### **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Введение**…………………………………………………………………………..4

**1 Теоретические аспекты построения бухгалтерского баланса………..…6**

1.1 Виды баланса. Структура баланса……… …………………………………..6

1.2 Порядок заполнения бухгалтерского баланса…………………………...12

**2 Анализ бухгалтерского баланса Департамента статистики ЮКО…...22**

2.1 Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности

 бухгалтерского баланса……………………………………………….......22

2.2 Анализ эффективности использования имущества ……………………..42

2.3 Анализ структуры источников средств и их использования……………46

**3 Пути совершенствования анализа бухгалтерского баланса (на примере Департамента статистики ЮКО)…………………………………………….51**

3.1Анализ динамики валюты баланса……………………………………..…...51

3.2 Роль аналитического баланса в анализе финансового состояния

организации………………………………………………………………………60

3.3 Роль вертикального баланса в анализе финансового состояния

организации……………………………………………………………………....63

**Заключение**………………………………………………………………………65

**Список использованных источников………………………………………..69**

Введение

 В экономике, как и в других сферах человеческой деятельности, общепринятым является постоянное стремление к соответствию между потребностями и возможностями их удовлетворения. Такова диалектика общественного развития. Например, объем производства должен быть увязан с объемом заготовления производственных запасов; использование последних - с наличием рабочей силы, обеспечением средствами труда. Выпуск продукции следует учесть с потребностями рынка. В свою очередь степень удовлетворенности рынка напрямую зависит от платежеспособности потребителей.

 Такая взаимосвязь предполагает сбалансированность. Применение ее в теории и практике воспроизводства совокупного общественного продукта определяет содержание балансового метода.

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

 В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой – по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание , что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, можно утверждать, что состояние показателей приведено не только в статике, но и в динамике.

 Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ, и услуг.

 Сущность бухгалтерского баланса проявляется в его назначении. С одной стороны, он является частью метода бухгалтерского учета. С другой стороны, бухгалтерский баланс - одна из форм периодической и годовой отчетности.

 Среди других слагаемых метода бухгалтерского учета двойственное назначение характерно только для бухгалтерского баланса.

 В этой двойственности не только суть закона единства противоположностей, но и основа для оценки финансового положения фирмы. С целью большей доступности понимания экономической сущности объектов, отражаемых в составе отдельных статей, в балансе дана их группировка. Потенциальные инвесторы и кредиторы изучают и оценивают содержание и отношения между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

 Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

 Умение читать баланс – знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями, характеристики этих изменений для экономики предприятия.

 Умение чтения бухгалтерского баланса дает возможность:

 получить значительный объем информации о предприятии;

 определить степень обеспеченности предприятия собственными

 оборотными средствами;

 установить, за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;

 оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

 Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

 руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием;

 аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;

 аналитики определяют направления финансового анализа.

 Целью настоящей дипломной работы является отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений.

 Актуальность данной темы будет доказана на основе анализа и исследования данных бухгалтерского баланса Департамента статистики ЮКО

**1 Теоретические аспекты построения бухгалтерского баланса**

**1.1 Виды баланса. Структура баланса**

 В условиях рыночной экономики возрос интерес к практическому использованию балансов в управлении экономическими процессами, особенно в области совершенствования расчетов и аудита на предприятии.

 Именно этим и объясняется пристальное внимание к бухгалтерскому балансу. Под бухгалтерским балансом следует понимать не просто таблицу или иную форму выражения результатов счетной регистрации, а совокупность свойств отдельного хозяйства, присущих ему реально, независимо от того, насколько они постигаются бухгалтерским учетом как наукой.

 Бухгалтерский баланс следует рассматривать с экономически-правовой и с учетной точек зрения. Первый подход представляет собой совокупность всего того, что в хозяйстве может быть, и исчисляется в стоимостной (денежной) форме. В этом смысле бухгалтерский баланс существует вне зависимости от ведения бухгалтерского учета. Каждое предприятие, если оно и не вело никакого учета, все же имеет свой баланс, который определяет его имущественное состояние на известный момент. При этом в имущественном состоянии хозяйства предприятия всегда есть две стороны: одна определяетего имущественное состояниенаизвестный момент, т.е. определяет сумму активов, другая указывает источники получения этих средств (собственные или заемные). Обе стороны, естественно, равны, так как всякая ценность, привлеченная в предприятие, имеет свой источник получения. Отсюда характеристика имущественного состояния предприятия - юридического лица.

 Учетное понятие баланса - это момент счетного отражения имущественного состояния предприятия. Бухгалтерский баланс отражает не только состояние предприятия на тот или иной момент, но и всех процессов, происходящих в хозяйстве и исчисленных в стоимостной форме. Отсюда бухгалтерский баланс, с одной стороны, отражает статистику предприятия, т.е. его имущественное состояние, с другой - показывает динамику предприятия, т.е. изображает движение имущества, капитал и все происходящие изменения в составе предприятия. Правильно построить бухгалтерский баланс - значит:

 - полностью охватить хозяйственный процесс во всем его многообразии;

- дать надлежащую группировку хозяйственных явлений в соответствии с природой и познанием хозяйствующего субъекта;

- изучить связь между этими явлениями, т.е. установить правильную корреспонденцию счетов, что позволяет исследовать не только имущественное состояние собственника, но и финансовый результат.

 В казахстанской экономике происходят кардинальные изменения, связанные с формированием рыночной экономики, внедрением международных стандартов бухгалтерского учета и аудита, совершенствованием отчетности и его центрального звена - бухгалтерского баланса.

 Бухгалтерские балансы из формальной формы, которой они были долгие годы, будут занимать центральное место в анализе, контроле и управлении экономическими процессами на микро- и макроуровнях в следующих основных направлениях:

* в управлении собственностью, финансовыми потоками и финансовыми результатами;

- в управлении логистическими процессами движения сырьевых ресурсов, готовой продукции, финансовых вложений и др.

* в управлении народнохозяйственными процессами.

 В высокоразвитой рыночной экономике используются до сорока видов разнообразных балансовых отчетов, сформулированных на основе бухгалтерского баланса предприятия.

 Предлагаемая балансовая система должна способствовать инвестиционному развитию предприятий, преодолению кризиса и неплатежей, обеспечить экономическую безопасность казахстанской экономики .

 Необходимо исследовать различные подходы, используемые в мировой экономике, к отражению и группировке статей актива и пассива баланса и разработать систему балансовых показателей, отвечающих стратегии и тактике развития Р.К. обеспечить сохранение всего положительного, что было накоплено казахстанской экономикой.

 Это особенно важно в современной экономической ситуации,когда Р.К. сломала механизм административной экономики, создает рыночную экономику и находится практически в переходном периоде.

 Действующие в настоящее время бухгалтерские балансы строятся по следующим функциональным признакам: платежеспособный, функциональный, экологический, юридический, имущественный, налоговый. Производные балансовые отчеты, разрабатываемыена основе бухгалтерских балансов и используемые в различных управленческих процессах, подразделяются на ликвидационные, нулевые, санационные, иммобилизованные, воспроизводственные, математические, информационные, экологические.

 Современный казахстанской бухгалтерский баланс построеннаплатежеспособном подходе.

 Разделение активов и кредиторской задолженности на текущие и не текущие счета как способ отражения платежеспособности предприятия, утратило свое значение по следующим соображениям:

- данные отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств в этом отношении более представительны, нежели данные баланса;

* основными пользователями внешней отчетности стали инвесторы, а не кредиторы;

- современные корпорации в целом более стабильны и долговечны, чем большинство фирм.

 Широкое распространение получили методы оценок (например, LIFO), которые дают более значимые результаты, чем коэффициент оборотного капитала.

 Предпочтение кредиторами показателя оборотного капитала вынуждает аппарат фирмы прибегать к определенным действиям, например, к погашению кредиторской задолженности непосредственно перед составлением баланса или к перегруппировке статей баланса с целью представления оборотного капитала в более выгодном свете. Но такие меры никак не отразятся на действительной платежеспособности фирмы.

 Деятельность коммерческих предприятий стала настолько многогранной, что права.

Анализ бухгалтерской отчетности - основа коэффициент оборотного капитала не служит адекватным показателем их платежеспособности.

 Распространение деятельности предприятий на сферу услуг обусловливает независимость их платежеспособности от наличия и величины текущих ресурсов.

 Бухгалтерский баланс - документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел предприятия на определенную дату. По своему строению бухгалтерский баланс - двусторонняя таблица, где левая сторона (актив) отражает состав и размещение хозяйственных средств, а правая (пассив) - отражает источники образования хозяйственных средств (обязательства) и их целевое назначение. Основным элементом бухгалтерского баланса является статья, которая соответствуетконкретному видуобязательств**,** источнику формирования имущества. Балансовые статьи объединяют в группы (разделы баланса). Объединение балансовых статей в группы, или разделы, осуществляется исходя из их экономического содержания.

 Отличительной особенностью информации, обобщенной в балансе, являетсяеесинтетический характер, что позволяет рассматривать баланс в качестве информационной системы. С одной стороны, баланс представляет собой средство управления, а с другой -метод обобщения и получения информации о состоянии хозяйственной системы.

 Бухгалтерский баланс дает обобщенное представление о состоянии средств предприятия и их источниках, финансовых результатах и их рассмотрении или покрытии за отчетный период. Он отражает информацию о системе финансовых и расчетных взаимоотношений предприятия, представляет собой информационную экономическую модель ресурсов предприятия и результатов их использования. Бухгалтерский баланс является важным источником информации для экономического анализа хозяйственной деятельности предприятия. Он отражает синтезированную информацию о результатах этих процессов, которая затем дифференцируется в различных отчетах. Бухгалтерский баланс основан на данных текущего бухгалтерского учета, что позволяет, применяя аналитический метод индукции, анализировать данные баланса настолько глубоко, насколько этого требуют поставленные задачи. Согласно действующим нормативным документам баланс в настоящее время соответствует оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которуюможно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая «цена» активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции. Анализ проводится по балансу с помощью одного из следующих способов:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

- строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

* производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических резервах.

 Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность экономического субъекта.

 Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте.

 В зависимости от стадии развития того или иного экономического субъекта и целевого назначения различают разные виды бухгалтерских балансов: вступительный, текущий, заключительный (годовой), разделительный, передаточный, сводный (консолидированный), ликвидационный.

 Балансирующим показателем во вступительном балансе выступает уставный капитал, поскольку на этом этапе нет другого источника поступления из-за отсутствия хозяйственной деятельности.

 При составлении заключительного баланса таким показателем выступает финансовый результат (прибыль или убыток) организации.

 Для всех других видов бухгалтерского баланса балансирующим показателем могут выступать как уставный капитал организации, так и финансовый результат ее деятельности.

 Приведенный перечень бухгалтерских балансов по сути своей

соответствует жизненному циклу юридического лица. На этом пути трансформация в организационной структуре данного лица происходит главным образом под воздействием его финансового состояния и места на соответствующем сегменте рынка товаров, работ и услуг.

 Следует особо выделить понятие самостоятельного баланса. Его ведут субъекты, наделенные правами юридического лица. При отсутствии таких прав составляется отдельный баланс. Такой подход распространяется на структурные подразделения экономического субъекта (цехи, филиалы, участки и пр.).

 Для понимания информации, содержащейся в бухгалтерском балансе, важно иметь представление о структуре баланса.

 Двусторонняя таблица баланса в графическом изображении показывает на левой стороне состояние имущества в последовательности, соответствующей функциональной роли его составляющих, исходя из степени ликвидности и характера участия хозяйственных средств в процессе воспроизводства общественного продукта. Это актив баланса. Актив раскрывает состав имущества, как оно действует, чем представлены его составные части. Источники данного имущества отражены в правой стороне баланса – пассиве. Пассив показывает собственный капитал, а также совокупность долгов и обязательств экономического субъекта. Экономически однородный вид имущества в активе или источников его формирования в пассиве принято называть статьей баланса.

 В интересах сближения отечественной практики с требованиями международных бухгалтерских стандартов в последнее время бухгалтерский баланс стали составлять не в первоначальной

 ( исторической) оценке ( баланс- брутто) , а в реальной оценке на дату составления баланса, «очищенном» от регулирующих статей (баланс – нетто). Такой подход распространяется как на имущество длительного пользования, так и состав оборотных средств. Поэтому в балансе отсутствуют такие статьи, как « Износ основных средств » , «Амортизация нематериальных активов» , «Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов» , «Торговая наценка » и некоторые другие.

 Итог по активу баланса на начало года и конец отчетного периода равен соответственно итогу его пассива. Это равенство, как уже указывалось , определяет сущность баланса: в нем отражается имущество экономического субъекта в двух плоскостях , а именно в левой стороне – активе баланса – по видам , составу и размещению , а в правой – пассиве – по источникам формирования данного имущества.

 Далее. В активе имущество приведено с учетом степени ликвидности. Наименее ликвидные статьи (« Нематериальные активы» , «Основные средства») размещены в начале , а легко реализуемые активы («Касса» , «Расчетный счет») – в конце баланса.

 Во многих странах с развитой рыночной экономикой содержание бухгалтерского баланса строится в обратной степени ликвидности, т.е. в начале показываются легкореализуемые виды имущества, а в конце баланса – наименее ликвидные активы.

