 2.Собственные источники формирования запасов, тыс. руб. | СК - ВнА | 107 863 | 141 772 | 207 072 | 225 744 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 3.Собственные и долгосрочные источники формирования запасов, тыс. руб. | СК+ДЗК-ВнА | 107 863 | 141 772 | 207 072 | 225 744 |
| 4.Общая сумма нормальных источников формирования запасов, тыс. руб. | п.3+с.610 | 117 863 | 141 772 | 214 072 | 250 444 |
| Тип финансовой устойчивости | - | неуст. | абс.уст. | абс.уст. | абс.уст. |

Из таблицы видно, что лишь на конец 2004 года на ОАО «БелАЦИ» неустойчивое финансовое состояние. Далее с конца 2005 года величина запасов превышает сумму собственных источников формирования запасов, это значит, что основная деятельность полностью обеспечена самыми надежными источниками финансирования, соответственно, риск ее остановки равен нулю. Такое состояние называется абсолютно устойчивым.

В законе «О несостоятельности (банкротстве)» (от 26.10.2002 №127-ФЗ) дано определение банкротства.

Несостоятельность (банкротство) — признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [2].

С выходом «Закона о несостоятельности (банкротстве)» Методическое положение по оценке финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной структуры баланса (№31-р от 12.08.1994 г.) не было отменено.

Согласно этому Методическому положению оценка неудовлетворительной структуры баланса проводилась на основе трех показателей;

• коэффициента текущей ликвидности;

• коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами;

• коэффициента утраты (восстановления) платежеспособности.

Расчет коэффициента текущей ликвидности приведен в таблице 4.

Для того, чтобы оценить удовлетворительность структуры баланса необходимо рассчитать величину собственных оборотных средств. Результаты расчетов представим в таблице 9.

Таблица 9

Расчет собственных оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Фактические значения | | | |
| конец 2004 г. | конец 2005 г. | конец 2006 г. | конец 2007 г. |
| СОС | СК - ВнА | 107 863 | 132 382 | 203 422 | 187 007 |
| ОбА | с.290 | 153 854 | 149 619 | 224 355 | 305 135 |
| ВнА | с.190 | 70 681 | 80 071 | 83 721 | 122 458 |
| СК | с.490 + с.640 +с.650 | 178 544 | 212 453 | 287 143 | 309 465 |

После того, как мы рассчитали величину собственных оборотных средств проведем оценку удовлетворительности структуры баланса. Результаты расчета представим в таблице 10.

Таблица 10

Оценка удовлетворительности (неудовлетворительности)

структуры баланса по данным отчетности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Порядок расчета | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| начало 2007 г. | конец 2007 г. |
|
|
| Коэффициент текущей ликвидности | (А1+А2+А3)/(П1+П2) | ≥2 | 10,7 | 2,7 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | СОС / ОбА | ≥0,1 | - | 0,61 |
|
| Коэффициент утраты платежеспособности за период, равный трем месяцам | (К тек.ликв. на к.п.+ 3/Т · (К тек. ликв. на.к.п. – К тек.ликв.на н.п.)) /2 | - | 0,35 | |

Если коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами удовлетворяют нормативному значению, но на конец года наметилась тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности, то рассчитывается коэффициент утраты платежеспособности за период, равный три месяца.

Так как коэффициент утраты меньше единицы, то предприятие имеет реальную возможность утратить свою платежеспособность в ближайшие 3 месяца, что подтверждает существование финансового риска для анализируемой организации.

**Заключение**

Представив годовую бухгалтерскую отчетность и проанализировав финансовое состояние предприятия мы укрепили свои теоретические знания и получили практический опыт по методике заполнения и представления бухгалтерской отчетности предприятия. Исследовав деятельность ОАО «БелАЦИ» за 3 года, на основании данных отчетности теперь мы можем представить реальную картину финансового состояния предприятия и ее изменение в течение 3 лет.

Теперь мы можем "читать" отчетность предприятия. Так, форма №1 дает нам сведения о состоянии основных средств и внеоборотных активов, о стоимости запасов предприятия, о величине денежных средств и состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, о величине источников собственных средств, о сумме кредитов банков и о картине финансовых вложений фирмы. Форма №2 дает нам возможность получить информацию о финансовых результатах фирмы, подробно освещает использование прибыли, а также дает полную характеристику платежей в бюджет, которые осуществляет фирма с учетом различных льгот.

Форма №3 отражает финансово – имущественное состояние предприятия, то есть показывает движение фондов и использование средств бюджета и внебюджетных фондов, характеризует наличие и движение основных средств и нематериальных активов, отражает финансовые вложения и переоценку ТМЦ, наличие собственных оборотных средств, иностранных инвестиций, показывает недостачи и убытки от порчи ценностей, состояние забалансовых активов и пассивов.

Форма №4 отражает приток и отток денежных средств в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

По форме №5 мы можем проследить динамику заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого имущества и других активов и обязательств предприятия.

В дипломной работе был проведен анализ и оценка финансового состояния и финансовых результатов деятельности ОАО «БелАЦИ» по данным финансовой (бухгалтерской) отчетности. В частности, был проведен анализ изменений в составе и структуре активов баланса предприятия, оценка ликвидности баланса, рассчитаны коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Анализ финансово – хозяйственной деятельности ОАО «БелАЦИ» за 3 года показал снижение эффективности финансовой деятельности организации, вызванное опережающим ростом имущества организации и ростом себестоимости продукции.

