С О Д Е Р Ж А Н И Е

Введение 2

Глава 1. Бухгалтерская отчетность как информационная база

финансового анализа и финансового менеджмента (управление) 5

§ 1.1. Основные нормативные документы регулирующие вопросы

составления бухгалтерской финансовой отчетности 5

§ 1.2. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской финансовой

отчетности и его роль в управлении организации "Автотранспортник" 7

§ 1.3. Состав, содержание, порядок и сроки предоставления

бухгалтерского баланса 9

§ 1.4. Структура статей бухгалтерского баланса 13

§ 1.5. Правила оценки статей бухгалтерского баланса 31

Глава 2. Бухгалтерский баланс и его роль в управлении финансовым

положением в организации "Автотранспортник" 34

§ 2.1. Анализ деловой активности и эффективности управления

организации "Автотранспортник" 34

§ 2.2. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности организации

"Автотранспортник" 38

§ 2.3. Оценка финансовой устойчивости 42

§ 2.4. Показатели оценки имущественного положения организации

"Автотранспортник" 44

§ 2.5. Анализ имущественного положения 46

§ 2.6. Анализ финансового состояния организации "Автотранспортник" 51

Глава 3. Автоматизация составления бухгалтерского баланса и (оценка)

определение финансового положения организации "Автотранспортник" 54

§ 3.1. Автоматизация бухгалтерского учета на основе системы

"1С:Бухгалтерия 7.5" 54

§ 3.2. "1С: Бухгалтерия 7.5" - составная часть комплекса программ

"1С:Предприятие" 55

Заключение 59

Список использованной литературы 61

Приложения ……………………………………………………………………………………...65

Введение

В данной дипломной работе раскрывается сущность бухгалтерского баланса, его роль в управлении предприятием и оценка финансового положения.

Так что же такое бухгалтерский баланс? Бухгалтерский баланс это система показателей, характеризующая в обобщенных стоимостных отношениях состояние средств предприятия. Бухгалтерский баланс отражает состав, размещение, использование и источники формирования средств предприятий, организаций, бюджетных учреждений. Бухгалтерский баланс составляется на определенную дату (конец месяца, квартала, года) и используется для контроля и анализа хозяйственной деятельности. Имеет форму двухсторонней таблицы: левая сторона – актив – характеризует состав, размещение и использование средств; правая сторона – пассив – источники образования средств. Балансовые показатели отдельных видов средств и источников их образования носят название балансовых статей которые в соответствии с их экономическим содержанием сгруппированы в активы и пассивы, как правило, в шесть разделов. Бухгалтерский баланс позволяет определить обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами, соответствие запасов товарно-материальных ценностей установленным нормативам, состояние платежеспособной дисциплины и т.п., а также дать общую оценку финансового состояния предприятия или организации. Бухгалтерский баланс играет важную роль в управлении предприятием, так как по данным баланса важно понять, что представляет собой предприятие на данный момент и в результате чего сложилось такое положение. Баланс есть свод моментных данных на конец отчетного периода и в силу этого не отражает адекватно состояние средств предприятия в течении отчетного периода. Это прежде всего относится к наиболее динамичным статьям баланса.

Финансовое положение предприятия и перспективы его изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе: возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или предприятием, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и т.п.

Одно из существенных ограничений баланса – заложенный в нем принцип использования цен приобретения. Все основные и оборотные средства оцениваются по текущим ценам их приобретения. В условиях инфляции, роста цен, низкой обновляемости основных средств многие статьи отражают совокупность одинаковых функциональному назначению, но разных по стоимости учетных объектов.

Естественно, существенно снижаются результаты деятельности предприятия, реальная оценка его хозяйственных средств, "цены" предприятия в целом.

Одна из главных целей функционирования предприятия получение прибыли. Однако именно этот показатель отражен в балансе недостаточно полно. Представленная в нем абсолютная величина накопленной прибыли в отрыве от затрат и оборота реализации не показывает, в результате чего сложилась именно такая ее величина. Представленная в балансе прибыль может в принципе быть прибылью совершенно разновеликих по размеру оборота и используемых ресурсов предприятий.

Необходимо еще раз подчеркнуть, что итог баланса вовсе не отражает той суммы средств, которой реально располагает предприятие, его так сказать, "стоимостной оценки". Основная причина состоит в возможном несоответствии балансовой оценки хозяйственных средств реальным условиям вследствие инфляции, конъюнктуры рынка и т.п.

Дипломная работа написана на примере организации "Автотранспортник". Целью является бухгалтерский баланс. Мы будем рассматривать его роль в управлении предприятием и оценим финансовое положение организации "Автотранспортник".

Глава 1. Бухгалтерская отчетность как информационная база финансового анализа и финансового менеджмента (управление)

§ 1.1. Основные нормативные документы регулирующие вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности

Составление годового отчета является одной из наиболее напряженных и сложных работ в бухгалтерской службе организации. Все организации по итогам финансово-хозяйственной деятельности 1998 г. составляют бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями Федерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129 – Ф.З. "О бухгалтерском учете" и представляют ее учредителям, в налоговую инспекцию и территориальный орган государственной статистики.

Перечислим основные нормативные документы:

1. Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998г.).
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению (утверждены приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991г. №56 и рекомендованы для применения на территории Российской Федерации письмом Министерства экономики и финансов РСФСР от 19 декабря 1991г. №18-5, с изменениями, утвержденными приказами Министерства финансов России от 28 декабря 1994г. № 173 и от 28 июля 1995г. №81) и другими.
3. "О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1997 год"
4. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996г. №129-Ф.З.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II.
6. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия". Утверждено приказом Министерства финансов РФ.
7. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций" ПБУ №1/98г. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации.
8. О применении счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость с 1 января 1997 года. Письмо Министерства финансов Российской Федерации №109 и Государственной налоговой службы Российской Федерации №133-6-03/890 от 25 декабря 1996г.
9. О налоге на добавленную стоимость. Закон Российской Федерации от 6 декабря 1991г. с последующими исправлениями и дополнениями.
10. О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации "О налоге на прибыль предприятий и организаций" Федеральный Закон от 10 января 1997г. №13-Ф.З.
11. О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Инструкция государственной налоговой службы Российской Федерации от 11 октября 1995г. №39.
12. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998г. №34 "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации".
13. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций" ПБУ №4 – 98г. Утверждено приказом Министерства финансов РФ.

Здесь перечислены, в основном, наиболее главные нормативные документы. В анализируемой организации "Автотранспортник" пользуются данными нормативными документами т.к. они помогают регулировать вопросы составления бухгалтерской финансовой отчетности.

§ 1.2. Бухгалтерский баланс как основная форма бухгалтерской финансовой отчетности и его роль в управлении организации "Автотранспортник"

В состав годовой отчетности организаций входят следующие формы:

* Бухгалтерский баланс (форма №1);
* Отчет о прибылях и убытках (форма №2);
* Отчет о движении капитала (форма №3);
* Отчет о движении денежных средств (форма №4);
* Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5);
* Пояснительная записка;
* специализированные формы бухгалтерской отчетности,

утвержденные для организаций министерствами и

ведомствами по согласованию с Минфином России;

* итоговая часть аудиторского заключения, выданного по результатам обязательного по Законодательству Российской Федерации аудита бухгалтерской отчетности.

Исключения составляют общественные организации (объединения) и их структурные подразделения, не осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также малые предприятия, которым разрешено сдавать годовую отчетность в упрощенном составе.

Общественные организации (объединения) и их структурные подразделения, не осуществляющие предпринимательскую деятельность и не имеющие кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ и услуг) представляют бухгалтерскую отчетность в следующем составе:

* Бухгалтерский баланс (форма №1);
* Отчет о прибылях и убытках (форма №2);
* Отчет о целевом использовании полученных средств (форма №6).

В состав годовой отчетности малых предприятий входят следующие формы:

* Бухгалтерский баланс (форма №1);
* Отчет о прибылях и убытках (форма №2);

При заполнении форм бухгалтерской отчетности в них должны включаться показатели деятельности филиалов, представительств и иных подразделений, то есть организация составляет единый отчет, который включает в себя показатели деятельности подразделений, входящих в ее состав.

Организация, подлежащая ликвидации или реорганизации, представляет счет за период с начала года до момента ликвидации или реорганизации.

При исполнении форм отчетности следует руководствоваться Инструкцией о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина России от 12 ноября 1996 года №97 "О годовой бухгалтерской отчетности организаций" (в редакции приказов Минфина России от 03.02.97 №8, от 20.10.98 №47н); Положением по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г.); Положением по бухгалтерскому учету №4 от 1999 г.

В организации "Автотранспортник" основной формой бухгалтерской финансовой отчетности является бухгалтерский баланс (Приложение 1). Так как бухгалтерский баланс играет большую роль в управлении данной организации.