 В любом случае имущество предприятия – актив (А) должен соответствовать его обязательствам (П) и собственному капиталу (К) : А=П+К.

 Разложение правой стороны баланса на две составляющие в указанной последовательности имеет глубокий экономический смысл. В случае ликвидации экономического субъекта ввиду несостоятельности (банкротства) действующее законодательство в первую очередь предусматривает удовлетворение обязательств кредиторов(П) в строго установленной очередности. Причем требования кредиторов каждой очереди подлежат удовлетворению только после полного погашения обязательств перед кредиторами предыдущей очереди. В то же время инвесторы на вложенный капитал (К) получают только ту часть, которая остается после платежей по обязательствам. Статьи баланса в зависимости от их экономической сущности распределены на шесть разделов

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

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

 Второй раздел «Оборотные активы» представляет три блока наиболее ликвидных активов. Это мобильные средства организации, так как в короткое время могут быть обращены в наиболее ликвидную их часть – денежные средства.

 Третий раздел «Убытки» показывает сумму потерь, понесенных организацией за отчетный период, как результат неэффективного использования имущества. Здесь представлены две статьи «Непокрытые убытки прошлых лет» и «Непокрытый убыток отчетного года».

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

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

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

 Такова принципиальная схема и содержание бухгалтерского баланса.

**1.2**  **Порядок заполнения бухгалтерского баланса**

#  Прежде чем читать баланс, необходимо убедиться, что он готов к чтению. Для этого проводят предварительную его проверку: наличие подписей; соблюдение сроков сдачи по отметке налогового органа; соблюдение требуемой размерности единиц измерения; правильность арифметических расчетов ( валюты баланса, промежуточных итогов, прямых и косвенных контрольных соотношений) , а также соблюдение Инструкции о порядке заполнения форм отчетности.

 Порядок заполнения бухгалтерского баланса следующий.

* 1. В графе 3 показываются данные на начало года

 (вступительный баланс), которые должны соответствовать данным графы 4 бухгалтерского баланса годового отчета за предыдущий год (заключительный баланс) с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РК и Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия».

До составления заключительного баланса обязательна сверка

оборотов по аналитическим счетам Главной книги либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного года.

* 1. Для сопоставимости данных баланса на начало и

конец года номенклатура статей утвержденного бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный год должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них, установленных для бухгалтерского баланса на конец года.

* 1. В подразделе «Нематериальные активы» (строки 110

-112) показывается наличие нематериальных активов.

 Нематериальные активы могут внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно приобретены организацией в процессе ее деятельности.

 Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов ( за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится).

 Расшифровка состава нематериальных активов приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

 1.4. В подразделе « Основные средства» (строки 120-122) показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости ( за исключением объектов основных средств по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится). При начислении износа основных средств следует руководствоваться едиными нормами амортизационных отчислений .

 В этом подразделе также отражаются капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам. В размере фактических затрат на приобретение показываются земельные участки, объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность в соответствие с законодательством.

 Средства труда, приобретенные (оприходованные) в 2005 г. учитываются в составе основных средств или малоценных и быстроизнашивающихся предметов в зависимости от соблюдения предела стоимости предметов для их учета в составе средств в обороте (не более пятидесятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда) на дату приобретения.

 Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

 1.5. В подразделе «Незавершенное строительство» (строка 130) показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным , так и подрядным способами.

 Кроме того, по этой строке отражаются затраты по формированию основного стада, на геолого -разведочные работы, суммы авансов, выданных организацией в связи с осуществлением капитальных вложений и формированием основного стада, а также оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки.

 1.6. При заполнении подразделов «Нематериальные активы» , «Основные средства», «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Приказом Минфина РК «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности результатов переоценки основных фондов , Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Минфином РК. № 160, и Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство , утвержденным Приказом Минфина РК.

 1.7. В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории РК или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

 При этом по строке 145 «Прочие долгосрочные финансовые вложения» отражаются долгосрочные финансовые вложения, не нашедшие отражения по предыдущим строкам подраздела.

 1.8. По строке 150 «Прочие внеоборотные активы» отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе 1.

* 1. В подразделе «Запасы»:

 по соответствующему строкам показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива , покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, и других материальных ценностей. Материальные ценности, учитываемые на счетах 1310 «Сырье и материалы» , отражаются в оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК.

 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в балансе отражаются по остаточной стоимости. Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, полученные общественными организациями (объединениями) в качестве вступительных, членских и добровольных взносов, показываются по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, начисленной по ним .

 До утверждения нормативных актов по бухгалтерскому учету

материальных ценностей при применении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РК в части методов оценки запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство (по средней себестоимости, по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО), по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО)), следует иметь в виду следующее.

 Метод оценки запасов по средней себестоимости применяется в соответствии с порядком, приведенным в Основных положениях по учету материалов на предприятиях и стройках, утвержденных Минфином РК.

 Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупки, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле - в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость ранних по времени закупок.

 Метод ЛИФО основан на противоположном допущении, чем метод ФИФО, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности по времени закупок. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

 Распределение стоимости израсходованных материальных ресурсов на счета учета их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого их вида, определенной в рамках применяемого метода их оценки, и количества списанных в расход.

 По строке «затраты в незавершенном производстве (издержках

обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела «Затраты на производство» Плана счетов бухгалтерского учета. При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК, типовыми методическими рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

 По строке «готовая продукция и товары для перепродажи» показывается фактическая производственная себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК) остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями согласно условиям и стандартам. Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и несданные работы считаются незаконченными и показываются в составе незавершенного производства.

 По строке «товары отгруженные» отражаются данные о фактической себестоимости (или иной оценке, предусмотренной Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Р К отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения ею и риска случайной гибели от организации к покупателю, заказчику.

 По строке «расходы будущих периодов» показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся. К таким расходам, в частности, относятся расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим ремонтный фонд), суммы арендной платы, расходов на рекламу, подготовку кадров, уплаченные вперед, и т.п.;

 по строке «прочие запасы и затраты» показываются запасы и затраты, не нашедшие отражения в предыдущих строках подраздела «Запасы» раздела II бухгалтерского баланса, в частности, не списанная в установленном порядке со счета 7110 «Расходы от реализации продукции», часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции.

 1.10. По статье «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

 Бухгалтерский учет имущества и обязательств, связанных с исчислением и уплатой налога на добавленную стоимость, осуществляется в соответствии с письмом Минфина РК «О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизами».

* 1. Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим

 расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо, - в активе, по которым имеется кредитовое сальдо – в пассиве.

 При отражении данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и другими организациями

следует учитывать сроки исковой давности, установленные законодательством, в т.ч. нормы, действующие по Указу Президента РК. При регулировании сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, и иных случаях следует руководствоваться Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК, а также Постановлением Правительством РК «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)».

 По группе статей «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) показываются данные о задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются соответственно по группе статей «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)».

 1.13. По статье «покупатели и заказчики» показываются по договорной или сметной стоимости отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам (покупателям) до момента поступления платежей за них на расчетный (или иной) счет организации либо зачета взаимных требований, а по статье «векселя к получению» показывается учтенная на счете 3310 «Краткосрочная кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам» задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная полученными векселями.

 1.14. В активе и пассиве баланса по статьям «задолженность дочерних(зависимых) обществ» (строка 243) и «задолженность перед дочерними (зависимыми) обществами» (строка 623) отражаются данные по текущим операциям с дочерними(зависимыми) обществами(межбалансовые расчеты).

 Данные по основному (преобладающему, участвующему) обществу и его дочерним (зависимым) обществам должны сводиться с учетом Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина РК.

 1.15.По статье «задолженность участников (учредителей) по

взносам в уставный капитал» группы статей «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» показывается задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

 1.16. По статьям «авансы выданные» групп статей «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (строки 234 и 245) показывается сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами.

 1.17.По статьям «прочие дебиторы» указанных групп статей показывается задолженность за финансовыми и налоговыми органами, включая по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет, задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации и т.п. В частности, по этой статье отражаются ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство или приобретение садовых домиков и благоустройство садовых участков, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.

 Кредиты банков, использованные на выдачу ссуд работникам, показываются в пассиве бухгалтерского баланса по статье «прочие кредиторы» (строка 628).

 По данной статье также показывается задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам в поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке, по расчетам, отражаемым на счетах «Обязательства по налогам» По этой статье отражаются также штрафы, пени и неустойки, признанные должником, или по которым получены решения суда (арбитражного суда) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством РК право на принятие соответствующего решения, об их взыскании, и отнесенные на финансовые результаты организации.

 1.18. В группе статей « Краткосрочные финансовые вложения» показываются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в зависимые общества (строка 251). По строке 252 отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров. По строке 253 показываются инвестиции организации в ценные бумаги и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы

* 1. В группе статей «Денежные средства» по статьям

«касса», «расчетные счета» и «валютные счета» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

 По статье «прочие денежные средства» показываются суммы, учитываемые организацией в установленном порядке на счетах 1070 «Специальные счета в банках», 1030 «Денежные средства в пути».

 По статье «прочие оборотные активы» показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса.

* 1. В разделе «Убытки»:

 по статье «Непокрытые убытки прошлых лет» показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке;

 по статье «Непокрытый убыток отчетного года» показывается убыток организации за отчетный год по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год после списания заключительными оборотами в декабре месяце в дебет счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» в корреспонденции со счетами , отражающие прибыли и убытки. В течение года по данной статье отражаются полученная сумма балансового убытка за отчетный период и сумма превышения дебетового оборота по счетам , отражающим прибыли и убытки без корреспонденции по этим счетам.

 Организация при рассмотрении итогов деятельности отчетного года должна принимать во внимание, что при решении вопроса об источниках покрытия убытка отчетного года на эти цели могут быть направлены нераспределенная прибыль прошлых лет; средства резервного фонда, образованного в соответствии с учредительными документами; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

 1.22. В разделе IV «Капитал и резервы» в группе статей «Уставный капитал» показывается уставный (складочный) капитал организации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям – величина уставного фонда.

 Увеличение и уменьшение уставного (складочного) капитала производятся по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

 При организации учета по счету 5010 «Объявленный капитал» должны учитываться положения, приведенные в письме Минфина РК «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий».

 1.23. Эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом (за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов организации (в случаях, предусмотренных законодательством РК, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК или нормативными актами Минфина РК), безвозмездно полученное имущество ( кроме относящегося к социальной сфере) и средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений, средства, направленные на пополнение оборотных средств, и аналогичные суммы включаются в добавочный капитал и показываются в составе данных группы статей «Добавочный капитал».

 Организации (в том числе организации с иностранными инвестициями), приходующие имущество (включая денежные средства) в счет вкладов в уставный (складочный ) капитал организации, оцененное в учредительных документах в свободно конвертируемой валюте, возникающие суммовые разницы по смежным счетам.

* 1. В группе статей «Резервный капитал» по строке 431

 отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством РК, а по строке 432 - остатки резервов, если их создание за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

 1.25. По статьям «Фонды накопления» и «Фонды потребления» показываются остатки фондов накопления и потребления, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами или принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

 В данные по статье «Фонд социальной сферы» включается остаток по фонду социальной сферы.

 Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

 1.26. По группе статей «Целевые финансирования и поступления» показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

* 1. По строке 470 «Нераспределенная прибыль прошлых

лет» показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых отчетных лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет о движении капитала».

* 1. По строке 480 «Нераспределенная прибыль отчетного

года» показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто как разница между выявленными на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК конечным финансовым результатом(прибылью) и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам.

 1.29. В группе статей «Заемные средства» раздела V «Долгосрочные пассивы» по строкам 511 и 512 показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

 В случае если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по строкам 611 и 612 соответствующей группы статей раздела «Краткосрочные пассивы».

 Расшифровка состава движения заемных средств приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

 1.30. В разделе «Краткосрочные пассивы» отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В случае если суммы кредиторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то они отражаются по статье «Прочие долгосрочные пассивы» (строка 520).

 В группе статей «Кредиторская задолженность»:

 По статье «поставщики и подрядчики» показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. По этой статье также отражается задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам;

 по статье «векселя к уплате» показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 3310 «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам»;

 по статье «по оплате труда» показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье «по социальному страхованию и обеспечению» отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости;

 по статье «задолженность перед бюджетом» показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации;

 по статье «авансы полученные» показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

 по статье «прочие кредиторы» показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей «Кредиторская задолженность». В частности, по этой статье отражаются задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем; задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме фондов, отчисления в которые отражаются по статье «по социальному страхованию и обеспечению») в соответствии с установленным законодательством РК порядком; сумма арендных обязательств арендованного предприятия за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды и учитываемые на счете 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства», задолженности по кредитам банков, полученным организацией для выдачи ссуд работникам на индивидуальное жилищное строительство садовых домиков и другие цели , а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит.

 Дебетовое сальдо по счетам, отражающим расчеты по оплате труда и страхованию, показывается по статье «прочие дебиторы» соответствующих групп статей раздела II бухгалтерского баланса.

 1.31. В группе статей «Расчеты по дивидендам» (строка 630) отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п., в том числе учтенная на счете 3350 ««Краткосрочная задолженность по оплате труда».

 1.32. По статье «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета .

 1.33. В группе статей «Резервы предстоящих расходов и платежей» показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РК.

 Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и потерь, то остатки средств резервов, по которым имеют место переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации .

 1.34. В группе статей «Прочие краткосрочные пассивы» показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела VI бухгалтерского баланса.

**2 Анализ бухгалтерского баланса Департамента статистики ЮКО**

2.1 Расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса

 Анализ баланса проводится в связи с необходимостью давать оценку кредитоспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидности баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства. Чем меньше время, которое потребуется, чтобы данный вид активов превратился в деньги, тем выше их ликвидность.

 Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания 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 - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

А1= стр. 250 + стр. 260

**А2.** Быстро реализуемые активы дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты:

А2 **=** стр. 240

 **A3.** Медленно реализуемые активы - статьи раздела П 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.

**A3** = стр.210 + стр.220 + стр. 230 + стр. 270

**А4.** Трудно реализуемые активы - статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы.

##### А4= стр.190

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

 **П1.** Наиболее срочные обязательства - к ним относятся кредиторская задолженность.

**П1** = стр. 620

Ш. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства и прочие краткосрочные пассивы.

П2=стр.610+стр.630

**ПЗ.** Долгосрочные пассивы - это статьи баланса, относящиеся к IV и V разделам, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей.

ПЗ = стр.590 + стр.640 + стр. 650 + стр.660

**П4.** Постоянные пассивы или устойчивые - это статьи Ш раздела баланса «Капитал и резервы».

**П4** = стр.490

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных

групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным , если имеют место следующие соотношения:

 А1>П1

 А2>П2

 АЗ>ПЗ

 А4<П4

 Если выполняются первые три равенства 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 оборотных средств.

 В случае, когда одно или нескольких неравенств системы имеют противоположный знак от зафиксированного в оптимальном варианте, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. При этом недостаток средств по одной группе активов компенсируетсяих избыткомпо другой группе в стоимостной оценке, в реальной же ситуации менее ликвидные активы не могут заместить более ликвидные.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

-текущая ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

ТЛ=(А1+А2)-(П1+П2) -перспективная ликвидность - это прогноз платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей:

# ПЛ=АЗ-ПЗ

 Для анализа ликвидности баланса составлена таблица 1. В графы этой таблицы записываются данные на начало иконец отчетного периода из сравнительного аналитического баланса (см. таблицу ) по группам актива и пассива. Сопоставляя итоги этих групп, определяют абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода

Таблица 1-Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На | На | Пассив | На | На | Платежный |
|  | начало | конец |  | начало | Конец | излишек или |
|  | года | года |  | года | Года | Недостаток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=2-5 | 8=3-6 |
| 1.Наиболееликвидныеактивы (А1) | 1103 | 746 | 1.Наиболее срочныеобязательства (П1) | 12456 | 12070 | -11353 | -11324 |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| 2. Быстрореализуемые активы (А2) | 12775 | 12399 | 2. Краткосрочные | 261 |  - | 12514 | 12399 |
|  |  | пассивы (П2) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 3. медленнореализуемые активы (A3) | 36539 | 37402 | 3. Долгосрочные | 2750 | 2097 | 33789 | 35305 |
|  |  | пассивы (ГТЗ) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 4. Труднореализуемые активы (А4) | 29419 | 30028 | 4. Постоянные | 64369 | 66408 | -34950 | -36380 |
|  |  | пассивы (П4) |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| БАЛАНС | 79836 | 80575 | БАЛАНС | 79836 | 80575 | - | - |

 Более точно оценить ликвидность баланса можно на основе проведенного внутреннего анализа финансового состояния. В этом случае сумма по каждой балансовой статье, входящей в какую-либо из первых трех групп актива и пассива разбивается на части, соответствующие различным срокам превращения в денежные средства для активных статей и различным срокам погашения обязательств для пассивных статей:

до 3-х месяцев;

от 3-х до 6-ти месяцев;

от б-ти месяцев до года;

свыше года.

 Так разбиваются, в первую очередь, суммы по статьям, отражающим дебиторскую задолженность и прочие активы, кредиторскую задолженность и прочие пассивы, а также краткосрочные кредиты и заемные средства, Для распределения по срокам превращения в денежные средства сумм по статьям

раздела II актива используются величины запасов в днях оборота. Далее суммируется величины по активу с одинаковыми интервалами изменения ликвидности и величиныпопассиву с одинаковыми интервалами изменения срока погашения задолженности. В результате получаем итоги по 4-м группам по активу. Анализ ликвидности баланса сводится к проверкетого, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств.

 Сопоставление итогов I группы по активу и пассиву, т. е. А1 и П1 (сроки до 3-х месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений. Сравнение итогов II группы по активу и пассиву, т. е. А2 и П2 (сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем. Сопоставление итогов поактиву и пассиву дляШ и IV групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно далеком будущем. Анализ, проводимый по данной схеме, достаточно полно представляет финансовое состояние с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов.

 Результаты расчетов по данным анализируемой организации (таблица 3) показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид;

А1**<** П1; А2<П2; АЗ>ПЗ; А4<П4.

 Исходя из этого, можно сделать вывод, что ликвидность баланса не является абсолютной. Анализируемая нами организация входит в сроки от 3-х до 6-ти месяцев. За анализируемый период возрос платежный недостаток наиболее ликвидныхактивов дляпокрытия наиболее срочных обязательств (соотношение по первой группе). При этом, исходя из данных аналитического баланса, можно заключить, что причиной снижения ликвидности явилось то, что краткосрочная задолженность увеличилась более высокими темпами, чем денежные средства.

 Однако следует отметить, что перспективная ликвидность, которую показывает третье неравенство, отражает некоторый платежный излишек.

Проводимый анализ ликвидности баланса является приближенным. Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов (таблица 2).

Таблица 2 - Нормативные финансовые коэффициенты платежеспособности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Способ расчета | Нормальное |  Показатели |
| п/п | Показателя |  | Ограничение |  |
| 1 | Общий показатель | L1=A1+0,5A2+0,ЗAЗ/ | L1>1 | - |
|  | ликвидности | /П1+0,5П2+0,ЗПЗ |  |  |
| 2 | Коэффициент | L2=Al/П1+П2 | L2>0,2:0,7 | Показывает, какую |
|  | абсолютной |  |  | часть краткосрочной |
|  | ликвидности |  |  | задолженности |
|  |  |  |  | организация может |
|  |  |  |  | погасить за счет |
|  |  |  |  | денежных средств |
| 3 | Коэффициент | L3=Al+A2/П1+П2 | Допустимое | Показывает, какая |
|  | «критической |  | значение | часть краткосрочных |
|  | оценки» |  | 0,7:0,8; | обязательств может |
|  |  |  | желательно | быть немедленно |
|  |  |  | L3>1,5 | погашена за счет |
|  |  |  |  | средств на различных |
|  |  |  |  | счетах, в |
|  |  |  |  | краткосрочных |
|  |  |  |  | ценных бумагах, а |
|  |  |  |  | также поступлений по |
|  |  |  |  | Расчетам |
| 4 | Коэффициент | L4= А1+А2+АЗ/ | Необходимое | Показывает, какую |
|  | текущей | П1+П2 | значение 1; | часть текущих |
|  | ликвидности |  | оптимальное не | обязательств по |
|  |  |  | менее 2,0 | кредитам и расчетам |
|  |  |  |  | можно погасить, |
|  |  |  |  | мобилизовав все |
|  |  |  |  | оборотные средства |
| 5 | Коэффициент | L5=A3/(A1+A2+A3)- | Уменьшение | Показывает, какая |
|  | маневренности | -(П1+П2) | пкоказателя в | часть |
|  | функционирующего |  | динамике- | Функционирующего |
|  | капитала |  | положительный | капитала обездвижена |
|  |  |  | факт | в" производственных |
|  |  |  |  | запасах и |
|  |  |  |  | долгосрочной |
|  |  |  |  | дебиторской |
|  |  |  |  | задолженности |
| 6 | Доля оборотных | L6-A1+A2+A3/Б | Зависит от | - |
|  | средств в активах |  | отраслевой |  |
|  |  |  | принадлежности |  |
|  |  |  | организации |  |
| 7 | Коэффициент | L7=П4-А4/ | Не менее 0,1 | Характеризует |
|  | обеспеченности | /А1+А2+АЗ |  | наличие собственных |
|  | собственными |  |  | оборотных средств у |
|  | средствами |  |  | организации, |
|  |  |  |  | необходимых для ее |
|  |  |  |  | финансовой |
|  |  |  |  | устойчивости |

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

Ll=А1+0,5А2+0,ЗАЗ/П1+0,5П2+0,ЗПЗ

L1 н.г. =1103+0,5х12775+0,3х36539/12456+0,5х261+0,3х2750 = 18452,2/13411,5=1,37;

L1 к.г. = 1,43;

L1 н.г. < L1 к.г.

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

 В ходе анализа каждый из приведенных в таблице 3 коэффициентов рассчитывается на начало и конец периода. Если фактическое значение коэффициентане соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно по динамике (увеличение или снижения значения).

 Исходя из данных баланса в анализируемой организации коэффициенты, характеризующие платежеспособность, представлены в таблице .

Таблица3- Коэффициенты характеризующие платежеспособность

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Нормальное | На | На конец | Отклонение |
| Платежеспособности | ограничение | начало | периода |  |
|  |  | периода |  |  |
| 1. Общий показатель | L1>1 | 1,37 | 1,43 | +0,06 |
| ликвидности (L1) |  |  |  |  |
| 2. Коэффициент абсолютной | L2>0,2:0,7 | 0,08 | 0,06 | -0,02 |
| ликвидности (L2) |  |  |  |  |
| 3. Коэффициент «критической» | Допустимое | 1,09 | 1,09 | - |
| оценки (L3) | значение |  |  |  |
|  | 0,7:0,8; |  |  |  |
|  | желательно |  |  |  |
|  | L3>1,5 |  |  |  |
| 4. Коэффициент текущей | Необходимое | 3,96 | 4,18 | +0,22 |
| ликвидности (L4) | значение 1; |  |  | -. |
|  | оптимальное не |  |  |  |
|  | менее 2,0 |  |  |  |
| 5. Коэффициент маневренности | Уменьшение | 0,96 | 0,97 | +0,01 |
| функционирующего капитала | показателя в |  |  |  |
| (L5) | динамике - |  |  |  |
|  | положительный |  |  |  |
|  | факт |  |  |  |
| б. Доля оборотных средств в | Зависит от | 0,63 | 0,63 | - |
| активах (L6) | отраслевой |  |  |  |
|  | принадлежности |  |  |  |
|  | организации |  |  |  |
| 7. Коэффициент | Не менее 0,1 | 0,69 | 0,72 | +0,03 |
| обеспеченности собственными |  |  |  |  |
| средствами (L7) |  |  |  |  |

 Коэффициент абсолютной ликвидности (коэффициент срочности) исчисляется как отношение денежных средств и быстро реализуемых ценных бумаг (III раздел актива) к краткосрочной задолженности (итог раздела III пассива). Он показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую конкретную дату.

 В нашем расчете соотношение денежных средств и краткосрочных обязательств составляет 0,07:1 (1103:15467) на начало года и 0,05:1 (746:14167) на конец. Это говорит о том, что погасить свои обязательства в срочном порядке предприятие не смогло бы. Однако, учитывая малую вероятность того, что все кредиторы предприятия одновременно предъявят ему свои долговые требования, и принимая во внимание тот факт, что теоретически достаточным значением для коэффициента срочности является соотношение 0,2:1, можно предварительно предположить допустимость сложившихся на предприятии соотношений легко реализуемых активов и краткосрочной задолженности.

 Уточненный коэффициент ликвидности - определяется как отношение денежных средств, ценных бумаг и дебиторской задолженности (III раздел актива) к краткосрочным обязательствам (итог Ш раздела пассива баланса-нетто). Этот показатель характеризует, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет наличности, но и за счет ожидаемых поступлений за отгруженную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. По данным баланса это соотношение составило на начало года 0,03:1 ((1103 +647): 643 69) и на конец года 0,02:1 ((746+647): 66408), т.е. сократилось на 1 пункт. Это говорит о том, что лишь малая часть обязательств может быть погашена за счет поступлений за отгруженную продукцию, работы и услуги.

 Общий коэффициент ликвидности (коэффициент покрытия) представляет собой отношение всех текущих активов (итог II раздела + итог III раздела актива) к краткосрочным обязательствам (итог Ш раздела пассива баланса нетто). Он позволяет установить, в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Нормальными считаются значения этого показателя, находящиеся в пределах от 2 до 3. По данным баланса анализируемой организации общий коэффициент ликвидности равен на начало года 1,37 и на конец года 1,43, т. е увеличилось на 0,06 пункта, что говорит о том, что организация обладает небольшим количеством ресурсов, которые формируются за счет собственных источников.

 Учитывая, что если отношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1:1, то есть все основания говорить о высоком финансовом риске, связанном с тем, что предприятие не в состоянии оплатить свои счета.

 Соотношение 1:1 предполагает равенство текущих активов и краткосрочных обязательств. Принимая во внимание различную степень ликвидности активов, можно с уверенностью предположить, что не все активы будут реализованы в срочном порядке, а, следовательно, и в данной ситуации возникает угроза финансовой стабильности предприятия.