Так, темп роста выручки за 2007 г. составил 109,16%, темп роста себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг – 108,42%, а темп роста прибыли от продаж за этот же период – 120,96%.

Анализ также показал низкую платежеспособность и неустойчивое финансовое положение ОАО «БелАЦИ», вызванные нехваткой собственного оборотного капитала.

Однако, следует отметить, что коэффициент текущей ликвидности, являющийся одним из показателей, характеризующих удовлетворительность (неудовлетворительность) бухгалтерского баланса имеет вначале положительную тенденцию, затем к концу 2007 года снижается, но он больше нормативного значения, следовательно, можно сделать вывод, что ОАО «БелАЦИ» располагает некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

Коэффициент утраты платежеспособности за период, равный трем месяцам, рассчитанный для ОАО «БелАЦИ» за 2007 год, меньше единицы, т.е. с учетом сложившихся тенденций организация имеет реальную возможность утратить свою платежеспособность в ближайшие 3 месяца, что подтверждает существование финансового риска для анализируемой организации.

Анализ изменений в составе и структуре активов баланса ОАО «БелАЦИ» показал, что имущество предприятия на протяжении 3 лет постоянно увеличивается, что может свидетельствовать о положительном изменении баланса. Увеличение валюты баланса на 119 517 тыс.руб. свидетельствует о значительном расширении финансово – хозяйственной деятельности организации, даже с учетом влияния инфляции.

Краткосрочная дебиторская задолженность на начало 2006 года составляет 31 143 тыс.руб, на начало 2007 года она увеличивается до 75 348 тыс.руб., то есть происходит рост краткосрочной дебиторской задолженности, что отрицательно сказывается на деятельности предприятия.

Анализируя технико – экономические показатели, мы видим, что выручка к 2006 году снизилась на 47 758 тыс.руб. и составила 1 309 807 тыс.руб. Однако к 2007 году она увеличилась на 119 936 тыс.руб. и составила 1 429 743 тыс.руб. Темп роста выручки от продаж составил 109,16%.

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг на протяжении всего рассмотренного периода увеличивается, что отрицательно для деятельности предприятия. К 2007 году она увеличилась на 99 596 тыс.руб. и составила 1 282 438 тыс.руб. Темп роста составил 108,42%.

Для исправления сложившейся ситуации на ОАО «БелАЦИ» и для более эффективной работы в дальнейшем, можно порекомендовать руководству организации принять следующие меры:

* совершенствование системы управления дебиторской задолженностью (уменьшение дебиторской задолженности на сумму безнадежных долгов, пересмотр кредитной политики, дифференциация условий предоставления товарного кредита, разработка системы скидок при предварительной оплате, мониторинг дебиторской задолженности);
* снижение затрат;
* для снижения дебиторской задолженности предприятию целесообразно совершенствовать систему расчетов с покупателями, включая систему скидок;
* выбор оптимальной структуры ассортимента с учетом конъюнктуры рынка с целью увеличения объема реализации высокорентабельных товаров;
* совершенствование организации управления финансовой деятельностью.

В заключение стоит отметить, что проведенный в дипломной работе анализ финансовой деятельности ОАО «БелАЦИ» основан на данных публичной финансовой (бухгалтерской) отчетности и, следовательно, не носит исчерпывающего характера.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ.
4. Приказ Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
5. Приказ ФСФО РФ «Об утверждении методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций» от 23.01.01 г. № 16.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н.
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено Приказом Минфина РФ от 06 июля 1999 г. № 43н.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Утверждено Приказом Минфина РФ 09.06.01 г. №44н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено Приказом Минфина РФ 30.03.01 г. №44н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/07). Утверждено Приказом Минфина РФ 27.12.07 г. №153н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Утверждено Приказом Минфина РФ 19.11.02 г. №114н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Утверждено Приказом Минфина РФ 10.12.02 г. №126н.
13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н.
14. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. – 6-е изд., перераб. и доп. / В.П.Астахов. – М.: ИКЦ «МарТ»: Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2005.
15. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. – 2-е изд. – М.: Филин, 2005.
16. Гетьман В.Г. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г.Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.
17. ДонцоваЛ.В. Анализ финансовой отчетности: учебник / Л.В.Донцова, Н.А.Никифорова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2007.
18. Кукукина И.Г., Астраханцева И.А. Учет и анализ банкротств: Учеб. пособие – 2-е изд., испр. и доп. / Под ред. И.Г.Кукукиной. – М.: Финансы и статистика, 2006.
19. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060500 «Бухгалтерский учет, анализ» и 060400 «Финансы и кредит» / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
20. Сосненко Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс: учебное пособие / Л.С.Сосненко, А.Ф.Черненко, Е.Н.Свиридова, И.Н.Кивелиус. – М.: КНОРУС, 2007.
21. Слабинская И.А., Ровенских В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: теория и практика: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – Старый Оскол: ООО «ТНТ», 2007.
22. Слабинская И.А., Кравченко Л.Н. Анализ финансовой отчетности: Учеб. пособие \ И.А. Слабинская. – Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2006.

1. [↑](#footnote-ref-1)