§ 1.3. Состав, содержание, порядок и сроки предоставления бухгалтерского баланса

Бухгалтерская отчетность – завершающий этап учетного процесса на предприятии, в учреждении. В ней отражаются нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия, учреждения, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период (месяц, квартал, год). Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм разрабатываются и утверждаются Министерством финансов РФ. Министерства и ведомства Российской Федерации, республик, входящих в ее состав, дополнительно к типовым формам могут устанавливать специализированные формы бухгалтерской отчетности для предприятий и учреждений своей системы, по соглашению соответственно с Министерством финансов РФ и республик входящих в ее состав. Предприятие, учреждение являющееся юридическим лицом, составляет бухгалтерскую отчетность, отражающую состав имущества и источники его формирования, включая имущество производств и хозяйств, филиалов, представительств, отделений и других обособленных подразделений выделенных на отдельный баланс. Централизованная бухгалтерия, обслуживающая предприятия, учреждения, составляет бухгалтерскую отчетность, в которой отражаются состав имущества этих предприятий, учреждений и источники его формирования. Министерства, ведомства и другие органы хозяйственного управления составляет сводную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям, учреждениям. Отчетным годом для всех предприятий учреждений считается период с 1 января по 31 декабря включительно. Первым отчетным годом для создаваемых предприятий, учреждений считается период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря включительно. Вновь созданным предприятиям (не на базе ликвидированных (неорганизованных) предприятий и их структурных подразделений) после первого октября разрешается считать первым отчетным годом период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря следующего года включительно. Информация содержащаяся в бухгалтерской отчетности основывается на данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса должны соответствовать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному. В случае изменения вступительного баланса на 1 января отчетного года причины следует объяснить. Изменения бухгалтерской отчетности, относящиеся как к текущему, так и к прошлому году (после их утверждения), производятся в отчетности, составляемой за отчетный период, в котором были обнаружены искажения ее данных. Исправления ошибок в бухгалтерской отчетности подтверждаются подписью лиц, ее подписавших, с указанием даты исправления. Предприятия (за исключением предприятий с иностранными инвестициями) представляет в обязательном порядке годовую бухгалтерскую отчетность: собственникам (участникам, учредителям) в соответствии с учредительными документами; государственной налоговой инспекции (в одном экземпляре); другим государственным органам, на которые в соответствии с законодательством РФ возложена проверка отдельных сторон деятельности предприятия и получение соответствующей отчетности. Предприятие, находящееся в государственной или муниципальной собственности полностью либо частично представляет квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность также органам, уполномоченным управлять государственным или муниципальным имуществом. Представление предприятием квартальной бухгалтерской отчетности, а также направление отчетности в другие адреса производятся в случаях, предусмотренных налоговым и иным законодательством РФ или учредительными документами. Годовая бухгалтерская отчетность представляется не позднее 1 апреля следующего за отчетным года, а квартальная бухгалтерская отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, если иное не предусмотрено законодательством РФ (кроме предприятий с иностранными инвестициями). В пределах указанных сроков конкретную дату представления бухгалтерской отчетности устанавливают участники (учредители) предприятия. Предприятие с иностранными инвестициями представляет годовую бухгалтерскую отчетность 15 марта следующую за отчетным года каждому участнику совместного предприятия в порядке, предусмотренном учредительными документами и органу государственной налоговой инспекции. Учреждение состоящее на бюджете представляет месячную, квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность об исполнении смет расходов вышестоящему органу в установленные ими сроки. Датой представления бухгалтерской отчетности для одногороднего предприятия, учреждения считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для многогороднего – дата ее отправления, обозначенная в штемпеле почтового предприятия. Когда дата представления отчетности совпадает с выходным (нерабочим) днем, срок переносится на следующий за ним первый рабочий день. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия, учреждения. Когда бухгалтерский учет ведется на договорных началах специализированной организацией или специалистом, бухгалтерская отчетность подписывается руководителем предприятия, учреждения и специалистом, ведущим бухгалтерский учет. Годовая бухгалтерская отчетность до предоставления в адреса, предусмотренные законодательством, рассматривается и утверждается в порядке, устанавливаемом учредительными документами. Годовая бухгалтерская отчетность о результатах хозяйственной деятельности, имущественном и финансовом положении является открытой к публикации для заинтересованных пользователей (бирж, покупателей, поставщиков и др.). Достоверность публикуемой отчетности подтверждается независимой аудиторской организацией. Министерства и ведомства РФ представляют сводную квартальную бухгалтерскую отчетность по подведомственным им предприятиям не позднее 45 дней по истечении отчетного периода, а годовую – не позднее 25 апреля следующего за отчетным года Министерству экономики РФ, Министерству финансов РФ, и Государственному комитету по статистике. Органы хозяйственного управления, созданные на добровольных началах предприятиями составляют и представляют сводную бухгалтерскую отчетность в порядке и адреса, установленные в учредительных документах.

§ 1.4. Структура статей бухгалтерского баланса

§ ***1.4.1. Бухгалтерский баланс (форма №1)***

При составлении баланса бухгалтеру следует иметь ввиду следующее:

* не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету;
* отдельные показатели отражаются в нетто-оценке (стоимость денежных средств, МБП и нематериальных активов за минусом начисленной амортизации);
* активы и пассивы в части расчетов и обязательств показываются в зависимости от сроков их обращения с разделением на задолженность со сроком платежа в течении 12 месяцев включительно и сроком платежа более чем через 12 месяцев.

§ ***1.4.2. Актив баланса***

*Раздел I. "Внеоборотные активы"*

Подраздел: "Нематериальные активы"

В подразделе "Нематериальные активы" отражается стоимость имущества, учет которого ведется на счете 04 "Нематериальные активы". Нематериальные активы отражаются в балансе по остаточной стоимости.

К нематериальным активам относятся активы, которые отвечают следующим условиям: имеют денежную оценку, срок их использования превышает один год, приносят доход.

С 1 января 1999 года амортизация на нематериальные активы может начисляться одним из следующих способов:

* линейным способом исходя из норм, исчисленных организаций на основе срока их полезного использования;
* способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 10 лет (но не более срока деятельности организации).

С 1 марта 1999 года амортизация по нематериальным активам не начисляется если они:

* получены по договору дарения безвозмездно в процессе приватизации;
* приобретены с использованием бюджетных ассигнований и других аналогичных средств;
* принадлежат бюджетным организациям.

Суммарная стоимость всех нематериальных активов, принадлежащих предприятию отражается в бухгалтерском балансе по строке 110.

При этом по строке 112 указывается стоимость приобретенных или безвозмездно полученных прав, которые возникают из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, а также на программы для ЭВМ, базы данных и т.п.; из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения; из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; из прав на ноу-хау.

Кроме того, к нематериальным активам могут относиться права пользования земельными участками, природными ресурсами, а также организационные расходы, которые связаны с образованием юридического лица и признаны в соответствии с учредительными документами вкладом учредителей в уставный капитал.

Сумма организационных расходов отражается по строке 111.

По организационным расходам амортизация не начисляется, поэтому они отражаются в учете по первоначальной стоимости.

При этом не следует путать с организационными расходами затраты, которые хотя и связаны с образованием юридического лица, но не были признаны в качестве оклада учредителей в уставный капитал.

Подраздел: "Основные средства"

В подразделе "Основные средства" по строке 120 отражаются следующие данные:

* остаточная стоимость объектов основных средств, принадлежащих организации, учет которых ведется на счете 01 "Основные средства";
* имущество, предназначенное для сдачи в аренду (предметы проката; имущество, переданное лизингополучателю). Данное имущество учитывается организацией на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

К основным средствам относятся здания, сооружения, машины, оборудование, а также капитальные вложения на улучшение земель, мелиоративные работы, осушительные, ирригационные и другие работы. Стоимость указанных основных средств отражается по строке 122 бухгалтерского баланса.

В состав основных средств также учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования – вода, недра и другие природные ресурсы. которые отражаются по строке 121 бухгалтерского баланса.

Согласно пункту 4.1 ПБУ 6/97 по объектам основных средств, полученным по договору дарения и безвозмездно в процессе приватизации, жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам лесного хозяйства, дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки и тому подобным объектам, продуктивному скоту, многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста, а также приобретенным изданиям, учитываемым в составе библиотечного фонда, амортизация не начисляется. Кроме того, не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Величина балансовой (остаточной) стоимости основных средств зависит от порядка начисления амортизации. Общий порядок начисления амортизации установлен постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 года № 1072 "О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР".

Как уже отмечалось, по строке 120 Бухгалтерского баланса помимо основных средств, эксплуатируемых самим предприятием, отражается стоимость имущества, предназначенного для сдачи в аренду и учитываемого на счете 03 "Доходные вложения, материальные ценности". Так, например счет 03 используется лизингодателем для учета основных средств, предназначенных для передачи в аренду по договору лизинга.

Порядок отражения в учете операций, связанных с осуществлением договора лизинга реализуется приказом Минфина России от 17 февраля 1997г. №15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договорам лизинга".

Подраздел: "Незавершенное строительство"

По строке 130 "Незавершенное строительство" отражаются следующие данные: остаток по счету 08 "Капитальные вложения"; остаток по счету07 "Оборудование к установке"; остаток по счету 61 "Авансы выданные" (в части авансов не капитальные вложения).