 Если же значение коэффициента покрытия значительно превышает соотношение 1:1, то можно сделать вывод о том, что предприятие располагает значительным объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

 Другим показателем, характеризующим ликвидность предприятия, является оборотный капитал, который определяется как разность текущих расходов и краткосрочных обязательств. Иными словами, предприятие имеет оборотный капитал до тех пор, пока текущие активы превышают краткосрочные обязательства (или в целом до тех пор, пока предприятие ликвидно),

 В этой связи полезно определить, какая часть собственных источников средств вложена в наиболее мобильные активы. Для этого рассчитывается так называемый коэффициент маневренности.

 К маневренности == оборотный капитал/источники собственных средств

По нашим расчетам коэффициент маневренности составляет 50417:64369 = 0,783 в начале года и 50547:66408 = 0,761 в конце, что в целом подтверждает ранее сделанные выводы относительно структуры источников формирования текущих активов на предприятии.

 Различные показатели ликвидности позволяют не только дать характеристику устойчивости финансового состояния организации при разной степени учета ликвидности средств, и отвечают интересам различных внешних пользователей аналитической информации. Например, для поставщиков сырья и материалов наиболее интересен коэффициент абсолютной ликвидности. Банк, дающий кредит данной организации, больше внимания уделяет коэффициенту «критической»оценки.

Покупатели и держатели акций предприятия в большей мере оценивают финансовую устойчивость организации по коэффициенту текущей ликвидности.

 Используя данные коэффициенты можно отнести организацию к тому или иному классу кредитоспособности. Но сложность заключается в том, что:

-не установлены нормативные значения коэффициентов ликвидности для организаций различной отраслевой принадлежности;

 -не определена относительная значимость оценочных показателей и нет алгоритма расчета обобщающего критерия.

 Динамика коэффициентов LI, L2, L3 анализируемой организации в целом положительная. Коэффициент «критической» оценки показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет ожидаемых поступлений от разных дебиторов.Нормальным считаетсязначение 0,7-0,8, однако следует иметь в виду, что достоверность выводов по результатам расчетов этого коэффициента и его динамики в значительной степени зависит от «качества» дебиторской задолженности, что можно выявить только по данным внутреннего учета. Оптимально, если L3 больше 1,5.

 У анализируемой организации значение этого коэффициента (L3) близко к критериальному, в конце года оно не изменилось. Это уже положительная тенденция.

 Коэффициент текущей ликвидности (L4) позволяет установить в какой кратности текущие активы покрывают краткосрочные обязательства. Это главный показатель платежеспособности. Нормальным значение этого показателя считается от 1 до 2. В нашем случае этот показатель составляет 3,96 на начало года и 4,18 на конец года, что говорит о том, что большую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства. Нестабильность экономики делает невозможным нормирование этого показателя. Он должен оцениваться для каждого конкретного предприятия по его учетным данным. Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске, связанным с тем, что организация не в состоянии оплатить свои счета. Принимая во внимание различную степень ликвидности активов, можно предположить, что не все активы могут быть реализованы в срочном порядке, а следовательно, возникнет угроза финансовой стабильности организации. Если же значение коэффициента L4 превышает 1, то можно сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов, формируемых за счет собственных источников.

 В финансовой теории есть положение, что чем выше оборачиваемость оборотных средств, тем меньше может быть нормальный уровень коэффициента текущей ликвидности. Однако не любое ускорение оборачиваемости материальных оборотных средств позволяет считать нормальным более низкий уровень коэффициента текущей ликвидности, а лишь связанное со снижением материалоемкости. Связь нормального коэффициента текущей ликвидности с материалоемкостью может быть объяснена логически: чем меньше потребность в материальных ресурсах, тем меньшая часть средств расходуется на приобретение материалов и тем самым большая часть средств остается на погашение долгов. Иными словами, организация может считаться платежеспособной при условии, что сумма ее оборотных активов равна сумме краткосрочной задолженности.

 Коэффициент текущей ликвидности обобщает предыдущие показатели и является одним изпоказателей, характеризующих удовлетворительность бухгалтерского баланса.

 Анализ ликвидности баланса сводится к проверке того, покрываются ли обязательства в пассиве баланса активами, срок превращения которых в денежные средства равен сроку погашения обязательств. Из расчета общего коэффициента ликвидности стало ясно , что лишь малая часть обязательств может быть погашена за счет поступлений за отгруженную продукцию , работы и услуги , а большую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить , мобилизовав все оборотные средства. Предприятие обладает небольшим количеством за счет собственных источников. В целом же динамика коэффициентов ликвидности анализируемой организации положительная.

*Внутренний анализ состояния оборотных активов*

 В целях углубленного анализа целесообразно сгруппировать все оборотные активы по категориям риска. К примеру, имеется большая вероятность того, что дебиторскую задолженность будет легче реализовать, чем незавершенное производство, или расходы будущих периодов.

 Примерная классификация текущих активов по категориям риска представлена в таблице :

Таблица 4- Классификация текущих активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Степень | Группа текущих активов | Доля группы в общем | Отклонение |
| Риска |  | объеме текущих активов, | (гр.2-гр.4) |
|  |  | % |  |
|  |  | на начало | На 2006 |  |
|  |  | Года 2006 | Конец года |  |
| Минимальная | Наличные денежные средства, легкореализуемыеКраткосрочные ценные бумаги. | 2,2 | 1,4 | -0,8 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Малая | Дебиторская задолженность сНормальным финансовымПоложением + запасы(исключая залежалые) +готовая продукция,пользующаяся спросом. | 25,3 | 24,5 | -0,8 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Средняя | Продукция производственно-технического назначения,незавершенное строительство, Расходы будущих периодов. | 70,7 | 72,0 | +1,3 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Высокая | Дебиторская задолженность предприятий, находящихся в тяжелом финансовом положении, запасы готовой продукции, вышедшей из употребления, залежалые запасы, неликвиды. | 1,28 | 1,27 | -0,1 |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

 Приведенные в таблице данные показывают, что 72% (7,07+1,3) текущих активов предприятия имели на начало года среднюю и высокую степень риска; к концу года, вследствие небольшого уменьшения доли активов с высокой степенью риска на 0,1%, положение незначительно ухудшилось. Все это не представляет серьезной угрозы финансовой устойчивости предприятия.

 Для более детального анализа целесообразно оценить тенденцию изменения соотношений труднореализуемых активов и общей величины активов, а также труднореализуемых и легкореализуемых активов. Тенденция к росту названных соотношений указывает на снижение ликвидности.

 Однако классификация оборотных средств на труднореализуемые и легкореализуемые не может быть постоянной, а меняется с изменениемконкретных экономических условий Например, вусловиях нестабильности снабжения и продолжающегося обесценивания тенге предприятия заинтересованы вложить денежные средства в производственные запасы и другие виды товарно-материальных ценностей, имеющих стабильный рост рыночных цен, что дает основание причислить указанную группу активов к легкореализуемым.

 Сводные обобщающие данные о состоянии текущих активов на предприятии представлены в таблице.

Таблица 5- Сводные обобщающие данные о состоянии текущих активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группа текущих активов | На начало 2009 | На конец 2009 | Изменения |
|  | Года | Года | за год |
|  | тыс. | в % к | тыс. | В % к | тыс. | пункт. |
|  | тенге. | величине | тенге. | Величине | тенге. | (гр.4 - |
|  |  | текущих |  | Текущих |  | - гр.2) |
|  |  | активов |  | Активов |  |  |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | б |
| 1. Производственные запасы | 35666 | 44,6 | 36406 | 45,1 | +740 | +0,5 |
| 2. Незавершенное | 8697 | 10,9 | 8710 | 10.8 | -13 | -0.1 |
| производство |  |  |  |  |  |  |
| 3. Готовая продукция | 17610 | 22,06 | 13222 | 16.4 | -4388 | -5,6 |
| 4. Расходы будущих периодов | 70 | 0,08 | 33 | 0,004 | -37 | -0,07 |
| 5. Дебиторская задолженность | 12775 | 16 | . 12399 | 15,3 | -376 | -0,7 |
| 6. Всего труднореализуемые | 75921 | 95 | 71516 | 88,75 | -4405 | -6.25 |
| активы (стр.1+стр.2+ |  |  |  |  |  |  |
| +стр.3+стр.4+стр.5) |  |  |  |  |  |  |
| 7. Денежные средства | 1103 | 1,4 | 746 | 0,9 » | -357 | -0,5 |
| 8. Всего текущие активы | 79836 | 100 | 80575 | 100 | +739 | - |

 Как видим, труднореализуемые активы к концу года уменьшились на 6,25%, также уменьшилась готовая продукцияна 5,6 %,что говорит о ее реализации, дебиторская задолженность сократилась на 0,7%, что уже положительный результат.

 Таким образом, мы убедились в том, что сформировавшаяся на предприятии структура размещения средств ставит под угрозу дальнейшую стабильность деятельности предприятия. Так, большая часть средстввложена в наименее ликвидные активы (недвижимое имущество); в составе мобильных активов 50% имеют среднюю и высокую степень риска; 40% оборотных средств составляют труднореализуемые активы.

 На основе внутреннего анализа состояния оборотных активов можно сделать вывод , что положение предприятия к концу года ухудшилось по сравнению с началом года , об этом говорит уменьшение доли активов с высокой степенью риска , большая часть средств была вложена в наименее ликвидные активы , т.е. в труднореализуемые активы , большая часть денежных средств находится в запасах , т.е. не участвует в производственном обороте и это ставит под угрозу дальнейшую деятельность предприятия. Необходимо стабилизировать финансовое положение предприятия перечисленными выше мерами.

 Для стабилизации финансового положения предприятия руководству и главному бухгалтеру надлежит принять срочные меры по стабилизации финансового положения предприятия. Такими мерами должны стать:

- совершенствование организации расчетов с покупателями (следует иметь в виду, что в условиях инфляции, как правило, выгоднее продавать продукцию быстрее и дешевле, чем ожидать выгодных условий её реализации);

* проведение инвентаризации состояния имущества с целью выявления активов "низкого" качества (изношенного оборудования, залежалых запасов материалов; сомнительной дебиторской задолженности) и списание их с баланса в установленном порядке.

*0бщая оценка и анализ оборачиваемости активов и товарно-материальных запасов предприятия*

 Финансовое положение предприятия находится в непосредственной зависимости от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги.

В общем случае скорость оборота активов предприятия принято рассчитывать с помощью формул:



где Он, Ок - величина активов на начало и на конец периода. Средняя величина активов = (7983б+80575)/2= 80205,5 тен.



 Коэффициент оборачиваемости активов = 68220:80205,5 на начало года и составляет 0,85, 59971:80205,5=0,74 на конец года, что говорит о снижении коэффициента на 0,11, следовательно, оборачиваемость активов снижается, что говорит о спаде производства. Затем определяется продолжительность одного оборота в днях: где оборачиваемость активов численно равна коэффициенту оборачиваемости текущих активов.

 Продолжительность оборота текущих активов равна 360:0,85 на начало года 423,5 и на конец года 360:0,74=486,5. Можно сделать вывод о том, что продолжительность оборота текущих активов увеличивается и для продолжения производственно-коммерческой деятельности хотя бы на том же уровне необходимо дополнительное привлечение средств в оборот, которое рассчитывается по формуле :



 Привлечение средств в оборот *=* 68220:360х(486,5-423,5) составляет 11938,5 тен. Это сумма, которая необходима для привлечения средств в оборот, чтобы предприятие продолжало свою деятельность на том же уровне.

 На основе проведенной оценки оборачиваемости активов можно сделать вывод о том , что производство предприятия медленным темпом идет на спад, и тем самым это может привести предприятие к финансовой нестабильности. Необходимо срочно принять меры по улучшению производства.

 Оценка оборачиваемости товарно-материальных запасов проводится по каждому их виду ( производственные запасы , готовая продукция , товары и т.д. Поскольку производственные запасы учитываются по стоимости их заготовления ( приобретения ) , то для расчета коэффициента оборачиваемости запасов используется не выручка от реализации ,а себестоимость реализованной продукции . Для оценки скорости оборота запасов используется формула:



При этом средняя величина запасов :



Срок хранения запасов определяется по формуле:



Средняя величина запасов = (35666+36406):2=36036 тен.., из этого следует, что

 Оборачиваемость запасов = 59577:36036 составляет за отчетный период 1,65 и за аналогичный период прошлого года = 52156:36036 составляет 1,44.

 Срок хранения запасов = 360:1,65 составляет на начало года 218,2 дней, а на конец года Зб0:1,44==250 дней. Из этого можно сделать вывод, что оборачиваемость запасов сократилась на 0,21, а срок хранения запасов увеличился на 31,8 дня.

 По результатам проведенных расчетов можно сделать вывод, что оборачиваемость товарно-материальных запасов снижается, за счет увеличения себестоимости реализованной продукции, что отрицательно влияет на производительность предприятия

*Анализ дебиторской задолженности*

 Дебиторская задолженность - это сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны других предприятий, а также граждан, являющихся должниками, дебиторами. Основная цель анализа дебиторской задолженности - это поиск резервов ускорения ее оборачиваемости.

 Основные направления анализа дебиторской задолженности:

 - определение оборачиваемости дебиторской задолженности;

* определение периода погашения дебиторской задолженности;
* определение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации;
* определение доли сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности.

Проведем расчеты по вышеназванным направлениям.

