**Содержание**

[Введение 3](#_Toc70162649)

[1. Бухгалтерский баланс, его значение в условиях рыночной экономики 5](#_Toc70162650)

[1.1. Сущность бухгалтерского баланса, его классификация 5](#_Toc70162652)

[1.2.Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей 10](#_Toc70162653)

[1.3.Нормативно – законодательное регулирование 12](#_Toc70162654)

[2. Бухгалтерский баланс, как информационная модель оценки финансового положения ЗАО «Курорт Усть-Качка» 16](#_Toc70162655)

[2.1. Краткая характеристика организации](#_Toc70162656) 16

[2.2. Роль бухгалтерского баланса в управлении предприятием](#_Toc70162657)……………....18

[2.3.Оценка финансового состояния ЗАО «Курорт Усть-Качка»](#_Toc70162658)……………...21

[3. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии 28](#_Toc70162659)

[Заключение 31](#_Toc70162660)

[Список литературы 33](#_Toc70162661)

Приложения

# **Введение**

Актуальность выбранной темы заключается в том, что в условиях рыночной экономики бухгалтерская отчетность имеет огромное значение. Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Основной формой бухгалтерской отчетности является бухгалтерский баланс. Анализ, которого является важнейшей составной частью методики анализа финансовой отчетности.

Баланс – 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.

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 отношение между отдельными группами и подгруппами актива и пассива баланса, их взаимосвязь между собой.

Цель курсовой работы это отражение места, важности и значения бухгалтерского баланса для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений. Объектом исследования является Закрытое акционерное общество "Курорт Усть-Качка".

Задачами курсовой работы являются: раскрыть сущность бухгалтерского баланса, его роли в управлении предприятием, а также по данным бухгалтерского баланса ЗАО "Курорт Усть-Качка" дать оценку финансового положения предприятия.

Данная курсовая работа состоит из трех глав. Первая из которых посвящена теоретическим вопросам, определяющим понятие, сущность и классификацию бухгалтерского баланса. Здесь также рассматривается содержание и порядок оценки его статей.

Во второй главе дана краткая характеристика предприятия ЗАО "Курорт Усть-Качка", по данным форм отчетности которого проведена оценка финансового состояния.

В третьей главе разработаны рекомендации по совершенствованию учета и отчетности организации.

# **1. Бухгалтерский баланс, его значение**

# **в условиях рыночной экономики**

## **Сущность бухгалтерского баланса, его классификация**

Баланс – система показателей сгруппированных в сводную ведомость в виде двухсторонней таблицы, отображающих наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату. В своей основе термин «баланс» латинского происхождения. Буквально: bis – дважды, lans – чаша весов.

Балансовый метод как способ представления данных в виде двусторонних таблиц с равными итогами широко используются в планировании, учете и экономическом анализе.

В бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двойное значение:

- равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т.д.

- наиболее важная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояния средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. [2.7, c 203]

В бухгалтерском балансе показывают состояние средств предприятия в денежной оценке на определенную дату. Эти средства квалифицируются по составу, источникам формирования, размещению и т.д.

Наиболее важные в бухгалтерском учете классификационные признаки хозяйственных средств: 1) состав (вид); 2) источники формирования.

Хозяйственные средства по составу подразделяются на основные и оборотные. По источникам формирования хозяйственные средства подразделяются на собственные и привлеченные.

Бухгалтерский баланс построен на классификации хозяйственных средств, т.е. он состоит из двух равновесных частей: в одной отражаются средства по их составу (основные средства, производственные запасы, готовая продукция, касса и т.д.), а в другой – по источникам формирования (уставный капитал, ссуды банка, задолженность поставщикам и т.д.). Первая часть баланса называется активом, а вторая – пассивом. Важнейшей особенностью бухгалтерского баланса является равенство итогов актива и пассива, поскольку и в активе и в пассиве отображается одно и то же – хозяйственные средства предприятия, но с разных сторон: в активе показывается состав средств, а в пассиве за счет каких источников они сформированы.

Каждый элемент актива и пассива (вид средств или источников) называют статьей баланса. [2.5, c 93]

В мировой практике принимаются две формы бухгалтерского баланса: горизонтальный и вертикальный. При горизонтальной форме активы показываются в левой части баланса, пассивы в правой. Вертикальная форма баланса предполагает последовательное расположение балансовых статей (столбик): сначала статьи, характеризующие актив, далее - статьи пассива. В США выбор горизонтальной или вертикальной формы баланса оставлен за экономическими субъектами.