При этом остаток по счету 08 может отражать:

* стоимость затрат по незаконному строительству –у организаций-застройщиков, выполняющих строительство объектов собственными силами. а также у организаций-заказчиков осуществляющих финансирование строительства объектов;
* стоимость сданного в монтаж, но еще окончательно не смонтированного оборудования – организациями, осуществляющими самостоятельное приобретение оборудования, требующего монтажа;
* величину затрат на приобретение объектов основных средств, которые еще не введены в эксплуатацию и первоначальная стоимость которых еще окончательно не сформирована у организаций, приобретающих оборудование.

Остаток по счету 61 отражает сумму авансов, выданных предприятию-застройщику под объем выполненных работ, а также другие суммы авансированных затрат на осуществление капитальных вложений.

Подраздел: "Долгосрочные финансовые вложения"

В подразделе баланса "Долгосрочные финансовые вложения" (строка 140) показываются произведенные на срок более одного года и отраженные на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" следующие виды вложений в дочерние, зависимые общества и другие организации: паи и акции; облигации; предоставленные займы.

Прочие внеоборотные активы

По строке 150 баланса "Прочие внеоборотные активы" отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе I бухгалтерского баланса.

*Раздел II. "Оборотные активы"*

Подраздел: "Запасы"

В подразделе "Запасы" по строке 211 отражаются следующие данные:

* фактическая себестоимость материалов, товаров, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, находящихся в собственности организации;
* остатки готовой продукции на складе организации;
* затраты в незавершенном производстве (остатки по счетам учета затрат);
* расходы будущих периодов;
* прочие запасы и затраты.

С 1 января 1999 года вступило в силу Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/98) утвержденное приказом Минфина России от 25 июня 1998 г. №25Н.

В соответствии с ПБУ 5/98 материально-производственные запасы (материалы, МБП, товары) принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

В фактическую себестоимость материально-производственных запасов включаются все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного к использованию производственных целях. Помимо сумм, уплачиваемых поставщику, в фактическую себестоимость материально-производственных запасов включаются следующие виды расходов:

* стоимость информационных и консультационных услуг, связанных с приобретением запасов;
* таможенные пошлины и иные платежи;
* невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением запасов;
* вознаграждения, выплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы;
* затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования;
* иные затраты, непосредственно связанные с приобретением запасов.

Определение фактической себестоимости материальных ресурсов при списании их производство разрешается производить одним из следующих методов оценки запасов: по себестоимости единицы запасов; по средней себестоимости; по себестоимости первых по времени приобретений (ФИФО); по себестоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Фактическая себестоимость сырья и материалов, учтенных на счете 10 "Материалы" показывается по строке 211 Бухгалтерского баланса.

Формирование фактической себестоимости материалов может осуществляться следующими способами: фактическая себестоимость материалов формируется непосредственно на счете 10 "Материалы"; фактическая стоимость материалов формируется с использованием дополнительных счетов 15 "Заготовление и приобретение материалов" и 16 "Отклонение стоимости материалов". При поступлении материалов на склад они приходуются по учетной цене. В конце отчетного месяца пропорционально стоимости материалов, отпущенных в производство.

По строке 213 Бухгалтерского баланса отражается стоимость МБП, учтенных на счете 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" за вычетом начисленной амортизации. С 1 января 1999 года начисление амортизации МБП производится одним из следующих способов:

* процентным способом;
* линейным способом в течение всего срока использования МБП;
* способом пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг).

Как и раньше, при применении процентного способа амортизация МБП может начисляться:

* в размере 50% от стоимости МБП – при передаче их со склада в эксплуатацию и в размере остальных 50% - при их выбытии за непригодностью;
* в размере 100% от первоначальной стоимости МБП – при передаче их в эксплуатацию.

МБП стоимостью не более одной двадцатой от установленного лимита за единицу могут списываться в расход по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих предметов в производстве или при эксплуатации в организации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Амортизация на специальные инструменты, специальные приспособления и сменное оборудование начисляется только пропорционально объему продукции (работ, услуг). Стоимость специальных инструментов и специальных приспособлений, предназначенных для индивидуальных заказов или использованных в массовом производстве, разрешается полностью списывать в момент передачи их в производство.

Амортизация МБП, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката, начисляется только линейным способом.

По строке 214 "Затраты в незавершенном производстве" указываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам, учет которых осуществляется на счетах 20 "Основное производство", 21 "Полуфабрикаты собственного производства", 23 "Вспомогательные производства", 29 "Обслуживающие производства и хозяйства", 30 "Некапитальные работы", 36 "Выполненные этапы по незавершенным работам", 44 "Издержки обращения".

Организации торговли отражают по данной строке расходы по заготовке и доставке товаров (проценты по кредитам банков, транспортные расходы) относящиеся к остатку нереализованных товаров и учтенные на счете 44 "Издержки обращения", если отражение таких затрат на счете 44 предусмотрено учетной политикой.

Если учетной политикой учетной организации установлено, что проценты по кредитам банков и транспортные расходы включаются в фактическую себестоимость товаров, данные издержки обращения учитываются на счете 41 "Товары" в составе балансовой стоимости товарных запасов организации. Кроме того на счете 44 учитываются общехозяйственные расходы торгового предприятия.

По строке 215 баланса "Готовая продукция и товары для перепродажи" показывается фактическая или нормативная себестоимость остатка произведенной готовой продукции, учтенной на счете 40 "Готовая продукция". В случае оценки продукции по нормативной (плановой) себестоимости учет себестоимости готовой продукции ведется с использованием счета 37 "Выпуск продукции (работ, услуг)". Кроме того по указанной строке указывается фактическая себестоимость остатка товаров, учтенных на счете 41 "Товары". При этом учет товаров на счете 41 ведется:

* организациями оптовой торговли – по крупным ценам (фактической себестоимости) за минусом НДС;
* организациями розничной торговли – по покупным ценам, включающим НДС, если учетной политикой предусмотрено ведение учета товаров в покупных ценах, или по продажным ценам, включающим НДС, если учетной политикой предусмотрено ведение учета товаров в продажных ценах с использованием счета 42 "Торговая наценка".

Если организация розничной торговли ведет учет товаров в продажных ценах, стоимость остатка товаров отражается в балансе в покупных ценах без учета начисленной торговой наценки, приходящейся на остаток товаров.

По строке 216 "Товары отгруженные" отражаются данные о товарах, отгруженных покупателю, но право собственности на которые еще не перешло. Такие товары учитываются на счете 45 "Товары отгруженные". Остаток товаров, учтенных на счете 45, образуется в следующих случаях.

1. Если договором купли-продажи предусмотрено, что право собственности на отгруженный товар переходит от поставщика покупателю не в момент отгрузки товара, а в момент его оплаты.
2. При отражении в учете операций по бартерным сделкам – если товар был отгружен другой организации по договору мены, а встречная поставка еще не была произведена.
3. При отражении в учете операции по договору комиссии или другому посредническому договору.

Во всех остальных случаях стоимость отгруженных покупателем товаров по строке 216 бухгалтерского баланса не учитывается, а списывается в дебет счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)" в общеустановленном порядке.

По строке 217 "Расходы будущих периодов" показывается сумма затрат, которые уже были произведены, но относятся на издержки производства и обращения последующих периодов и учтены на счете 31 "Расходы будущих периодов".

По строке 218 "Прочие запасы и затраты" показываются запасы и затраты не нашедшие отражения в предыдущих строках подраздела "Запасы", в частности сальдо по счету 43 "Коммерческие расходы", фиксирующие часть коммерческих расходов, относящихся к остатку нереализованной продукции.

*Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям*

По строке 220 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям" отражается остаток по счету 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", который не был списан в дебет счета 68 из-за неоплаты задолженности поставщику за полученные от него товарно-материальные ценности.

Подразделы: "Дебиторская задолженность" (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты).

По строкам 230 и 240 отражается дебиторская задолженность, учтенная на счетах 61 "Расчеты по авансам выданным", 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", 75 "Расчеты с учредителями", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 78 "Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами" и др. При этом сальдо по активно-пассивным счетам показывается развернуто.

Подраздел: "Краткосрочные финансовые вложения"

В подразделе " Краткосрочные финансовые вложения " отражается стоимость финансовых вложений предприятия со сроком использования не более 1 года. При этом в указанном подразделе отражаются следующие данные:

* по строке251 баланса отражаются вложения в общества по которым организации принадлежит более 20% голосующих акций (уставного капитала);
* по строке 252 отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров и числящиеся в бухгалтерском учете по дебету счета 56 "Денежные документы";
* по строке 253 показываются инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, в том числе в дочерние общества, государственные ценные бумаги, а также займы, предоставленные другим предприятием.

Подраздел: "Денежные средства"

В подразделе "Денежные средства" по строке 260 баланса показываются остатки денежных средств предприятия отраженные на следующих счетах:

* 50 "Касса" – строка 261 баланса;
* 51 "Расчетный счет" – строка 262 баланса;
* 52 "Валютный счет" – строка 263 баланса;
* 55 "Специальные счета в банках", 56 "Денежные документы" и 57 "Переводы в пути" – строка 264 баланса

Прочие оборотные активы.

Остатки оборотных активов, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса, отражаются по строке 270 "Прочие оборотные активы".

*Раздел III. "Убытки"*

По строке 310 "Непокрытые убытки прошлых лет" предприятием показывается сумма непокрытого убытка, образовавшегося до 1999 года. Такой убыток числится в учете в виде дебетового сальдо счета 88 "Нераспределенная прибыль" субсчет "Непокрытый убыток прошлых лет".