 1.Определение оборачиваемости дебиторской задолженности:



где:



 Средняя дебиторская задолженность = 127756+12399/2 составляет 12587 т.тенге.из этого следует, что оборачиваемость дебиторской задолженности = 68220:12587 и составляет за отчетный период 5,42, а за период прошлого года = 59971:12587 4,76, что говорит о снижении дебиторской задолженности на 0,66 пунктов.

2. Расчет периода погашения дебиторской задолженности:



 Период погашения дебиторской задолженности = 360:5,42 и составляет 66,4 дня на начало года, 360:4,76=75,6 дней на конец года, по сравнению с прошлым годом срок погашения уменьшился. Следует иметь в виду, что чем больше период просрочки задолженности, тем выше риск её непогашения. По нашим данным период просрочки задолженности не так велик, разница между концом и началом года составляет 10 дней, следовательно, предприятие раньше получит свою задолженность и может использовать ее в обороте.

3. Расчет доли дебиторской задолженности в общем текущих активов :



Доля дебиторской задолженности в текущих активах = 12775:79836х100 составляет 16% на начало года и 12399:80575х100= 15,38% на конец отчетного периода, что говорит о снижении дебиторской задолженности, которая может быть погашена в ближайшее время.

4. Расчет доли сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности :

 

 Доля сомнительной задолженности = 647:12775х100 составляет 5,06% на начало отчетного периода и 647:12399х100=5,21% на конец отчетного периода. Этот показатель характеризует "качество" дебиторской задолженности. Тенденция к его росту на 0,15% свидетельствует о снижении ликвидности предприятия.

 Данному предприятию можно дать несколько рекомендаций, которые позволили бы ему управлять дебиторской задолженностью:

- необходимо контролировать состояние расчетов с покупателямипо отсроченным (просроченным) задолженностям;

- по возможности ориентироваться на большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями;

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности: значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования.

На основе расчетов проведенных выше можно сделать вывод о том , что состояние расчетов с заказчиками по сравнению с соответствующим периодом прошлого года улучшилось. На 0,66 увеличилась дебиторской задолженности, период погашения ее сократился на 10 дней, но имеется сомнительная дебиторская задолженность, которая увеличилась на 0,15%. Следовательно, снизилась ликвидность текущих активов,что характеризует ухудшение финансового положения предприятия.

*Анализ состояния кредиторской задолженности*

 Кредиторская задолженность - временно привлеченные предприятием, денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки. Анализ состояния кредиторской задолженности проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками, расчетов с прочими кредиторами. В ходе анализа проводится выборка обязательств, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств.

Таблица 6- Анализ состояния кредиторской задолженности (тыс. тенге.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Остатки | В том числе по срокам образования (на конец года) |
| Показатели | начало года | Конец года | до одного месяца | от одного месяца до трех | то трех месяцев до шести | Более шести месяцев |
| 1 .Краткосрочные кредиты банка | - | - | - | - | - | - |
| 2. Краткосрочные займы | - | - | - | - | - | - |
| 3.Кредиторская задолженность | 12456 | 12070 | 12456 | - | - | - |
| за товары и услуги | 1176 | 1127 | 1176 | - | - | - |
| по оплате труда | 515 | 911 | 515 | - | - | - |
| по расчетам по социальному страхованию и обеспечению | 40 | 323 | 40 |  |  |  |
| по платежам в бюджет | 9835 | 8034 | 9835 | - | - | - |
| прочим кредиторам | - | - | - | - | - | - |

 На ликвидность предприятия значительное влияние оказывает срок предоставления кредита.

 Средний период предоставления кредита может быть исчислен по формуле:

Период кредита = Средний остаток задолженности х длительность периода/Сумма оборота где под суммарным оборотом понимается величина кредитового оборота за анализируемый период по счетам обязательств.

 Для определения среднего периода кредитаза год в числителе формулы будет 360 (количество дней в периоде), за квартал - 90, за месяц - 30.

 При этом в наиболее упрощенном виде величину среднего остатка по видам краткосрочных обязательств можно рассчитать по данным.

При этом в наиболее упрощенном виде величину среднего остатка по видам краткосрочных обязательств можно рассчитать по данным баланса как:

Средний остаток задолженности **=** ОКЗн + ОКЗк/2, где ОКЗн и ОКЗк - остаток задолженности на начало и конец периода.

ОКЗн = 12456т. т., ОКЗк *=* 12070 т. т.

Средний остаток задолженности = (12456+12070):2 составляет 12263 т. т. Далее рассчитаем основные коэффициенты кредиторской задолженности:

1. Оборачиваемость кредиторской задолженности .

Оборачиваемость кредиторской задолженности = Выручка от реализации/средняя кредиторская задолженность где:

Средняя кредиторская задолженность = Кредиторская задолженность на начало года +Кредиторская задолженность на конец года/2.

Средняя кредиторская задолженность = 12456+12070/2 составляет 12263 тен. из этого следует, что оборачиваемость кредиторской задолженности составила за отчетный 5,6/(68220:12263), а за период прошлого года = 4,9/(59971:12263)

что говорит о снижении кредиторской задолженности на 0,67 пунктов.

1. Период погашения кредиторской задолженности.

Период погашения кредиторской задолженности = 360/оборачиваемость кредиторской задолженности

Период погашения кредиторской задолженности = 360:5,6 составляет 64,3 дня за отчетный год и 360:4,9= 73,5 дня за прошлый год; чем больше период просрочки, тем выше риск ее непогашения. По проведенным расчетам период просрочки кредиторской задолженности не так велик, поэтому предприятие сможет погасить ее в ближайшее время.

 3. Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов.

Доля кредиторской задолженности в текущих активах = (Кредиторская задолженность/Текущие активы) х 100

 Доля кредиторской задолженности в текущих активах = 12456:79836х100составляет 1 5,6 % на начало года и 12070:80575=14,9% на конец отчетного года, что говорит о снижении кредиторской задолженности на 0,7%. Период погашения сократился на 9 дней , в целом кредиторская задолженность будет погашена в ближайшее время. Этот показатель свидетельствует о «качестве» кредиторской задолженности.

 Финансовая устойчивость предприятия будет зависеть от того , каким образом оно строило в текущем периоде взаиморасчеты со своими должниками ( дебиторами ). Необходимым условием стабильности деятельности является получение кредита на тех же условиях ( или лучших ) , на которых само предприятие его оказывает. Кредиторская задолженность на конец периода уменьшилась, что может положительно отразиться на дальнейшей деятельности предприятия.

2.2 Анализ эффективности использования имущества

 Функционирование предприятия зависит от его способности приносить необходимую прибыль. При этом следует иметь в виду, что руководство предприятия имеет значительную свободу в регулировании величины финансовых результатов. Так, исходя из принятой финансовой стратегии, избранной при формировании учетной политики предприятие имеет возможность увеличивать или уменьшать величину балансовой прибыли за счет выбора того или иного способа оценки имущества, порядка его списания, установления срока использования и т.д.

 К вопросам учетной политики, определяющим величину финансового результатадеятельности предприятия, в первую очередь,относятся следующие

* выбор способа начисления амортизации основных средств;

- выбор метода оценки материалов, отпущенных и израсходованных на производство продукции, работ, услуг;

- определение способа начисления износа по малоценным и быстроизнашивающимся предметам при их отпуске в эксплуатацию;

- порядок отнесения на себестоимость реализованной продукции отдельных видов расходов (путем непосредственного их списания на себестоимость по мере совершения затрат или с помощью предварительного образования резервов предстоящих расходов и платежей);

- состав затрат, относимых непосредственно на себестоимость конкретного вида продукции;

. В целом, результативность деятельности любого предприятия может оцениваться с помощью абсолютных и относительных показателей.

* Существует и используется система показателей эффективности состав косвенных (накладных) расходов и способ их распределения и др.

 Вполне понятно, что предприятие, раз выбрав тот или иной способ формирования себестоимости реализованной продукции и прибыли, будет придерживаться его в течение всего отчетного периода (не менее года), а все дальнейшие изменения в учетной политике , среди них коэффициент рентабельности активов (имущества) (форма *№2).*

******

 Этот коэффициент показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого тенге, вложенного в активы.

 Рентабельность активов (имущества) = (9670:80205,5)х100 составила на начало года 12,1% и на конец года 4823:80205,5х100 = 6 %, что говорит об увеличении рентабельности активов в два раза. Следовательно можно сделать вывод, что предприятие с каждого тенге, вложенного в активы, получает 6% прибыли , это неплохой среднеотраслевой показатель ,что свидетельствует о хорошей работе предприятия.

В аналитических целях, рентабельность всей совокупности активов и рентабельность текущих активов определяется по формулам:

**

Показателем, отражающим эффективность использования средств, инвестированных в предприятие, является рентабельность инвестиций:

**

 Рентабельность инвестиций = 14212х100/79836-15467 составляет 22,07% на начало года и 6788х100/80575-14167=10,22% на конец года. Показатель рентабельности инвестиций рассматривается в практике финансового анализа как способ оценки "мастерства" управления инвестициями. При этом считается, что поскольку руководство компанией не может влиять на величину уплачиваемого налога на прибыль, для более точного расчета показателя в числителе используется величина прибыли до уплаты налога. Инвесторы капитала (акционеры) вкладывают в предприятие свои средства с целью получения прибыли от этих инвестиций, поэтому, с точки зрения акционеров, наилучшей оценкой результатов хозяйственной деятельности является наличие прибыли на вложенный капитал. Показатель прибыли на вложенный капитал, называемый также рентабельностью собственного капитала, определяется по формуле :

**

 Рентабельность собственного капитала = (4823:36406)х100 составляет 13,25% от общего объема капитала.

Показатель рентабельности собственного капитала устанавливает зависимость между величиной инвестируемых собственных ресурсов и размером прибыли , полученной от их использования, т.е. чем больше мы используем собственный капитал , тем получаем больше прибыли.

Другой важный коэффициент - рентабельность реализованной продукции – рассчитывается по формуле:

**

 Рентабельность реализованной продукции = (4823:68220) х 100 равна 7,07% на конец отчетного года и (9670:59971) х 100= 16,1% на начало года. Значение этого коэффициента показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого тенге реализованной продукции. Из данных расчетов мы видим, что идет тенденция к его снижению, что позволяет предположить сокращение спроса на продукцию предприятия.

 Снижение коэффициента рентабельности реализованной продукции может быть вызвано также изменениями в структуре реализации, снижение индивидуальной рентабельности изделий, входящих в реализованную продукцию.

 Существует взаимосвязь между показателями рентабельности активов (имущества), оборачиваемостью активов и рентабельностью реализованной продукции, которая может быть представлена в виде формулы:



 Рентабельность активов = 0,85х16,1 составляет 13,7% на начало года и 0,74х7,07=5,2% на конец года. Иными словами, прибыль предприятия, полученная с каждого тенге средств, вложенных в активы, зависит от скорости оборачиваемости средств и от того, какова доля чистой прибыли в выручке от реализации. Также эффективным по своим аналитическим возможностям является вертикальный анализ отчета финансовых результатов и их использование , который можно оформить в виде аналитической таблицы (таблица 7). Ее назначение - характеристика динамики удельного веса основных элементов валового дохода предприятия.

Таблица 7 - Анализ финансовых результатов

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Период |
| Тыс. тенге. | % |
| 1. Всего доходов и поступлений (стр.010+стр.060+стр.080+стр.090+стр. 120) | 68880 | 100 |
| 2. Общие расходы финансово-хозяйственной | 62092 | 90,1 |
| Деятельности |  |  |
| (стр.020+стр.030+стр.040+стр.070+стр. 100+стр. 130) |  |  |
| 3. Выручка от реализации (стр.010) | 68220 | 99,04 |
| 4. Затраты на производство и сбыт продукции: |  |  |
| Себестоимость продукции (стр.020) | 59577 | 87,3 |
| Коммерческие расходы (стр.030) | 165 | 0,24 |
| 5. Прибыль (убыток) от реализации (стр.050) | 8478 | 7523 |
| 6. Прочие доходы (стр. 090+стр.120) | 660 | 0,96 |
| 7. Прибыль (убыток) отчетного периода (стр. 140) | 6788 | 9,85 |
| 8. Налог на прибыль (тр. 150) | 1965 | 2,85 |

 На основе проведенных расчетов можно сделать следующие выводы:

-увеличение выручки от реализации свидетельствует о том, что все больший доход предприятие получает от основной деятельности;

 - уменьшение общих расходов и затрат на производство и сбыт продукции -положительная тенденция, если при этом не страдает качество продукции;

 - рост прибыли от реализации благоприятен и свидетельствует об увеличении

рентабельности продукции и относительном снижении издержек производства и обращения. По сравнению с прошлым годом прибыль уменьшилась , хотя оборот от реализации возрос. Это вызвано ростом инфляции и увеличением цен на ювелирные изделия.

-Показатель налогана прибыль характеризует долю балансовой прибыли,

перечисляемой в бюджет в виде обязательных отчислений, снижение этого показателя сказывается положительно на деятельность предприятия.

* 1. Анализ структуры источников средств и их использования

 Внутренний анализ структуры источников имущества связан с оценкой альтернативных вариантов финансирования деятельности предприятия. При этом основными критериями выбора являются условия привлечения заемных средств, их "цена", степеньриска, возможные направления использования и т. д.