Независимо от избранного варианта применяется уравнение:

**Активы = Пассивы + Капитал.**

Балансовые статьи объединяются в три группы, а группы в разделы. В основе такого объединения лежит экономическое содержание самих статей баланса, а порядок расположения статей на конкретной стороне определены вертикальными и горизонтальными взаимосвязями между статьями и разделами.

Вертикальные взаимосвязи статей актива баланса предполагают их расположение в порядке повышения уровня ликвидности. В начале отображаются менее ликвидные статьи («нематериальные активы», «основные средства», «вложения во внеоборотные активы» и т.п.), а в конце наиболее ликвидные (денежные средства в кассе, на расчетном и валютном счетах, в расчетных документах). [2.10, c139]

Существует несколько видов бухгалтерских балансов в зависимости от цели их составления. Признаком классификации бухгалтерских балансов является: время составления, источник составления, объем информации, характер деятельности, форма собственности, объект отражения, способ очистки.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть:

1. Вступительные;

2. Предварительный;

3. Ликвидационные;

4. Текущие;

5. Заключительный.

Вступительный баланс (начальный) - первый баланс, составляемый в начале деятельности предприятия. В его активе отражается состав имущества предприятия, полученного при его организации, а в пассиве — источники его возникновения. Вступительный баланс содержит меньше статей, чем последующие балансы, отражающие результаты хозяйственной деятельности за определённый период времени. Перед составлением вступительного баланса, как правило, проводится инвентаризация и оценка имеющегося у предприятия имущества.

Предварительный (провизорный) баланс — бухгалтерский баланс, составляемый заранее на конец отчётного периода с учётом ожидаемых изменений в составе имущества предприятия. Основой такого баланса служат фактические бухгалтерские данные о состоянии активных и пассивных статей к моменту его составления и ожидаемые данные о хозяйственных операциях, которые будут совершены до окончания отчётного периода. Составление предварительного баланса имеет целью заранее установить финансовое положение предприятия, в котором оно окажется в конце отчётного периода.

Ликвидационный баланс составляется для характеристики имущественного состояния предприятия на дату прекращения его деятельности как юридического лица.

Заключительный баланс - отчётный документ о производственно-финансовой деятельности предприятия за определённый период времени. Он составляется на основе проверенных бухгалтерских записей (выверка оборотов и остатков по счетам, проверка инвентаризацией средств и расчётов). [2.1, c 74]

По источникам составления баланс подразделяется на инвентарный, книжный и генеральный.

По объему информации - единичные и сводные.

По характеру деятельности балансы могут быть основной и не основной деятельности.

По формам собственности различают балансы государственных, муниципальных, кооперативных, коллективных, частных, смешанных и совместных предприятий, общественных организаций.

По объему отражения - самостоятельные и отдельные.

По способу очистки - брутто и нетто.

Баланс-брутто(грубый) включает в себя регулирующие статьи, используется для научных исследований, совершенствования информационных функций баланса и др.

Баланс-нетто (чистый) — баланс, из которого исключены регулирующие статьи: ''Износ основных средств'', ''Износ нематериальных активов'' и др. В современных условиях возросло значение баланса-нетто, так как он позволяет определить реальную стоимость имущества предприятия. В настоящее время сальдовый баланс-нетто является действующей формой отчётности.

В зависимости от назначения, содержания и порядка составления различают:

Сальдовый баланс (Таблица 1). Он характеризует в денежной оценке имущество хозяйствующего субъекта и источники образования имущества по состоянию на определённую дату.

Таблица 1

Сальдовый баланс

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Пассив  Актив | На начало отчётного периода | На конец отчётного периода |
|  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |

Баланс составляется бухгалтерией предприятия путём подсчёта остатков (сальдо) по счетам.

Оборотный баланс (Таблица 2). Где помимо остатков средств и источников образования имущества на начало и конец периода содержатся данные об их движении (дебетовые и кредитовые обороты) за отчётный период. По своему строению он будет отличаться от сальдового баланса.

Таблица 2

Оборотный баланс

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив  Актив | На начало отчётного периода | Денежное движение (источников) | | На конец отчётного периода |
| увеличение | уменьшение |
|  |  |  |  |  |
| БАЛАНС |  |  |  |  |

Оборотный баланс имеет большое значение в качестве промежуточного рабочего документа, используемого в процессе составления вступительного, заключительного и ликвидационного баланса. [2.9, c 131]

К бухгалтерскому балансу предъявляются следующие требования: правдивость (верность), реальность, единство, преемственность, ясность.

## **1.2.Содержание бухгалтерского баланса и правила оценки его статей**

Бухгалтерский баланс является основной формой отчетности. Его составляют на основе данных об остатках по дебету и кредиту синтетических счетов и субсчетов на начало и конец периода, взятых из Главной книги.