По строке 320 "Непокрытый убыток отчетного года" показывается убыток предприятия, образовавшийся в первом полугодии 1999 года.

§ ***1.4.3. Пассив баланса***

*Раздел IV. "Капитал и резервы"*

Подраздел: "Уставный капитал"

По строке 410 "Уставный капитал" указывается сумма уставного капитала, которая должна соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах организации и отраженному по кредиту счета 85 "Уставный капитал".

Законом предусмотрена возможность увеличения уставного капитала обществ с ограниченной ответственностью и акционерным обществам. В обществе с ограниченной ответственностью это может быть сделано путем внесения учредителями дополнительных взносов, а в акционерном обществе – путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций.

Подраздел: "Добавочный капитал"

По строке 420 "Добавочный капитал" указывается кредитовый остаток по счету 87 "Добавочный каптал". Кредитовое сальдо счета 87 может, в частности, отражать:

* сумму внесенного дохода акционерного общества;
* сумму переоценки основных доходов;
* стоимость безвозмездного полученного имущества;
* сумму ассигнований из бюджета, использованных на финансирование капитальных вложений.

Подраздел: "Резервный капитал"

Величина резервов, образованных предприятием и отраженных на счете 86 "Резервный капитал", указывается по строке 430 бухгалтерского баланса.

На формирование резервов направляются суммы нераспределенной прибыли прошлых лет.

Организации могут формировать резервный фонд в соответствии с учредительными документами и положениями учетной политики.

Расшифровка резервов по их видам производится соответственно по строкам 431 "Резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством" и 432 "Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами" Бухгалтерского баланса.

Подразделы: "Фонд накопления", "Фонд социальной сферы", "Целевые финансирование и поступление", "Нераспределенная прибыль прошлых лет", "Нераспределенная прибыль отчетного года".

По строкам 440 и 450 Бухгалтерского баланса показываются неиспользованные остатки фондов накопления и потребления. Данные фонды образуются за счет чистой прибыли организации.

По строке 460 "Целевые финансирование и поступление" бухгалтерского баланса отражаются средства предназначенные для финансирования мероприятий целевого назначения. По указанной строке отражается неиспользованный остаток средств, получаемых организацией из бюджета, также от инвесторов на финансирование инвестиционных программ.

По строке 470 Бухгалтерского баланса показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых отчетных лет.

По строке 480 "Нераспределенная прибыль отчетного года" показывается сумма чистой прибыли предприятия, полученной в течение отчетного периода.

Формирование финансового результата деятельности предприятия в течение отчетного года осуществляется на счете 80 "Прибыли и убытки". Кредитовый остаток счета 80 отражает сумму прибыли, полученной предприятием, в отчетном периоде.

Для отражения информации об использовании полученной в отчетном периоде прибыли предназначен счет 81 "Использование прибыли". Однако отражению на счете 81 подлежит не всякое использование прибыли. По счету 81 отражается использование прибыли в течение отчетного периода только на платежи налога на прибыль и другие платежи в бюджет, источником которых является прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия. Для этого к счету 81 рекомендуется открывать следующие субсчета:

81/1 – "Платежи в бюджет налога на прибыль";

81/2 – "Прочие платежи в бюджет из прибыли".

Другие расходы, производимые организацией за счет чистой прибыли, необходимо списывать в течение отчетного года в дебет счета 88 "Нераспределенная прибыль".

По строке 480 "Бухгалтерского баланса" за первое полугодие 1999 года отражается разница между кредитовым сальдо счета 80 и дебетовым сальдо счета 81 по состоянию на 1 июля 1999 года.

*Раздел V. Долгосрочные пассивы*

Подраздел: Заемные средства

По строке 510 бухгалтерского баланса указывается остаток заемных средств на 1 июля 1999 года, учтенных на счетах 92 "Долгосрочные кредиты банков" и 95 "Долгосрочные займы", подлежащих возврату более чем через 12 месяцев с расшифровкой источников кредитования по строкам 511 и 512. Так, по строке 511 бухгалтерского баланса указывается сумма кредитов банков. Все остальные заемные средства, подлежащие возврату более чем через 12 месяцев, указываются по строке 512 Бухгалтерского баланса.

Прочие долгосрочные пассивы.

По строке 520 Бухгалтерского баланса показываются прочие долгосрочные пассивы, не нашедшие отражения в строках 511 и 512.

*Раздел VI. "Краткосрочные пассивы"*

Подраздел: "Заемные средства"

По строке 610 Бухгалтерского баланса отражается остаток заемных средств, полученных на срок менее 12 месяцев подлежащих погашению в течение 1999 года.

При этом сумма кредиторской задолженности перед банками по кредитам, полученным на срок менее 12 месяцев и отраженным на счете 90 "Краткосрочные кредиты банков". показывается по строке 611 баланса.

Сумма кредиторской задолженности по займам полученным от других предприятий на срок менее 12 месяцев и учтенным на счете 94 "Краткосрочные займы". показывается по строке 612 баланса.

Подраздел: "Кредиторская задолженность"

В подразделе "Кредиторская задолженность" строка 620 Бухгалтерского баланса по соответствующим строкам отражаются суммы кредиторской задолженности, учтенной на следующих счетах:

* 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
* 64 "Расчеты по авансам полученным";
* 68 "Расчеты с бюджетом";
* 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
* 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";
* 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";
* 78 "Расчеты с дочерними (зависимыми) обществами".

При этом по строке 628 "Прочие кредиторы" указывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим строкам подраздела, в частности, по счету 65 "Расчеты по имущественному и личному страхованию", 67 "Расчеты по внебюджетным платежам", 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и др.

Подразделы: "Расчеты по дивидендам", "Доходы будущих периодов", "Фонды потребления", "Резервы предстоящих расходов и платежей", "Прочие краткосрочные пассивы".

По строке 630 "Расчеты по дивидендам" отражается сумма задолженности по начисленным, но не выплаченным учредителям дивидендам, а также процентам по ценным бумагам, выпущенным организацией. Задолженность перед учредителями - юридическими лицами и физическими лицами, не являющимися, работниками организации, учитывается на счете 75 "Расчеты с учредителями".

По строке 640 "Доходы будущих периодов" показывается кредитовое сальдо по счету 83 "Доходы будущих периодов". По этому счету отражаются доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

По строке 650 "Фонды потребления" отражается неиспользованный остаток средств фондов потребления. Фонды потребления, также как и другие фонды специального назначения, образуются за счет чистой прибыли прошлых лет.

Суммы средств фондов потребления учитываются на соответствующем субсчете счета 88.

По строке 660 "Резервы предстоящих расходов и платежей" отражаются зарезервированные суммы, числящиеся на счете 89 "Резервы предстоящих расходов и платежей".

В подстроке 670 "Прочие краткосрочные пассивы" показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела VI Бухгалтерского баланса.

§ 1.5. Правила оценки статей бухгалтерского баланса

Правила оценки статей баланса установлены Положением в бухгалтерском учете и инструкциями по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности от 29 июля 1998 года основные средства, нематериальные активы и МБП отражают в балансе по первоначальной и остаточной стоимости с указанием износа отдельной статьей; сырье, основные вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тара, запасные части и другие материальные ресурсы – по фактической себестоимости; готовую и отраженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 37 "Выпуск продукции, работ и услуг" по полной или неполной фактической и производственной себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции.

Товары в организациях торговли снабжения и сбыта отражают в отчетности по продажной или покупной стоимости. Разницу между этими ценами отражают в отчетности отдельной статьей.

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

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

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

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

Дебиторскую задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списывать по решению руководителя предприятия, за счет резерва социальных долгов, либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности или на уменьшение финансирования (фондов) бюджетных организаций.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности не является аннулированием задолженности. Она отражается за балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания с должника в случае изменения его имущественного положения.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности, списываются на финансовые результаты хозяйственной деятельности или на увеличение финансирования (фондов) бюджетных организаций.

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

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получено решение суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты организации или на финансирование фондов бюджетной организации и до их получения или уплаты отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

В случае реализации и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим организациям относят на финансовые результаты организации.

При безвозмездной передаче основных средств и иного имущества выявленный финансовый результат относят на собственные источники средств организации.

Невозмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации за счет средств резервного капитала, или на финансовые результаты отчетного года организации (если у организации не образуется резервный капитал, либо средств капитала недостаточно) или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

Глава 2. Бухгалтерский баланс и его роль в управлении финансовым положением в организации "Автотранспортник"

§ 2.1. Анализ деловой активности и эффективности управления организации "Автотранспортник"

Главной целью функционирования организации "Автотранспортник" является получение прибыли. При этом руководство организации имеет значительную свободу в регулировании величины финансовых результатов. Так, исходя из принятой финансовой стратегии организация "Автотранспортник" имеет возможность увеличивать или уменьшать величину балансовой прибыли за счет выбора способа оценки имущества, порядка его списания, установления срока использования по способу отнесения затрат на себестоимость продукции.

Для оценки результативности деятельности организации используют преимущественно относительные показатели. Для анализа деловой активности и эффективности управления организацией мы будем использовать две группы показателей, которые находятся в очень тесной взаимосвязи.