 В общем случае вне зависимости от организационно-правовых видов и форм собственности источниками формирования имущества любого предприятия являются собственные и заемные средства.

В целом информация о величине собственных источников представлена в Ш разделе пассива баланса. К ним, в первую очередь, относятся:

 *уставный капитал -* стоимостное отражение совокупного вклада учредителей (собственников) в имущество предприятия при его создании. Размер уставного капитала определяется учредительными документами и может быть изменен только по решению учредителей предприятия и внесению соответствующих изменений в учредительные документы;

 *резервный фонд -* источник собственных средств, создаваемый предприятием, в соответствии с законодательством, путем отчислений от прибыли. Резервный фонд имеет строго целевое назначение - используется на выплату доходов учредителям при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года, на покрытие убытков предприятия за отчетный год и др.;

 *фонды cпециальногo назначения -* источники собственных средств предприятия, образуемые за счет отчислений от прибыли, остающейся в распоряжении предприятия

 нераспределенная прибыль - часть чистой прибыли, которая не была распределена предприятием по состоянию на дату составления отчета.

 Данные о составе и динамике заемных средств отражаются в IV и V разделах пассива. К ним относятся:

 *краткосрочные кредиты банков -* ссуды банков, находящихся как внутри страны, так и за рубежом, полученные на срок до одного года;

 *долгосрочные кредиты банков -* ссуды банков, полученные на срок более одного года;

 *краткосрочные займы -* ссуды заимодавцев (кроме банков), находящихся как внутри страны, так и за рубежом, полученные на срок не более одного года;

 *долгосрочные займы -* ссуды заимодавцев (кроме банков), полученные на срок более одного года;

 *кредиторская задолженность* предприятия поставщикам и подрядчикам, образовавшаяся в результате разрыва между временем получения товарно-материальных ценностей или потреблением услуг и его фактической оплаты;

 *задолженность по расчетам с бюджетом,* возникшая вследствие разрыва между временем начисления и датой платежа;

 *долговые обязательства* предприятия перед своими работниками по оплате их труда;

задолженность органам социального страхования и обеспечения, образовавшаяся ввиду разрыва между временем возникновения обязательства и датой платежа;

 задолженность предприятия прочим хозяйственным контрагентам.

 К числу основных показателей, характеризующих структуру источников средств, относятся показатели представленные в таблице

Таблица8 -Источники средств

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Назначение | Расчетная формула и источники информации |
| 1. Коэффициент независимости | Характеризует долю собственных источников в общем объеме источников | Источники собственных средств (итог Ш раздела пассива) \* 100 / Валюта баланса-нетто |
| 2. Коэффициент финансовой устойчивости | Показывает удельный вес тех источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время | Источники собственных средств + долгосрочные заемные средства (итог III и IV разделов пассива) \* 100 / Валюта баланса-нетто |
| 3. Коэффициент финансирования | Показывает, какая часть деятельности предприятия финансируется за счет собственных средств | Собственные источники / заемные источники |
| 4. Коэффициент инвестирования (собственных источников) | Показывает, в какой степени источники собственных средств покрывают произведенные инвестиции | Источники собственных средств \* 100 / Основные средства и прочие вложения (итог I раздела актива баланса-нетто) |

Произведем расчет этих коэффициентов:

•

1. Коэффициент независимости :

Кнезависимости = Источники собственных средств/Валюта баланса х 100% Коэффициент независимости = 64369:79836х100 составляет 80,6% на начало года и 664086:80575х100 = 82,4% на конец отчетного года. Этот коэффициент важен как для инвесторов, так и для кредиторов предприятия, поскольку он характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия, что говорит о небольшом снижении доли средств в общем объеме источников.

2. Коэффициент финансовой устойчивости (стабильности):

Кстабильности = (Источники собст. средств + Долгосрочные заем. обязательства/Валюта баланса) х 100%

 Коэффициент финансовой устойчивости = 64369:79836х100 составляет 80,6% на начало года и 66408:80575х100=82,4%, что показывает удельный вес тех источников финансирования, которые предприятие может использовать в своей деятельности длительное время.

Из-за отсутствия долгосрочных заемных средств коэффициент независимости *и* коэффициент финансовой устойчивости одинаковые.

3. Коэффициент инвестирования (собственных источников):

Кинвестирования = (Источники собственных средств/ Основные средства и прочие вложения) х 100%

**Ки** = (64369/29419)х100 = 218% на начало года;

**Ки** = (б6408/30028)х100 = 221 % на конец года.

 Из расчетов видно, что коэффициент инвестирования остался практически на томжеуровне, это говорит о том, что предприятие не имело вложений в отчетном периоде.

 Далее переходим к анализу изменений, имевших место как в составе собственных, так и заемных средств.

 Анализ собственных источников целесообразно начинать с оценки их структуры и состава по данным баланса и расшифровок к нему. Следует изучить, чем представлены источники собственных средств, объем фондов специального назначения, информацию о нераспределенной прибыли.

 Целесообразно изучить поэлементно каждый источник, имея в видуихразличную роль в функционировании предприятия.

Так, при анализе уставного капитала прежде всего оценивается полнота его формирования, выясняя, в случае необходимости, кто из учредителей не выполнил (частично выполнил) свои обязательства по вкладу в уставной капитал.

 Далее следует убедиться в стабильности величины уставного капитала в течение отчетного периода и её соответствии данным, зафиксированным в учредительных документах. Очевидно, что анализ уставного капитала имеет свою специфику в зависимостиот организационно-правовой формы создания предприятия (например, для АО определяется структура уставного капитала - доля обыкновенных и привилегированных акций).

 При анализе нераспределенной прибыли предприятия следует оценить изменение её доли в общем объеме собственных источников. Тенденция к снижению этого показателя свидетельствует, как правило, о падении деловой активности и, следовательно, должна стать предметом особого внимания руководителя предприятия и его главного бухгалтера.

Не меньшее значение для оценки эффективности деятельности предприятия имеет динамика величины фондов специального назначения (накопления и потребления). При этом анализ должен учитывать различную функциональную роль указанных фондов в механике финансирования деятельности предприятия. Поэтому анализ следует вести раздельно в части средств, направляемые на производственные нужды (инвестирование и пополнение оборотных средств) и нужды потребления.

 Предложить : оценку состава и структуры источников собственных средств предприятия следует проводить в динамике за ряд лет с тем, чтобы выявить основные тенденции происходящих изменений.

 Анализ состава и структуры заемных средств целесообразно начинать с в разъяснения роли в деятельности предприятия роли долгосрочных и краткосрочных кредитов. Вполне очевидно, что для предприятия наличие в составе источников его имущества долгосрочных заемных средств является положительным явлением, поскольку это позволяет располагать привлеченными средствами длительное время.

 Важным вопросом в анализе структуры источников средств является оценка рациональности соотношения собственных и заемных средств. Финансирование за счет собственных источников связано с выплатой дивидендов по акциям (для предприятий, функционирующих в форме АО). При этом выбор той или иной политики выплаты дивидендов может быть решающим с точки зрения привлекательности предприятия для инвесторов.

 При расчетах с поставщиками и подрядчиками плата за временное пользование средствами кредиторов, как правило, не взимается, хотя в случае несвоевременной оплаты предприятию придется заплатить пени (в процентах от суммы договора) за каждый день просрочки. В условиях широко распространенного в нашей стране порядка предварительной оплаты продукции дополнительным бесплатным источником финансирования многих предприятий - товаропроизводителей стали суммы средств, поступающие от их покупателей. При этом практика показывает, что разрыв между временем поступления денег на расчетный счет предприятия и времени отгрузки во многих случаях измеряются месяцами.

 Проанализировав структуры источников средств и расчета показателей мы пришли к выводу, *что* в целом структуру источников средств можно охарактеризовать положительно , т.к. предприятие в основном старается работать с платежеспособными поставщиками и индивидуальными частными предпринимателями , которые производят 100% предоплату денежных средств.

**3 Пути совершенствования анализа бухгалтерского баланса (на примере Департамента статистики ЮКО)**

* 1. **Анализ динамики валюты баланса**

 Горизонтальный анализ баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц , в которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста ( снижения). Этот анализ позволяет установить абсолютные приращения и темпы роста , что важно для характеристики финансового состояния предприятия . Степень агрегирования показателей определяет аналитик . Как правило , берут базисные темпы роста за ряд лет ( смежных периодов ), что позволяет выявить возникновение отдельных балансовых статей, а также прогнозировать их значения . Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют один другой. Поэтому на практике можно построить аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей.

 Трендовый анализ — часть перспективного анализа, необходим в управлении для финансового менеджмента. Строится график возможного развития организации. Определяется среднегодовой темп прироста и рассчитывается прогнозное значение показателя. Это самый простой способ финансового прогнозирования. Сейчас на уровне отдельной организации расчетным периодом времени является месяц или квартал. Анализ динамики валюты баланса, структуры активов и пассивов организации позволяет сделать ряд важных выводов необходимых как для осуществления текущей финансово-хозяйственной деятельности, так и для принятия управленческих решений на перспективу .

 Например, увеличение валюты баланса анализируемого баланса на 739т. т. (в абсолютном выражении)за отчетный период свидетельствует о расширении организацией хозяйственного оборота. Анализируя увеличение валюты балансаза отчетный период необходимо учитывать влияние переоценки основных фондовувеличениеихстоимости не связано с развитием производственной деятельности. Наиболее сложно учесть влияние инфляционных процессов, однако без этого затруднительно сделать определенные вывод о том, является ли увеличение валюты баланса следствием только лишь удорожания готовой продукции под воздействием инфляции сырья, материалов, либо оно показывает и на расширение финансово-хозяйственной деятельности.

 Исследования структуры пассива баланса позволяет установить однуиз возможных причин финансовой неустойчивости организации.Так, например, увеличение доли собственных средств за счет любого из источников способствует усилению финансовой устойчивости организации. При этом наличие нераспределенной прибыли может рассматриваться как источник пополнения оборотных средств и снижения уровня краткосрочной кредиторской задолженности.

Исследование изменения структуры активов организации позволяет получить важную информацию. Так, например, увеличение доли оборотных средств в имуществе может свидетельствовать о:

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

-отвлечении части текущих активов на кредитование потребителей готовой продукции, товаров и услуг организации, дочерних предприятий и прочих дебиторов, что свидетельствует о фактической иммобилизацииэтой части оборотных средств из производственного процесса;

 - сворачивании производственной базы;

-искажении реальной оценки основных фондов вследствие существующего порядка их бухгалтерского учета и т. д.

#### Таблица9 - Горизонтальный анализ баланса

####

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | На начало года | На конец Года | Отклонения |
| Тыс. т. | Тыс. т | Тыс. Тенге. | % |
| Активы |  |  |  |  |
| 1. Основные средства и прочие внеоборотные активы |  |  |  | *Ч-* |
| l.Оcновныe средства и немате­риальные активы | 20447 | 20043 | -404 | 0,98 |
| 1.2. прочие вложения | 8972 | 9985 | +1013 | 111,3 |
| Итого | 29419 | 30028 | +609 | 102,1 |
| 2. Запасы |  |  |  |  |
| 2.1. Сырье, материалы и др. материальные ценности | 8029 | 12410 | +4381 | 154,6 |
| 2.2. Затраты в незавершенном производстве | 9957 | 10741 | +784 | 108 |
| 2.3. Готовая продукция и товары | 17610 | 13222 | -4388 | 75,1 |
| 2.4. Расходы будущих периодов | 70 | 33 | -37 | 47,1 |
| 2.5. НДС | 212 | 310 | • +98 | 146,2 |
| 2.6. Дебиторская задолженность (после 12 месяцев) | 647 | 647 | - | 100 |
| 2.7. Дебиторская задолженность (до 12 месяцев) | 12775 | 12399 | -376 | 97,1 |
| 2.8. Денежные средства | 1103 | 746 | -357 | 68 |
| 2.9. Прочие оборотные активы | 14 | 39 | +25 | 278.6 |
| ИТОГО | 50417 | 50547 | +130 | 100,3 |
| ИТОГ БАЛАНСА | 79836 | 80575 | +739 | 100,9 |
| 3. Капитал и резервы |  |  |  |  |
| 3.1. Уставный капитал | 28005 | 28005 | - | 100 |
| 3.2. Добавочный капитал | 7354 | 7354 | - | 100 |
| 3.3. Резервный капитал | 1004 | 1004 | - | 100 |
| 3.4. Фонд социальной сферы | 5427 | 11915 | +6488 | 219,5 |
| 3.5. Нераспределенная прибыль прошлых лет | 22534 | 12770 | -9764 | 56,6 |
| 3.6. Нераспределенная прибыль отчетного периода | - | 4822 | +4822 | 100 |
| 3.7. Целевые финансирования и поступления | - | 493 | +493 | 100 |
| ИТОГО | 64369 | 66408 | +2039 | 103.2 |
| 4. Краткосрочные обязательства |  |  |  |  |
| 4.1. Кредиторская задолженность | 12456 | 12070 | -386 | 96.9 |
| 4.2. Задолженность участникам по выплате доходов | 261 | - | -261 | - |
| 4.3. Прочие краткосрочные обязательства | 2750 | 2097 | -653 | 76,3 |
| ИТОГО | 15467 | 14167 | -1300 | 91,6 |
| ИТОГ БАЛАНСА | 79836 | 80575 | +739 | 100,9 |

 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 др. . При анализе первого раздела актива баланса следует обратить внимание на тенденции изменения такого его элемента, как незавершенное строительство (строка 130), величина которого немного увеличилась, поскольку эта статья не участвует в производственном обороте и, следовательно, при определенных условиях увеличение ее доли может негативно сказаться на результативности финансово-хозяйственной деятельности.