Правила оценки статей баланса установлены Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и инструкциями (указаниями) по составлению бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности основные средства и нематериальные активы отражают в балансе по остаточной стоимости; сырье, основные и вспомогательные материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, топливо, тару, запасные части и другие материальные ресурсы - по фактической себестоимости; готовую и отгруженную продукцию в зависимости от порядка списания общехозяйственных расходов и использования счета 40 "Выпуск продукции, работ, услуг" - по полной или неполной фактической производственной себестоимости и по полной или неполной нормативной (плановой) себестоимости продукции.

Незавершенное производство отражают в балансе по плановой (нормативной) производственной себестоимости или по прямым статьям расходов, а также по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Материальные ценности, на которые цена в течение года снизилась либо они морально устарели и частично потеряли свое первоначальное качество, отражают в бухгалтерском балансе на коней отчетного года по цене возможной реализации, когда они ниже первоначальной стоимости приобретения, с отнесением разницы в ценах на финансовые 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 Российской Федерации, в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на последнее число отчетного периода. [2.8, c 182]

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, списывают по решению руководителя предприятия за счет резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации и увеличение расходов у некоммерческой организации.

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, списывают на финансовые результаты хозяйственной деятельности коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации.

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

Штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда, арбитража об их взыскании, относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов (уменьшение расходов) у некоммерческой организации и до их получения или уплаты отражают в отчетности получателя и плательщика соответственно по статьям дебиторов или кредиторов.

В случае продажи и прочего выбытия имущества организации (основных средств, производственных запасов, ценных бумаг и др.) убыток или доход по этим операциям относят на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов (доходов) у некоммерческой организации.

Не возмещенные потери от стихийных бедствий списывают по решению руководителя организации на финансовые результаты отчетного года организации (в дебет счета 99 "Прибыли и убытки"). [2.6, c 97]

## **1.3.Нормативно - законодательное регулирование**

Все предприятия являются юридическими лицами, следовательно, они обязаны осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации.

В связи с этим организация ведения бухгалтерского учёта, в том числе и составление бухгалтерской отчетности осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», Положение по бухгалтерскому учёту), другие носят рекомендательный характер (План счетов, Методические указания, комментарии).

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

1-й уровень: законодательные акты, указы президента РФ и постановления правительства, регламентирующие организацию и ведение бухгалтерского учета в организации;

2-й уровень: положения (стандарты) по бухгалтерскому учету и отчетности;

3-й уровень: инструкции, комментарии, письма Минфина и других ведомств;

4-й уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия.

К числу законодательных актов, регулирующих бухгалтерский учёт можно отнести: Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральный закон «О бухгалтерском учете». [2.2, c 73]

Гражданский кодекс РФ регулирует правоотношения, возникающие в процессе хозяйственной и иной деятельности, основанной на праве собственности, договорных, имущественных и других обязательствах участников правоотношений. Поскольку бухгалтерский учет отражает хозяйственную деятельность организации, то естественно он базируется на нормах Гражданского кодекса РФ, который регулирует права собственности, заключение сделок и договоров, возникновение обязательств и т. п. Все это достоверно и полно должен отражать бухгалтерский учет. [1.1.]

Важным нормативным документом, регулирующим бухгалтерский учет в России, является Федеральный закон № 123-ФЗ «О бухгалтерском учете», утвержденный Президентом РФ 23.07.98г. с учетом изменений и дополнений.

Закон устанавливает единые правовые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности на территории России для всех организаций, являющихся юридическими лицами, определяет сущность бухгалтерского учета, понятия в учете, учетную политику, содержание первичной документации, проведение инвентаризации, оценку имущества и обязательств, порядок хранения документов и т. д.

В третьем разделе Закона "Основные правила составления и предоставления бухгалтерской отчетности" - изложены основные требования к составлению бухгалтерской отчетности, определены ее состав, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, порядок ее составления, основные правила составления сводной бухгалтерской отчетности и порядок хранения документов бухгалтерского учета. [1.3.]

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в редакции приказа Минфина РФ от 24.03.2000г. № 31н) обязывает организации вести бухгалтерский учет имущества и хозяйственных операций путем двойной записи, в валюте РФ, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности осуществлять на русском языке. Пункт 29 данного положения гласит: организация должна представлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала года, если иное не установлено законодательством РФ. При этом месячная и квартальная бухгалтерская отчетность является промежуточной. Здесь также рассматривается состав бухгалтерской отчетности, ее содержание и формы, случаи изменение отчетности, а также правила оценки статей.[1. 4.]

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.99г № 43н устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме банков и бюджетных организаций. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах ее деятельности. [1.6.]