Основными источниками информации для расчета показателей служат формы № 1, 2, 5 (Прил. 1, 2, 5)

Под анализом эффективности управления понимаются показатели прибыльности которые непосредственно связаны с первой группой и показывают насколько прибыльной является наша организация.

Группа показателей деловой активности позволяет проанализировать насколько эффективно организация использует свои средства. Как правило, к этой группе относятся различные показатели оборачиваемости. Эти показатели дают нам возможность определить тенденции изменения скорости оборота средств, от которой зависит насколько быстро вложенные средства вернуться к нам. Показатели деловой активности нагляднее представить в коэффициентах. Показатели этой группы характеризуют результаты и эффективность текущей основной производственной деятельности организации "Автотранспортник". Количественная оценка делается по двум направлениям:

* степень выполнения плана по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;
* уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

Для реализации первого направления анализа целесообразно также учитывать сравнительную динамику основных показателей. В частности, оптимально следующее их соотношение:

**Тпб > Тр > Так > 100%**

где Тпб, Тр, Так – соответственно темп изменения прибыли, реализации, авансового капитала (Бн).

Эта зависимость означает, что:

а) экономический потенциал организации возрастает;

б) по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами, т.е. ресурсы организации используются более эффективно;

в) прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует, как правило, об относительном снижении издержек производства и обращения.

Приведенное соотношение можно условно назвать "золотым правилом экономики предприятия". Однако возможны и отклонения от этой идеальной зависимости, причем не всегда их следует рассматривать как негативные. В частности, весьма распространенными причинами являются: освоение новых перспективных направлений приложения капитала, реконструкция и модернизация действующих производств и т.д. Такая деятельность всегда сопряжена со значительными вложениями финансовых ресурсов, которые по большей части не дают сиюминутной выгоды, но в перспективе могут окупится с лихвой.

Следует отметить, что такое сопоставление в настоящее время осложняется искажающим влиянием инфляции.

Для реализации второго направления могут быть рассчитаны различные показатели, характеризующие эффективность использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов. Основные из них – выработка, фондоотдача, оборачиваемость производственных запасов, продолжительность операционного числа, оборачиваемость авансированного капитала.

К обобщающим показателям оценки эффективности использования ресурсов организации и динамичности ее развития относятся показатель ресурсоотдачи и коэффициент устойчивости экономического роста.

Вычислим некоторые показатели по данным организации "Автотранспортник".

Необходимо сказать, что все формулы, используемые в этом разделе вычисляются согласно методики А.Д.Шеремета и Р.С.Сайфулина (41,с.70-72).

По данным таблицы мы видим, что произошло ухудшение деловой активности организации "Автотранспортник". Руководству организации необходимо принять меры для улучшения состояния.

Таблица №1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | | | |
| Отчет-ная форма | Номер строк (с.),граф. (г.) | Вычисления | |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Выручка от реализации | --- | 2 | с. 010 | 1509271 | 1394297 |
| 2 | Чистая прибыль | --- | 2 | с.140-с.150 | --- | -140184 |
| 3 | Производительность труда | Выручка от реализации  среднесписочная численность | 2,5 | с.010 (Ф№2)  с.850 (Ф№5) | 17549,66 | 16212,76 |
| 4 | Фондоотдача | Выручка от реализации  средняя стоимость основных средств | 1,2 | с.010 (Ф№2)  с.120 (Ф№1) | 6,91 | 6,62 |
| 5 | Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | Выручка от реализации  средняя дебиторская задолженность | 1,2 | с.010 (Ф№2)  с.240 (Ф№1) | 3,99 | 2,29 |
| 6 | Оборачиваемость запасов (в оборотах) | Выручка от реализации  средние запасы | 1,2 | с.020 (Ф№2)  с.210+с.220 (Ф№1) | 74,98 | 48,71 |
| 7 | Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | Средняя кредиторская задолженность – 360 дней  Себестоимость реализации | 1,2 | с.611+с.621++с.622+с.627\*360 (Ф№1)  с.020 (Ф№2) | 18,13 | 69,95 |
| 8 | Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности | Средняя дебиторская задолженность  Выручка от реализации | 1,2 | с.240 (Ф№1)  с.010 (Ф№2) | 0,25 | 0,44 |
| 9 | Оборачиваемость собственного капитала | Выручка от реализации  Средняя величина собственного капитала | 1,2 | с.010 (Ф№2)  с.490-с.390-  -с.252-с.244 (Ф№1) | 0,25 | 4,65 |
| 10 | Оборачиваемость совокупного капитала | Выручка от реализации  Итог среднего баланса - нетто | 1,2 | с.010 (Ф№2)  с.399-с.390-  -с.252-с.244 (Ф№1) | 1,78 | 1,48 |

§ 2.2. Оценка и анализ ликвидности и платежеспособности организации "Автотранспортник"

Целью расчета коэффициента ликвидности является необходимость оценить соотношение имеющихся активов, предназначенных как для непосредственной реализации, так и для предварительного потребления с целью последующей реализации и возмещения вложенных средств и существующих обязательств, которые должны быть погашены предприятием в предстоящем периоде.

При оценке ликвидности определяют соотношение различных групп текущих (оборотных) активов и текущих пассивов. Критерием классификации активов на текущие и не текущие является возможность реализации первых и погашения вторых в ближайшем будущем (в течение одного года).

Основным критерием классификации активов и пассивов как текущих является условие их потребления или оплаты в течение нормального производственно-коммерческого цикла, под которым понимается средний промежуток времени между моментом заготовления материальных ценностей до момента реализации готовой продукции и ее оплаты.

В практике финансового анализа используют систему показателей ликвидности, среди которых обычно выделяют коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами, коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности и т.п.

К платежеспособным относится предприятие у которого сумма текущих активов (запасы, денежные средства, дебиторская задолженность и другие активы) больше или равна его внешней задолженности (обязательствам). Определим показатели платежеспособности и ликвидности организации "Автотранспортник.

Таблица №2

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | | | | |
| Отчет-ная форма | | Номер строк (с.),граф. (г.) | Вычисления | |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Показатели общей платежеспособности | Собственный капитал  Итого пассивы | 1 | | с.490  ------ Х 100%  с.690 | 81,1 | 46,9 |
| 2 | Коэффициент текущей ликвидности | Оборотные активы  Краткосрочные пассивы | 1 | | с.290-252-  -244-230  с.690-с.640-  -с.650-с.660 | 2,23 | 1,38 |
| 3 | Коэффициент обеспеченности собственными средствами | Капиталы и резервы – внеоборотные активы  Оборотные активы | 1 | | с.490 – с.190  с.290 | 0,26 | 0,12 |
| 4 | Величина собственных оборотных средств | Собственный капитал + долгосрочные обяза-тельства – основные средства и вложения или текущие активы – текущие обязательства | 1 | | с.490-с.252-с.244+с.590-с.190-с.230-с.390  или  с.290-с.252-  -с.244-с.230-с.690 | 161941 | 89419 |
| 5 | Маневренность собственных оборотных средств | Денежные средства  Функционирующий капитал | 1 | | с.260  с.290-с.252-с.244-с.230-с.690 | 1,44 | 0,84 |
| 6 | Коэффициент покрытия общий | Текущие активы  Текущие обязательства | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.230  с.690 | 1,35 | 1,34 |
| 7 | Коэффициент быстрой ликвидности | Денежные средства, расчеты и прочие активы  Текущие обязательства | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.210-с.220-с.230  с.690 | 1,30 | 1,07 |
| 8 | Коэффициент абсолютной ликвидности платежеспособности | Денежные средства  Текущие обязательства | 1 | | с.260  с.690 | 0,5 | 0,12 |
| 9 | Доля собственных оборотных средств | Собственные оборотные средства  Запасы и затраты | 1 | | с.290-с.252-с.244-с.230-с.690  с.210+с.220 | 8,05 | 1,95 |
| 10 | Коэффициент покрытия запасов | "Нормальные" источники покрытия  Запасы и затраты | 1 | | с.490-390-  -252-244+ 590-190-230+610+ 621+622+ 627  с.210+с.220 | 14,31 | 11,42 |
| 11 | Доля оборотных средств в активах | Текущие активы  Всего хозяйственных средств (нетто) | 1 | | с.290-252-  -с.244-с.230  с.399-с.390-  -с.252-с.244 | 0,74 | 0,78 |
| 12 | Доля производственных запасов в текущих активах | Запасы и затраты  Текущие активы | 1 | | с.210+с.220  с.290-с.252-  -с.244-с.230 | 0,032 | 0,063 |
| 13 | Доля собственных оборотных средств в общей их сумме | Собственные оборотные средства  Оборотные активы | 1 | | с.290-с.252-  -с.244-с.230-  -с.690  с.290-с.252-  -с.244-с.230 | 0,26 | 0,12 |
| 14 | Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности | Коэффициент текущей ликвидности на конец года + 3 или 6/12 месяцев (коэффициент текущей ликвидности на конец года – коэффициент текущей ликвидности на начало года) и все это деленное на 2 | |  |  | 0,58  (для значе-ния = 3) | 0,48  (для значе-ния = 6) |

По найденным данным мы видим: платежеспособность анализируемой организации "Автотранспортник" ухудшилась, так как капитал стал составлять меньше половины общего финансирования ревизионной единицы. Но все-таки организация является платежеспособной, так как текущие активы больше обязательств. Однако необходимо учитывать, что наличие запасов организации не определяет реальную платежеспособность, потому что в условиях рыночной экономики запасы незавершенного производства, товарно-материальных ценностей и т.д. при банкротстве организации могут оказаться не реализуемыми для погашения внешних долгов (часть их неликвидная, а на балансе они числятся как запасы).