 Наличие долгосрочных финансовых вложений (строка 140) указывает на инвестиционную направленность вложений организации. По данным баланса на конец отчетного периода эта сумма составила 1275 т.т., что в 4,6 раза больше, по сравнению с началом отчетного периода. Это говорит об увеличении инвестиций в другие организации.

 Величина основных средств (строки 120-122) на начало года составила 20357 т. т., а на конец года - 2009т.т., т.е. уменьшилась на 381 т.т., что говорит об изнашивании оборудования, предприятие не вкладывает средства в технику. Удельный вес основных средств может изменяться вследствие воздействия внешних факторов, например, порядок их учета, при котором происходит запаздывающая коррекция стоимости основных фондов в условиях инфляции, в то время как цены на сырье, материалы, готовую продукцию могут расти достаточно высокими темпами.

 Наличие в составе активов организации нематериальных активов, которые составили на начало года 90 т. т. и к концу года уменьшились до 67 т. т., косвенно характеризуют избранную организацией стратегию как инновационную, так как она вкладывает средствав патенты**,** лицензии, другую интеллектуальную собственность.

 Рост оборотных активов свидетельствует не только о расширении производства или действии фактора инфляции, но и о замедлении их оборота. Это объективно вызывает потребность в увеличении их массы.

 При изучении структуры запасов основное внимание целесообразно уделить выявлению тенденций изменения таких элементов текущих активов, как сырье, материалы и другие ценности (строка 211), затраты в незавершенном производстве (строка 213), готовая продукция и товары для перепродажи(строка 214), товары отгруженные (строка 215).

 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 стратегии, вследствие которой значительная часть текущих активов иммобилизована в запасах, чья ликвидность может быть невысокой. Таким образом, хотя рост запасов может привести на некотором отрезке времени к увеличению значения коэффициента текущей ликвидности, необходимо проанализировать, не происходит ли это увеличение за счет необоснованного отвлечения средств из производственного оборота, что в конечном итоге приводит к росту кредиторской задолженности и ухудшению финансового состояния. Анализ показателей, представленных в таблице 1, свидетельствует , что на предприятии налицо признаки «хорошего» баланса.

 1.валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась на 739т.т. по сравнению с началом и составила 80575т. т. за счет увеличения активов;

2. темпы роста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов: внеоборотные активы на конец года выросли на 102,1% и составили 30028т.тенге., а оборотные увеличились на 100.3% и составили 50547т. т.

 3. собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста 103,2 % выше, чем темпы роста заемного капитала 91,6 %: собственный капитал на конец отчетного года составил 66408 т.т., а заемный капитал – 14167т. т., что на 52241т. т. больше.

 4. темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые соответственно 97,1% и 96,9% : дебиторская задолженность на конец года составила 12399т.т., кредиторская - 12070 т.т.

 5.доля собственных средств во необоротных активах составляет 80,6 %. В балансе предприятия отсутствует статья непокрытый убыток.

 На основе анализа баланса мы можем сделать вывод о том , что за отчетный период имущество организации возросло на 0,9% за счет увеличения объема основного капитала на 2,1% и прироста оборотного капитала на 0,3%, т. е. в основной капитал было вложено больше средств за счет финансовых вложений, чем в оборотный капитал,но при этом материальные оборотные средства увеличились, а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения уменьшились. Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, т.е. их доля увеличилась на 1,8%. Доля кредиторской задолженности сократилась на 0,6%.В целом же капитал предприятия в отчетном году сформировался на 80,6% за счет собственных источников и на 15,6 % за счет заемных. Увеличение валюты баланса свидетельствует о расширении организацией хозяйственного оборота. Наличие долгосрочных финансовых вложений указывает на инвестиционную направленность вложений организации. Также наблюдается рост оборотных активов, который свидетельствует о расширении производства, действии фактора инфляции и замедлении их оборота.

 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 соответствие величины и структуры активов и пассивов задачамее 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.

 Необходимо определить, какие абсолютные показатели отражают сущность устойчивости финансового состояния.

 Долгосрочные пассивы и собственный капитал направляются преимущественнона приобретение основных средств, на капитальные вложения и другие внеоборотные активы. Для того, чтобы выполнялось условие платежеспособности, необходимо, чтобы денежные средства и средства в расчетах, а также материальные оборотные активы покрывали краткосрочные пассивы.

 На практике следует соблюдать следующее соотношение:

 Оборотные активы < собственный капитал х 2 - внеоборотные активы

 По балансу анализируемой нами организации вышеприведенное условие на начало и конец отчетного периода соблюдается, следовательно, организация является финансово независимой. На начало периода: 50417< (64369х 2)-29419 (99319) На конец периода: 50547< (66408х2)-30028 (102788)

 Это самый простой и приближенный способ оценки финансовой устойчивости.

 Также финансовую устойчивость характеризуют относительные коэффициенты

Таблица10 - Показатели финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Наименование | Способ | Нормальное | Пояснения |
| П/п | показателей | Расчета | ограничение |  |
| 1 | Коэффициент | Ul= стр.590 + | UK1 | Указывает, сколькозаемных средстворганизация  |
|  | капитализации | мтр.690/стр.490 |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | привлекла на 1 тенге.вложенных вактивы собственныхсредств |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 2 | Коэффициент | U2=CTp.490 - стр. | U2>0,6-.0,8 • | Показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счет собственных источников |
|  | Обеспеченности | 190/стр.290 |  |
|  | Собственными |  |  |
|  | Источниками |  |  |
|  | Финансирования |  |  |
|  |  |  |  |
| 3 | Коэффициентфинансовойнезависимости | U3=стр.490/стр.700 | U3>0,5 | Показываетудельный вессобственныхсредств в общейсумме источниковфинансирования |
| 4 | Коэффициент финансирования | U4=стр.490/стр.590 +Стр.690 | U4>1 | Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая – засчет заемных |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |  |  |  |
| 5 | Коэффициентфинансовойустойчивости | U5=CTp.490 +Стр.590/стр.300-290 | опт. 08:09тревожноениже 0,75 | Показывает, какая часть актива финансируется засчет устойчивых источников |
|  |
|  |
|  |
|  |  |  |  |
| 6 | Коэффициент | U6=crp.490 - | \* | \*\*\* |
|  | финансовой | стр.190/стр.210+ |  |  |
|  | независимости | стр.220 |  |  |
|  | формирования |  |  |  |
|  | запасов |  |  |  |

 Уровень общей финансовой независимости характеризуется коэффициентом U3, т. е. определяется удельным весом собственного капитала организации в общей его величине. U3 отражает степень независимости организации от заемных источников.

 Установление критической точки на уровне 50% достаточно условно и является итогом следующих рассуждений: если в определенный момент банк, кредиторы предъявят все долги к взысканию , то организация сможет их погасить, реализовав половину своего имущества, сформированного за счет собственных источников, даже если вторая половина имущества окажется по каким-либо причинам неликвидной.

 Исходя из данных баланса в анализируемой организации коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, имеют значения

Таблица 11 - Значения коэффициентов; характеризующих финансовую устойчивость

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Х2 | Показатели | Нормальное | На начало | На конец | Отклонение |
| п/п |  | Ограничение | периода | периода |  |
| 1 | Коэффициент | U 1<1 | 0,240 | 0,213 | -0,027 |
|  | капитализации |  |  |  |  |
| 2 | Коэффициент | U2>0,6:0,8 | 0,693 | 0,719 | +0,026 |
|  | обеспеченности |  |  |  |  |
|  | собственными |  |  |  |  |
|  | источниками |  |  |  |  |
|  | финансирования |  |  |  |  |
| 3 | Коэффициент | U3>0,5 | 0,806 | 0.824 | +0,018 |
|  | финансовой |  |  |  |  |
|  | независимости |  |  |  |  |
| 4 | Коэффициент | U4>1 | 4,161 | 4,687 | +0,526 |
|  | финансирования |  |  |  |  |
| 5 | Коэффициент | Опт. 08:09 | 2,188 | 2,211 | +0,023 |
|  | финансовой | Тревожное |  |  |  |
|  | устойчивости | Ниже 0,75 |  |  |  |
| 6 | Коэффициентфинансовойнезависимостиформированиязапасов | \* | 0,974 | 0,990 | +0,016 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

 Как показывают данные таблицы динамика коэффициента капитализации (U1) свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости организации, т. к. для этого необходимо, чтобы этот коэффициент был не выше единицы. На величину этого показателя влияют следующие факторы: высокая оборачиваемость, стабильный спрос на реализуемую продукцию, налаженные каналы снабжения и сбыта, низкий уровень постоянных затрат.

 Однако коэффициент капитализации (U1) дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Этот показатель необходимо рассматривать в увязке с коэффициентом обеспеченности собственными средствами (U2). Он показывает, в какой степени материальные запасы имеют источником покрытия собственные оборотные средства. Уровень этого коэффициента является сопоставимым для организаций разных отраслей. Независимо от отраслевой принадлежности, степень достаточности собственных оборотных средств для покрытия оборотных активов одинаково характеризует меру финансовой устойчивости. В тех случаях, когда U2 >1, можно говорить, что организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных активов. Когда U2<1, особенно если значительно ниже, необходимо оценить, как, в какой мере собственные оборотные средства покрывают хотя бы производственные запасы и товары, как они обеспечивают бесперебойность деятельности организации. Как показывают данные таблицы, у анализируемой организации этот коэффициент достаточно высок. Собственными оборотными средствами покрывалось в конце отчетного периода 71,9% оборотных активов.

 Этот вывод подтверждает значение коэффициента финансирования (U4). Учитывая многообразие финансовых процессов, множественности показателей финансовой устойчивости, различие в уровне их критических оценок, складывающуюся степень отклонения от них фактических значений коэффициентов и возникающие в связи с этим сложности в общей оценки финансовой устойчивости организации, многие отечественные и зарубежные аналитики рекомендуют производить интегральную бальную оценку финансовой устойчивости.

на 2, На основе проведенных выше расчетов, можно сделать вывод, что анализирумое предприятие находится в нормальном финансовом состоянии:

* общая стоимость имущества увеличилась на 739 т.т. или на 0,9 % и составила на конец
* отчетного периода 80575т. т., за счет увеличения объема основного капитала 1% и прироста оборотного капитала на 0,3%, т- е. в основной капитал было вложено больше средств, чем в оборотный капитал;
* материальные оборотные средства увеличились на 838 т. или на 0,6%, а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения наоборот уменьшились на 357т. т.;
* капитал организации в отчетном году сформировался на 80,6 %за счет собственных источников и на15, 6% - за счет заемных;

 - наличие долгосрочных финансовых вложений, которые увеличились почти в два раза по сравнению с началом года, т.е.на 1000 т. т., указывает на инвестиционную направленность вложений организации;

 - динамика коэффициентов ликвидности целом положительная;

* кредиторская задолженность на конец года уменьшиласьна 0,6%.

 Таким образом проанализировав бухгалтерский баланс мы получили представление о состоянии средств предприятия и их источниках, финансовых результатов и их рассмотрении или покрытии за отчетный период, и пришли к выводу, что Департамент статистики ЮКО находится в нормальном финансовом положении.

**3.2 Роль аналитического баланса в анализе финансового состояния организации**

 Анализ непосредственно по балансу - дело довольно трудоемкое и неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

 Один из создателей балансоведения Н.А. Блатов рекомендовалисследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структуры: динамики и структурной динамики.

 Аналитический баланс полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса охвачено много важных показателей, характеризующих статистику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа. Сравнительный аналитический баланс представлен в таблице

 Таблица 12 - Сравнительный аналитический баланс

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Ко | Абсолютные | Относительные величины, % |
| статей | ды | величины, тыс. тенге. | • |
|  | строк | На началогода | на ко | отклонения(+, -) | Наначалогода | Наконецгода | изменения(+r) | в % квеличиненаначалогода | в % квеличинена конецгода |
|  |  | нец |
|  |  | года |
|  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I. Внеоборот­ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Основные | 120 | 20357 | 19976 | -381 | 25,5 | 24,8 | -0,7 | -1,9 | -1,9 |
| средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. Нематериа | 110 | 90 | 67 | -23 | 0,11 | 0,08 | -0,03 | -25.5 | -34,3 |
| льные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3 Прочие обо­ | 130, | 8972 | 9985 | +1013 | 11,2 | 12,4 | +1,2 | +11,3 | +10,1 |
| ротные средства | 140, |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 150 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО по | 190 | 29419 | 30028 | +609 | 36,8 | 37,3 | +0,5 | -2,07 | +2,03 |
| разделу I |  |  |  |  |  |  |  |  | " |
| 2. Оборотные |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. Запасы | 210 | 35878 | 36716 | +838 | 44.9 | 45,5 | +0,6 | +2,3 | +2,2 |
|  | 220 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2. Дебитор. | 230 | 647 | 647 | - | - | - | - | - | - |
| задолженность |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (после 12 мес) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. К ним относятся:

1. Общая стоимость имущества организации, равная итогу баланса увеличилась на 739т. т. или на 0,9 % в том числе , за счет увеличения объема основного капитала на 609 т.тили на 0,2 % и прироста оборотного капитала на 611т.тенге. или на 1, 2 %. Иначе говоря , за отчетный период в оборотные средства было вложено чуть больше средств , чем в основной капитал. При этом материальные оборотные средства увеличились на 838 т.т. , а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения наоборот уменьшились на 357 т.тенге. , данные колонки показывают , за счет каких средств и в какой мере изменилась стоимость имущества организации. Это увеличение произошло за счет увеличения таких статей баланса как внеоборотные и оборотные активы, капитал и резервы. Все это говорит о хозяйственной активности предприятия.

2. Стоимостьиммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов) или недвижимого имущества, равная итогу раздела I баланса (строка 190). По данным баланса стоимость внеоборотных активов на конец отчетного года составила 30028 т.т., что больше на 609т. т., чем в начале года, увеличение стоимости внеоборотных активов произошло за счет финансовых вложений предприятия.

3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу раздела II баланса (строка 290), составила на конец отчетного года 50547т. т., что по сравнению с прошлым годом на 130 т. т. больше; это увеличение произошло за счет увеличения запасов и незавершенного производства.

4. Стоимость материальных оборотных средств (строка 210) увеличилась на 740 т.т. по сравнению с началом года или увеличилась на 0,6 %, при этом готовая продукция уменьшилась на 4388 т. т., это хорошая перспектива для предприятия, так как идет реализация продукции. Состав оборотных средств необходимо детализировать. Для более точной картины сложившегося положения следует более подробно рассмотреть материальные оборотные средства , за счет чего произошло их увеличение на 0,6 %.

5. Величина собственных средств организации, равная итогу раздела Ш баланса (строка 490), которая составила на конец отчетного периода 66408 т. р., ана началогода 64369 т.т., т.е. увеличилась на 2039 т. т.

6. Величина заемных средств, равная сумме итогов разделов IV и V баланса (строка 590 + строка 690) на начало года составила 15467 т. т., а к концу года уменьшилась до 14167 т. т., т. е. на 1300 т.т., при этом наблюдается снижение кредиторской задолженности.

7. Величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов IV и V баланса (строка 590 + строка 690) - 190 составляет на начало периода 13952 т. т. и на конец периода 15861 т. т., что говорит об увеличении собственных средств на 1909 т. т. в обороте предприятия.

8. Рабочий капитал, равный разнице между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела II, строка 290 - итог раздела V строка 690), которая составила на конец отчетного периода 36380 т. т. и увеличилась на 1430 т. т. по сравнению с началом года

 Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской задолженности должны уравновешивать друг друга .

 Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, причем их доля в общем объеме увеличилась в течение года на 1,8 % . что является положительным фактором в работе предприятия.

 Структура заемных средств в течение отчетного периода претерпела ряд изменений. Так, доля кредиторской задолженности поставщикам и др. уменьшилась на 0,6%, и если исследовать баланс по статьям,то уменьшение задолженности произошло по всем позициям кредиторских расчетов.

 На основе анализа финансового состояния предприятия по сравнительному аналитическому балансу можно дать более развернутое представление о динамике финансового состояния за отчетный период , т.е. можно сделать вывод о том , что в целом финансовое положение предприятия несколько стабилизировалось по сравнению с прошлым годом, за счет увеличения активов и собственного капитала.

* 1. **Роль вертикального баланса в анализе финансового состояния организации**

 Следующей аналитической процедурой является вертикальный анализ на основании которого представим финансовый отчет в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамические ряды величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составеактивов и их источников покрытия. Таким образом, можно выделить две основные черты вертикального анализа: переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ предприятий с учетом отраслевой специфики и других характеристик; относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

 Вертикальному анализу можно подвергатьлибо исходную отчетность, либо модифицированную отчетность (с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей).

 В таблице 12 приведено структурное представление баланса по укрупненной номенклатуре статей.

Таблица12 – Структурное представление баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Изменения |
| 1. Основные средства и прочие внеоборотные активы: | 2009 | 2009 |  |
|  |  |  |
| Основные средства | 20357 | 19976 | -381 |
| Прочие внеоборотные активы | - | - | - |
| 2. Оборотные средства: |  |  |  |
| Запасы и затраты | 35666 | 36406 | +740 |
| Расчеты с дебиторами | 12775 | 12399 | -376 |
| Денежные средства и прочие |  |  |  |
| Активы | 1103 | 746 | -357 |
| БАЛАНС: | 79836 | 80575 | +739 |
| 1. Капитал и резервы | 64369 | 66408 | +2039 |
| 2. Привлеченные средства: |  |  |  |
| Долгосрочные ссуды и займы | - | - | - |
| Краткосрочные ссуды и займы | - | - | - |
| Расчеты с кредиторами | 12456 | 12070 | -386 |
| Расчеты по выплате доходов | 261 | - | -261 |
| Прочие пассивы | 2750 | 2097 | -653 |
| БАЛАНС: | 79836 | 80575 | +739 |

 Вследствие инфляции данные на начало и конец года по исходному балансу сравнить достаточно сложно, в то время как относительные показатели поддаются сравнению. Вертикальный анализ позволяет сделать следующее заключение : на заемный капитал организации приходится 15,6% к концу года и это на 1,8% меньше , чем в начале года. В целом же капитал организации в отчетном году сформировался на 80,6 % за счет собственных источников и на 15,6% за счет заемных в виде краткосрочных обязательств. Как положительную тенденцию следует рассматривать сокращение удельного веса дебиторской задолженности , хотя на начало года этот показатель имел относительно небольшое значение и поэтому не оказывал существенного влияния на финансовое положение предприятия . Из приведенных данных можно сделать вывод о том, что принципиальных изменений в структуре баланса не произошло.

Заключение

 Бухгалтерский баланс является богатым источником информации, на базе которого раскрывается финансово-хозяйственная деятельность предприятия. Не зря поэтому среди форм бухгалтерской отчетности бухгалтерский баланс значится на первом месте. Для понимания содержащейся в нем информации важно иметь представление не только о структуре бухгалтерского баланса, но и знать основные логические и специфические взаимосвязи между отдельными показателями.

 Анализ финансового состояния Департамента статистики ЮКО показал , что:

- общая стоимость имущества предприятия возросло на 0,9% за счет увеличения объема основного капитала на 2,1% и прироста оборотного капитала на 0,3%, следовательно, за отчетный период в основной капитал было вложено больше средств, чем в оборотный капитал за счет финансовых вложений, все это говорит о расширении предприятием хозяйственного оборота, но при этом материальные оборотные средства и краткосрочные финансовые вложения уменьшились.

- капитал предприятия в отчетном году сформировался на 80,6% за счет собственных источников и на 15,6% за счет заемных средств в виде краткосрочных обязательств, это говорит о том, что предприятие использует в обороте в основном собственные источники средств;

- произошло увеличение оборотных средств на 0,4% за счет увеличения запасов и незавершенного строительства, также увеличилась и стоимость оборотных средств на 740 т.тенге. по сравнению с началом года, но при этом готовая продукция уменьшилась на 4388 т.тенге., это хорошая перспектива для предприятия, так как идет реализации производимой продукции;

- исходя из расчетов коэффициентов ликвидности видно, что лишь малая часть обязательств может быть погашена за счет поступлений за продукцию, работы и услуги, а большая часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства; предприятие обладает небольшим количеством ресурсов, которые формируются за счет собственных источников, в целом динамика коэффициентов ликвидности положительная;

- проанализировав общую оценку оборачиваемости активов мы пришли к выводу, что продолжительность оборота активов увеличивается и для продолжения производственно-коммерческой деятельности на том же уровне необходимо дополнительное привлечение средств в оборот, которые составляют 11938,5т. тенге;

- анализ оборачиваемости товарно-материальных запасов показал, что их оборачиваемость снижается за счет увеличения себестоимости реализованной продукции, что отрицательно влияет на производительность предприятия;

- исходя из анализа дебиторской задолженности, стало ясно, что оборачиваемость дебиторской задолженности увеличилась на 0,66%, период погашения сократился на 10 дней, но имеется сомнительная дебиторская задолженность, которая увеличилась на 0,15%, в целом дебиторская задолженность уменьшилась;

- анализ кредиторской задолженности показал, что доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов составляет к концу года 14,9%, а период погашения сократился на 9 дней, в целом кредиторская задолженность будет погашена в ближайшее время; Анализ эффективности имущества предприятия, показал, что:

рост прибылиот реализации благоприятен и свидетельствуетоб увеличении рентабельности продукции и относительном снижении издержек производства и обращения;

уменьшение общих расходов и затрат на производство и сбыт продукции - положительная тенденция, если при этомне страдает качество продукции; увеличение выручки от реализации свидетельствует о том, что все больший доход предприятие получаетот основной деятельности;

- анализ финансовой устойчивости предприятия показал, что предприятие находится в нормальном финансовом положении, которое гарантирует платежеспособность; динамика коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость предприятия в целом положительна. На основе внутреннего анализа состояния оборотных активов можно сделать вывод , что положение предприятия к концу года немного ухудшилось по сравнению с началом года. Об этом говорит уменьшение доли активов с высокой степенью риска , большая часть средств вложена в наименее ликвидные активы , т. е. труднореализуемые активы , основная часть денежных средств находится в запасах и не участвует в производственном обороте.

 С учетом выявленных недостатков руководству можно дать рекомендации, которые позволили бы еще улучшить его финансовое положение:

 - необходимо контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченным платежам (просроченным) задолженностям;

* следует сократить запасы ( в связи с изменением ассортимента выпускаемой продукции , т.е. выпускать продукцию которая пользуется наибольшим спросом , следить за списанием устаревшего оборудования и т.д.);

 - следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностям: значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

 - по возможности ориентироваться на большее число покупателей с целью уменьшения риска неуплаты одним или несколькими крупными покупателями, стоит пересмотреть договора и найти лучших партнеров;

* повышение доли собственных средств в оборотных активах за счет части фонда потребления (особенно средств, направляемых на выплату дивидендов) и реализации краткосрочных финансовых вложений.
* Усилить службу маркетинга с целью выявления новых ниш на рынке сбыта ювелирной продукции.
* Бухгалтерию Департамента статистики ЮКО следует полностью компьютеризировать и использовать в работе современные программы такие как 1С , БЕСТ и др. чтобы получать выходную информацию в виде печатных регистров по запросам пользователей в более короткие сроки.

**Список использованных источников**

1. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельнос­ти предприятия. - М.: Дело и сервис, 2007.

2. Анализ экономики/Под ред. В.Е. Рыбалкина. - М.: Международные отноше­ния, 2006.

3. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ. - М.: ДИС, 2006.

4. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2006.

5. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 2006.

6. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на со­временном этапе развития. - М.: Финансы и статистика, 2006.

7. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности.- М.: Финансы и статистика, 2007.

8. Волков И.М., Грачева М.В. Проектный анализ. - М.: Банки и биржи, ИО «ЮНИ­ТИ», 2006.

9. Дебинский Н.В. Вопросы теории экономического анализа. - М.: Финансы, 2003.

10. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчет­ности. - М.: ДИС, 2007.

11. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприя­тия. - Минск: БГЭУ, 2003.

12. Ефимова О.В. Финансовый анализ. - М.: Бухгалтерский учет, 2003.

13. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2006.

14. Ковалев А.П. Диагностика банкротства. - М.: АО «Финстатинформ», 2006.

15. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвести­ций, анализ отчетности. - М.: Финансы и статистика, 2006.

16. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприя­тия. - М.: Проспект, 2006.

17. Козлова О.И. Оценка кредитоспособности предприятий. - М.: АО «АРГО», 2003.

18. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. - М.: ИКЦ«ДИС», 2006.

19. Курс экономического анализа/Под ред. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета. - М.: Финансы и статистика, 2006.

20. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ, 2003.

21. Майданчик Б.И., Карпунин М.Б., Любенецкий Л.Г. и др. Анализ и обоснование управленческих решений. - М.: Финансы и статистика, 2003.

22. Муравьев А.И. Теория экономического анализа: проблемы и решения. - М.: Финансы и статистика, 2003.

23. Негашев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка. - М.: Высшая школа, 2006.

24. Панков Д.А. Современные методы анализа финансового положения. - Минск: ООО «Профит», 2006.

25. Родионова В.М., Федотова М.А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. - М.: Перспектива, 2006.

26. Русак Н.А., Русак В.А. Финансовый анализ субъекта хозяйствования. - Минск: Вышэйшая школа, 2006.

27. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Минск: ИП «Новое знание», 2006.

28. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. - Минск: ИСЗ, 2003.

29. Стоянова Е. Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 2007.

31. Шебалин Е.М., Кричевский Н.А., Карп М.В Как избежать банкротства. - М.: ИНФРА - М, 2002.

32. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА - М, 2002.

33. Шеремет А. Д., Ионова А. Ф. Финансы предприятий. Менеджмент и анализ. — М.: ИНФРА-М, 2007.

34. Финансы. Учебное пособие / Под ред. А. М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2007.

35. Финансы. Учебник / Под ред Т. М. Ковалевой. – М.: КНОРУС, 2007.