В начале анализируемого периода за счет собственного капитала было сформировано 26% оборотных средств организации, то к концу года степень участия источников собственных средств в формировании текущих активов сократилась до 12%.

Величина собственных оборотных средств характеризует ту часть собственного капитала, которая является источником покрытия текущих активов. Показатель зависит как от структуры активов, так и от структуры источников средств. По данным таблицы мы видим снижение этого показателя с 161941 руб. до 89419 руб. Источником уменьшения собственных оборотных средств является отсутствие прибыли (Приложение №2, стр.050).

Маневренность функционирующего капитала характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т.е. средств, имеющих абсолютную ликвидность. Положение хоть и ухудшилось на конец года, но все таки организация является нормально функционирующей.

Коэффициент покрытия (общий) дает общую оценку ликвидности активов. Мы видим, что текущие активы превышают по величине текущие обязательства, значит анализируемая организация рассматривается как функционирующая. Превышение активов над обязательствами небольшое и идет к снижению, что может привести к тому, что данная организация перестанет быть функционирующей.

Коэффициент быстрой ликвидности по смысловому назначению аналогичен коэффициенту покрытия. На данный момент организация является ликвидной, но показатели идут к снижению.

Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов характеризует ту часть стоимости запасов, которая покрывается собственными оборотными средствами. Этот показатель очень резко уменьшился, почти в 4 раза.

По коэффициенту покрытия запасов мы видим, что организация "Автотранспортник" является финансово-устойчивой, хоть показатель и снизился на конец года.

§ 2.3. Оценка финансовой устойчивости

Одна из важнейших характеристик финансового состояния организации "Автотранспортник" – стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Так, многие бизнесмены предпочитают вкладывать в дело минимум собственных средств, а финансировать его за счет денег, взятых в долг. Однако если структура "собственный капитал – заемные средства" имеет значительный перенос в сторону долгов, предприятие может обанкротиться, если несколько кредиторов (вместе) одновременно потребуют свои деньги обратно в "неудобное" время.

Финансовая устойчивость в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель даст лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной финансово-аналитической практике разработана система показателей:

Коэффициенты структуры долгосрочных вложений, долгосрочного привлечения заемных средств, структуры заемного капитала равны 0.

Мы видим, что организация "Автотранспортник" финансово зависима и коэффициент продолжает расти. Рост коэффициента концентрации заемного капитала означает, что организация все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств тоже растет – что отрицательно характеризует анализируемую организацию.

Определим показатели финансовой устойчивости организации "Автотранспортник".

Таблица №3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | | | |
| Отчет-ная форма | Номер строк (с.),граф. (г.) | Вычисления | |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Коэффициент концентрации собственного капитала | Собственный капитал  Всего хозяйственных средств | 1 | с.490-с.390-  -с.252-с.244  с.399-с.390-  -с.252-с.244 | 0,45 | 0,32 |
| 2 | Коэффициент финансовой зависимости | Всего хозяйственных средств  Собственный капитал | 1 | с.399-с.390-  -с.252-с.244  с.490-с.390-  -с.252-с.244 | 2,23 | 3,13 |
| 3 | Коэффициент маневренности собственного капитала | Собственные оборотные средства  Собственный капитал | 1 | с.290-с.252-  -с.244-с.230--с.690  с.490-с.390-  -с.252-с.244 | 0,43 | 0,30 |
| 4 | Коэффициент концентрации заемного капитала | Заемный капитал  Всего хозяйственных средств (нетто) | 1 | с.590+с.690  с.399-с.390-  -с.252-с.244 | 0,55 | 0,68 |
| 5 | Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | Заемный капитал  Собственный капитал | 1 | с.590+с.690  с.490-с.390-  -с.252-с.244 | 1,23 | 2,13 |

§ 2.4. Показатели оценки имущественного положения организации "Автотранспортник"

Составим таблицу по показателям оценки имущественного положения.

Таблица №4

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Формула расчета | Информационное обеспечение | | | |
| При-ло-жен-ие | Номер строк (с.),граф. (г.) | Вычисления | |
| На начало года | На конец года |
| 1 | Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия | Итог баланса - нетто | 1 | с.399-с.390-  -с.252-с.244 | 849571 | 940642 |
| 2 | Доля активной части основных средств | Стоимость активной части основных средств  Стоимость денежных средств | 5 | с.363 (г.6) + +с.364 (г.6)  с.371 (г.6) | 0,157 | 0,135 |
| 3 | Коэффициент износа основных средств | Износ  Балансовая стоимость основных средств | 5 | с.392 (г.4)  с.371 (г.6) | 0,295 | 0,300 |
| 4 | Коэффициент выбытия | Балансовая стоимость выбывших за период средств  Балансовая стоимость основных средств на начало периода | 5 | с.371 (г.5)  с.371 (г.3) | 0,033 | --- |
| 5 | Доля основных средств в активах | Стоимость основных средств  Итог баланса - нетто | 1 | с.120  с.399-с.390-с.252-с.244 | 0,257 | 0,224 |
| 6 | Коэффициент износа активной части основных средств | Износ активной части основных средств  Первоначальная стоимость активной части основных средств | 5 | с.394 (г.4)  с.363 (г.6)+ +с.364 (г.6) | 0,707 | 0,763 |

По данным таблицы мы видим рост показателя суммы хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации. Это свидетельствует о наращивании имущественного потенциала организации. Снижение показателя доли активной части основных средств в динамике расценивается отрицательная тенденция, к тому же поступления основных средств не было. Вырос износ основных средств, так как они стареют (см. Приложение 5)

§ 2.5. Анализ имущественного положения

Устойчивость финансового положения организации "Автотранспортник" в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы. Активы динамичны по своей природе. В процессе функционирования организации и величина активов, и их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамики этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Вертикальный анализ показывает структуру средств предприятия и их источников. Можно выделить две основные черты, обуславливающие необходимость и целесообразность проведения вертикального анализа:

* переход к относительным показателям позволяет производить межхозяйственные сравнения экономического потенциала и результатов деятельности предприятий, различающихся по величине используемых ресурсов и другим объемным показателям;
* относительные показатели в определенной степени сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые могут существенно искажать абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затруднять их сопоставление динамике.

Вертикальному анализу можно подвергать либо исходящую отчетность, либо модифицированную отчетность (с укрупненной или трансформированной номенклатурой статей). В таблице приведено структурное представление помещенного в приложении 1 баланса по укрупненной номенклатуре статей.

Таблица №5

Структурное представление уплотненного баланса нетто

(вертикальный анализ)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | На начало года | На конец года | Измене-ния |
| Актив  I. Внеоборотные активы  Основные средства  Долгосрочные финансовые  вложения  Прочие внеоборотные активы  Итого по разделу I  II. Оборотные активы  Запасы и затраты  Дебиторская задолженность  Денежные средства и их  эквиваленты  Прочие оборотные активы  Итого по разделу II  Всего активов  Пассив  I.Собственный капитал  Уставный капитал  Фонды и резервы (нетто)  Итого по разделу I  II. Привлеченный капитал  Долгосрочные пассивы  Краткосрочные пассивы  Итого по разделу II  Всего источников | 25,72  0  ---  25,72  2,37  44,54  27,37  ---  74,28  100  32,09  12,69  44,78  ---  55,22  55,22  100 | 22,40  0  ---  22,40  4,87  64,72  8,01  ---  77,60  100  28,98  2,92  31,90  ---  68,10  68,10  100 | -3,32  ---  ---  -3,32  2,5  20,18  19,36  ---  3,32  ---  -3,11  -9,77  -12,88  ---  12,88  12,88  --- |

Эта таблица наглядно показывает преимущества вертикального анализа – вследствие инфляции данные на начало и конец года по исходному балансу сравнить достаточно сложно, напротив относительные показатели поддаются сравнению. Из приведенных данных можно сделать вывод, что изменения в структуре баланса произошли. Как отрицательную тенденцию следует рассматривать возрастание удельного веса дебиторской задолженности, хотя на начало года этот показатель имел сравнительно небольшое значение, то на конец отчетного года он вырос почти в два раза.

Структура источников средств типична для многих отечественных торговых предприятий – малый удельный вес имеет собственный капитал. С позиции реальной рыночной экономики (например, на Западе) такое положение, безусловно, не устроило бы инвесторов и кредиторов. Организация "Автотранспортник" не пользуется ссудами банка – что достаточно распространено среди небольших предприятий и организаций, предпочитающих избегать, по возможности, уплаты высоких процентов за пользование банковскими ссудами. Отметим, что в течение года ситуация могла быть иной; информацию об этом можно получить по данным бухгалтерского учета или промежуточной отчетности в организации "Автотранспортник".

Горизонтальный анализ отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения). Степень агрегированности показателей определяется аналитиком. Как правило берутся базисные темпы роста за ряд лет (смешанных периодов), что позволяет анализировать не только изменения отдельных показателей, но и прогнозировать их значения. Я же взяла данные на начало года и на конец года и составила таблицу горизонтального анализа.

Таблица №6

Горизонтальный анализ уплотненного баланса – нетто.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья (показатель) | На начало года | | На конец года | |
| руб. | % | руб. | % |
| Актив  I. Внеоборотные активы  Основные средства  Долгосрочные финансовые  вложения  Прочие внеоборотные активы  Итого по разделу I  II. Оборотные активы  Запасы и затраты  Дебиторская задолженность  Денежные средства и их  эквиваленты  Прочие оборотные активы  Итого по разделу II  Всего активов  Пассив  I.Собственный капитал  Уставный капитал  Фонды и резервы (нетто)  Итого по разделу I  II. Привлеченный капитал  Долгосрочные пассивы  Краткосрочные пассивы  Итого по разделу II  Всего источников | 218503  3  ---  218506  20129  378383  232553  ---  631065  849571  272632  107815  380447  ---  469124  469124  849571 | 100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100  100 | 210710  3  ---  210713  45840  608748  75341  ---  729929  940642  272632  27500  300132  ---  640510  640510  940642 | 96,43  100  ---  96,43  227,73  160,88  32,40  ---  115,67  110,72  100  25,51  78,89  ---  136,53  136,53  110,72 |

Ценность результатов горизонтального анализа существенно снижается в условиях инфляции. Именно это демонстрируют данные таблицы. Тем не менее эти данные можно использовать при межхозяйственных сравнениях.

Горизонтальный и вертикальный анализ взаимодополняют друг друга. Поэтому в организации "Автотранспортник" строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру отчетной бухгалтерской формы, так и динамику отдельных ее показателей. Оба эти вида анализа особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях, поскольку позволяют сравнивать отчетность совершенно разных по роду деятельности и объемам производства организаций.

§ 2.6. Анализ финансового состояния организации "Автотранспортник"

Исходные данные для анализа финансового состояния (уплотненный баланс нетто) организации "Автотранспортник".

Таблица №7

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | Иденти-фикатор | На начало года | На конец года |
| Актив  I. Оборотные активы  Денежные средства и эквиваленты  (стр. 260)  Расчеты с дебиторами (стр. 240)  Запасы и прочие оборотные активы  (с.210+с.220+с.251+с.253+с.270)  Итого по разделу I  II. Внеоборотные активы  Основные средства (с.120)  Прочие внеоборотные активы  (с.110+с.130+с.140+с.150+с.230)  Итого по разделу II  Всего активов  Пассив  I. Привлеченный капитал  Краткосрочные пассивы (с.690)  Долгосрочные пассивы (с.590)  Итого по разделу I  II. Собственный капитал  Уставный капитал (с.410)  Фонды и резервы, нетто  (с.490-с.252-с.390-с.410)  Итого по разделу II  Всего источников | ДС  ДБ  ЗЗ  ТА  ОС  ПВ  ВА  БА  КП  ДП  ПК  УК  ФР  СК  БП | 232553  378383  20129  631065  218503  3  218506  849571  469124  ---  469124  175  380272  380447  849571 | 75341  608748  45840  729929  210710  3  210713  940642  640510  ---  640510  175  299957  300132  940642 |

Детализированный анализ организации "Автотранспортник" может проводиться с использованием абсолютных и относительных показателей. Анализ можно проводить либо по товарным запасам, либо по всем запасам и затратам (итог II раздела актива баланса).

Смысл анализа с помощью абсолютных показателей – проверить, какие источники средств и в каком объеме используются для покрытия товарных запасов.

В условиях централизованно планируемой экономики существовали достаточно четко выраженные соотношения между отдельными видами активов в балансе и источниками их покрытия. В настоящее время такие однозначные соотношения между активными и пассивными балансовыми статьями по схеме "вид актива" – "соответствующий источник покрытия" отсутствуют.

Тем не менее в целях анализа целесообразно рассмотреть многоуровневую схему покрытия запасов и затрат (товарных запасов). В зависимости от того, какого вида источники средств используются для формирования запасов (в чисто арифметическом исчислении) можно с определенной долей условности судить об уровне платежеспособности организации "Автотранспортник".

Обозначения показателей приведены в таблице №7 "Исходные данные для анализа финансового состояния организации "Автотранспортник"".

Таблица №8

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателя | Формула расчета | На начало года | На конец года |
| 1 | Собственные оборотные средства (СОС) | СОС=СК + ДП - ВА | 161941 | 89419 |
| 2 | Нормальные источники формирования запасов (ИФЗ) | ИФЗ=СОС+Ссуды банка и займы, используемые для покрытия запасов + + расчеты с кредиторами по товарным операциям | 288121 | 523309 |
| 3 | Абсолютная финансовая устойчивость | ПЗ < СОС | 20129<  <161941 | 45840<  <89419 |
| 4 | Нормальная финансовая устойчивость | СОС < ПЗ < ИФЗ | 161941<  <20129<  <288121 | 89419<  <45840<  <523309 |
| 5 | Неустойчивое финансовое положение | ПЗ > ИФЗ | 20129>  >288121 | 45840>  >523309 |
| 6 | Коэффициент автономии | Собственный капитал  Общая сумма капитала | 0,67 | 0,73 |
| 7 | Коэффициент обеспеченности материальными запасами | Собственные оборотные средства  Материально-производственные запасы | 33,39 | 18,27 |

Показатель собственных оборотных средств является абсолютным. По данным нашего баланса он уменьшился в сравнении с началом года на 72522, что характеризует этот показатель отрицательно. Показатель источников формирования запасов отличается от предыдущего на величину краткосрочных ссуд и займов, а также кредиторской задолженности по товарным операциям, являющихся, как правило, источником покрытия запасов. Абсолютная финансовая устойчивость характеризуется неравенством. По таблице мы видим, что все запасы в организации "Автотранспортник" полностью покрываются собственными оборотными средствами. Соотношение по нормальной финансовой устойчивости не соответствует положению, когда организация использует для покрытия запасов различные "нормальные" источники средств – собственные и привлеченные.

Мы видим, что коэффициент автономии, превышает по своей величине 50%. На конец года показатель улучшился на 6%.

Глава 3. Автоматизация составления бухгалтерского баланса и (оценка) определение финансового положения организации "Автотранспортник"

§ 3.1. Автоматизация бухгалтерского учета на основе системы "1С:Бухгалтерия 7.5"

По данным независимых опросов "1С:Бухгалтерия" в различных модификациях является сегодня наиболее распространенной системой автоматизации бухгалтерского учета в России и странах СНГ.

В марте 1998 года фирма "1С" выпустила в продажу свою новую разработку "1С:Бухгалтерия 7.5" – универсальную тиражируемую систему автоматизации бухгалтерского учета, которая существенно отличается от предыдущих версий программы принципами построения и возможностями адаптации к специфике учета различных предприятий и организаций. "Весомость" отличий следует хотя бы из того, что комплект поставки полной версии "1С:Бухгалтерия 7.5" включает 10 дискет и 6 томов документации, в то время как наиболее популярная до настоящего времени "1С:Бухгалтерия – Проф 6.0" для Windows помещается на 2 дискетах и имеет лишь 1 том документации.

§ 3.2. "1С: Бухгалтерия 7.5" - составная часть комплекса программ "1С:Предприятие"

"1С: Бухгалтерия 7.5" представляет собой один из базовых компонентов системы автоматизации управления предприятием – "1С: Предприятие". Все программы этого комплекса созданы на единой технологической платформе, имеют схожие принципы функционирования и тесно интегрированы друг с другом.

В систему "1С: Предприятие" входят три ключевых компонента: "Бухгалтерский учет", "Оперативный учет", "Расчет". Они имеют общие базовые возможности, но в каждом из них заложены специфические механизмы для решения определенного типа задач обработки информации. К примеру, компонент "Бухгалтерский учет" использует такие специфические для данной предметной области понятия, как "бухгалтерские счета", "операции" и "проводки".

Важнейшей особенностью системы "1С: Предприятие" является ее конфигурируемость. Это означает, что каждый компонент системы представляет собой совокупность механизмов, предназначенных для манипулирования различными типами объектов предметной области. Конкретная конфигурация того или иного компонента определяет структуры информационных массивов и алгоритмы их обработки. При конфигурировании могут быть учтены, как отраслевые так и внутрифирменные особенности организации учета.

Используя различные варианты конфигураций, компоненты системы выступают в качестве готового к использованию программного продукта, ориентированного на определенные типы предприятий и решаемы классы задач. В частности, компонент "Бухгалтерский учет" может быть сконфигурирован на учет производственного предприятия или предприятия оптовой торговли, на учет организации, состоящей на госбюджете, или материнской компании, составляющей консолидированную отчетность по группе предприятий, и т.д. Таким образом, создав определенную конфигурацию системы, можно, с одной стороны, наиболее полно учесть специфику работы конкретного предприятия, а с другой – "отсечь" те функции, которые заведомо не будут использоваться.

Это существенно отличает программы "1С: Предприятие", в частности "1С: Бухгалтерию 7.5", от многих конкурирующих разработок, где возможности конфигурирования поддерживаются не в полной мере.

Программы системы "1С: Предприятие" могут поставляться как в однопользовательском, так и в многопользовательском, сетевом вариантах. Для небольших предприятий с малым объемом хозяйственных операций, где работает только один бухгалтер, а учет несложен, поставляется так называемая базовая версия "1С: Бухгалтерии 7.5", имеющая предельно низкую цену и настроенная на типовые схемы учета. В тоже время для крупных предприятий, на которых в системе управления задействованы множество менеджеров и бухгалтеров, поставляются так называемые SQL-версии комплексов программ "1С: Предприятие" позволяющие организовать эффективную одновременную работу в компьютерной сети десятков пользователей. Для корпораций и предприятий, имеющих многофилиальную структуру, поставляется специальный компонент системы, позволяющий организовать технологию обмена данными между удаленными предприятиями.

Таким образом, учитывая используемые программные средства, гибкость настроек на специфику работы и эффективность обработки данных, система "1С: Предприятие" может быть с успехом использована практически любыми категориями пользователей: от совсем малых до очень крупных предприятий.

Отчеты предназначены для получения информации, содержащей бухгалтерские итоги или детальную информацию, отобранную по разным критериям.

Стандартные отчеты используются для общего анализа бухгалтерских итогов и движения средств по счетам, а также для анализа итогов на уровне счетов, субсчетов, валют, объектов аналитики в разбивке по различным периодам.

Специализированные отчеты ориентированы на отражении информации по конкретным разделам учета. Нередко они создаются "под себя" конкретными организациями при необходимости получить специфические выборки информации или особый вид печатной формы.

Регламентированные отчеты позволяют формировать данные для налоговых инспекций и других инстанций. Их состав и содержание определяется различными государственными органами. В комплект поставки входит методически выверенная настройка правил формирования регламентированных отчетов для хозрасчетных предприятий РФ. В то же время регламентированные отчеты могут создаваться и самими пользователями программы для составления специфической отраслевой и региональной отчетности.

В "1С: Бухгалтерия 7.5" данные счетов на стандартные, специализированные и регламентированные, в известной степени, является условным, поскольку для создания всех типов отчетов используется единый механизм, а правила их формирования и форма представления полностью определяются в конфигурации системы.

Как и в предыдущих версиях границей расчета бухгалтерских итогов является квартал, и все итоги могут выдаваться только до этого квартала включительно. В "1С: Бухгалтерии 7.5" не поддерживается механизм временного расчета используемый в предыдущих версиях. Он может выполняться непосредственно в процессе формирования отчета для каждого пользователя.

Важной особенностью технологии работы с выходной информацией "1С: Бухгалтерии" является возможность получения разнообразных расшифровок показателей отчета непосредственно при работе с ним. Это означает, что для какого-либо показателя, заинтересовавшего пользователя, может быть построена вспомогательная форма, представляющая информацию о том, на основании каких данных он был получен. Содержание детализации зависит от конфигурации, сути отчета и того конкретного показателя, который требуется расшифровать. В выбранном отчете также можно проводить детализацию. На нижнем уровне расшифровки пользователь может просмотреть список проводок, сформировавших значение соответствующего показателя, и внести в него изменения. При возврате из расшифровки эти изменения могут быть учтены, а значение показателя пересчитано. Тем самым реализована полностью интерактивная технология работы с выходной информацией.

Бухгалтерский баланс строится почти полностью автоматически. Бухгалтерский баланс может быть полностью сохранен в формате текстового редактора Word или электронной таблицы Excel, кроме того, его можно представить в виде графика или диаграммы.

В организации "Автотранспортник" еще нет автоматизации Бухгалтерского баланса и оценки определения финансового положения.

Было бы неплохо провести автоматизацию данной организации.

Заключение

Анализируя состояние организации "Автотранспортник" я пришла к следующим к следующему выводу, что эта организация в 1998 году прибыли не получала (см. Приложение №2, стр. 050). Деловая активность организации ухудшилась. Производительность труда снизилась до 16212,76. Выручка от реализации снизилась до 1394297 (см. табл. №1). Платежеспособность ухудшилась, так как капитал стал составлять меньше половины общего финансирования ревизионной единицы, но все же организация "Автотранспортник" является на анализируемый момент платежеспособной. Организация финансово зависимая (см. табл.3). Имущество организации "Автотранспортник" приходит в упадок, то есть постепенно изнашивается. Доля активной части основных средств на конец года снизилась до 1,35. Коэффициент обновления нулевой, так как поступлений не было. Коэффициент автономии превышает по своей величине 50%. Показатели по этому коэффициенту говорят о том, что кредиторы организации могут чувствовать себя спокойно, сознавая, что весь заемный капитал, может быть компенсирован собственностью организации, к тому же этот показатель улучшился на конец года на 6%. Данные по дебиторской задолженности выше чем по кредиторской. Получается, что организации "Автотранспортник" должны больше, чем организация должна сама. Затраты произведенные организацией снизились, это говорит о рациональном использовании денежных средств. Возможно это связано с уменьшением самих денежных средств. Денежные средства уменьшились из-за снижения денежных средств на расчетном счете.

Ухудшение финансового состояния сопровождается "проеданием" собственного капитала. Тем самым падает финансовая устойчивость, то есть финансовая независимость организации. Способность маневрировать собственными средствами, достаточная финансовая обеспеченность бесперебойного процесса деятельности.

Руководству организации "Автотранспортник" необходимо принять срочные меры, так как организация приходит в упадок. Повысить показатели деловой активности, производительности труда. Это повлечет за собой повышение выручки. Ее можно будет использовать для улучшения имущественного состояния организации. Провести полную автоматизацию бухгалтерии, а еще лучше всей организации.

Список использованной литературы

1. А.И. Каплан "Анализ баланса промышленного предприятия", Москва, 1993 г.
2. А.К. Шишкин, С.С. Вартанен, В.А. Микрюков "Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях", Москва, 1996 г.
3. Андреев А.Н. "Порядок составления годовой отчетности за 1998 г.", журнал "Главбух" №1, 1999 г.
4. Балануца В.П., Иваненко П.И. "100 вопросов и ответов по анализу хозяйственной деятельности промышленных предприятий", Москва, 1996 г.
5. Банаев А.С. "Комментарий к Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ"; журнал "Бухгалтерский учет" №1, 1999 г.
6. Безруких П.С. "Особенности бухгалтерского учета", журнал "Главбух" №2, 1998 г.
7. Безруких П.С., "Учебное пособие", Москва, 1995 г.
8. Белов А.Н., "Финансы и статистика", Москва, 1995 г.
9. Бернстайн Л.А. "Анализ финансовой отчетности", Москва, 1996г.
10. В.В. Ковалев "Финансовый анализ", Москва, 1997 г.
11. Головкин С.Д. "Оценка результатов хозяйственной деятельности промышленных предприятий", Москва, 1994 г.
12. Ефимов О.В. "Анализ показателей ликвидности", журнал "Бухгалтерский учет" №6, 1997 г.
13. И. Вортт, П. Ревентлоу "Экономика фирмы", Москва 1993 г.
14. Камышанов П.И., "Практическое пособие по бухгалтерскому учету", Москва, 1996 г.
15. Кандраков Н.П., Краснова Л.Л. "Принципы бухгалтерского учета", Москва, 1995 г.
16. Кашпорова Е.В. "Подготовка к автоматизации", журнал "Автоматизация бухгалтерского учета" 1998 г.
17. Ковалев В.В. "Финансовый анализ", Москва, 1996 г.
18. Ковалева А.М., "Финансы", Москва, 1996 г.
19. Ковбасюк М.Р., Соколовская З., "Анализ производства и реализации в АСУП", Москва, 1992 г.
20. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет", Москва 1990 г.
21. Кондраков Н.П. "Бухгалтерский учет", Москва, 1994 г.
22. Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. "Бухгалтерский учет в бюджетных организациях", Москва, 1996 г.
23. Ложников И.Н. "Правила оценки статей бухгалтерской отчетности", журнал "Бухгалтерский учет" №11, 1998 г.
24. Луговой В.А., "Организация бухгалтерского учета и отчетность", Москва, 1996 г.
25. Манарьева В.И. Комментарий к положению по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/98, журнал "Главбух" №5, 1998 г.
26. Михайловская Ю.В. "Годовая отчетность", журнал "Главбух" №3, 1999 г.
27. Новодворский В.Д. "О положении "Финансовая отчетность предприятия"", журнал "Бухгалтерский учет" №7, 1997 г.
28. Патров В.В., Ковалев В.В., "Как читать баланс", Москва, 1994 г.
29. Т. Балабанов "Финансовый менеджмент", Москва, 1993 г.
30. Шеремет А.Д. "Экономический анализ в управлении производством" 1984 г., Москва.
31. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. "Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности промышленного предприятия", Москва 1990 г.
32. Шуремов Е.Л. "1С: Бухгалтерия 7.5" журнал "Бухгалтер и компьютер" №2, 1998 г.
33. Янкин В.Г. "Финансово-хозяйственная деятельность предприятия: Методика анализа", Москва, 1990 г.