Основы формирования и раскрытия учетной политики организации установлены Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 № 60н, утвержденное приказом Минфина РФ от 30.12.98г. Учетной политикой организации утверждается рабочий план счетов, организация документооборота, инвентаризации, обработка информации и иные соответствующие способы, и приемы необходимые для организации бухгалтерского учета. [1. 5.]

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению (утвержденной приказом Минфина СССР от 01.11.1991г. № 56 с изменениями и дополнениями от 31.10.2000г. № 94н) представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете. [1. 8.]

Инструкция по применению Плана счетов устанавливает единые подходы к применению Плана счетов и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведены краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов.

Для составления бухгалтерской отчетности применяют формы отчетности в соответствии с приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н. [1.7.]

Рабочие документы самого предприятия определяют особенности организации ведения учета в нем. Основными из них являются:

- Документ по учетной политике предприятия;

- Графики документооборота;

- План счетов бухгалтерского учета утвержденный руководителем предприятия.

Совершенствование нормативно-правового регулирования должно осуществляться в направлении приведения к международным требованиями не только нормативов бухгалтерского учета, но и гражданского, налогового законодательства и других отраслей права, а также использования всего положительного опыта, который наработан в ходе проведения экономической реформы.

# **2. Бухгалтерский баланс, как информационная модель оценки финансового положения ЗАО "Курорт Усть-Качка"**

## 

## **2.1. Краткая характеристика организации**

Закрытое акционерное общество «Курорт Усть-Качка», именуемое в дальнейшем Общество, зарегистрировано Постановлением Администрации Пермского района Пермской области №44 от 21.01.1994г. Устав Общества утвержден Собранием учредителей (протокол б/н от 06.01.1994г.) Общим собранием акционеров утверждена новая редакция Устава (протокол №1 от 15.03.2002г.). Новая редакция Устава зарегистрирована Пермской районной администрацией в журнале регистрации юридических лиц №372 от 17.06.2002г.

Юридический адрес: Российская Федерация, 614524, Пермский край, Пермский район, с.Усть-Качка.

Курорт «Усть-Качка» основан в 1936 году. Расположен на левом живописном берегу реки Камы в 54 км от города Перми в экологически чистом районе. При этом он имеет с городом хорошее сообщение по автомобильному шоссе, а в летний период и по реке Кама.

Сегодня Усть-Качка – это крупный бальнеологический курорт России, многопрофильный лечебно-оздоровительный комплекс, являющийся научным методическим центром на Западном Урале в области курортного дела. Курорт является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, составленный в рублях (Приложение 1), счета в учреждениях банка, фирменный знак, имеет право от своего имени заключать договора, приобретать имущественные и неимущественные права и исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке.

Основной вид деятельности Общества – оказание санаторно-курортного обслуживания населения, реализация путевок. В связи с этим, для выполнения основной цели – получения прибыли, особое значение приобретает развитие материальной базы, как в целом, так и лечебной базы.

В составе курорта шесть санаториев: «Русь», «Прикамье», «Уральский», «Кама», «Славянский» и «Европейский», всего на 1800 мест.

Лечебно-диагностическую базу курорта составляют: бальнеолечебница на 45 ванн; курортная поликлиника на 1500 посещений в день с хозрасчетным отделением; питьевой бювет; спелеоклиматическая палата; физиотерапевтическое, психотерапевтическое, лечебно-диагностическое, гастроэнторологическое, стоматологическое отделения; сауна с бассейном; тренажерные залы и залы ЛФК; кабинет ручного массажа; косметический салон.

На 1 января 2007 года в Обществе работает 2012 человек. Доля женщин среди работников составляет 63% (1270 человек).

На предприятии ЗАО ” Курорт Усть - Качка” применяется линейно - штатный тип, который предполагает создание отделов и групп, возглавляемых старшими бухгалтерами этих звеньев. В данном случае распоряжения или указания главного бухгалтера передаются через руководителей промежуточных звеньев. Отделы и группы создаются по разделам бухгалтерского учета: материальный, расчетный, финансовый, продуктовый, налоговый, общий.

Вследствие того, что курорт функционирует круглый год, прием отдыхающих происходит ежедневно, потребность в средствах на покрытие производственных расходов возникает у курорта постоянно.

Для ведения текущего бухгалтерского учета хозяйственных операций на исследуемом предприятии применяется таблично - автоматизированная форма счетоводства с использованием индивидуальных программ. Учет ведется на компьютерах с полной обработкой всех первичных документов и выдачей на печать при необходимости отпускных фактур, журнал-ордеров и других регистров.

## **2.2. Роль бухгалтерского баланса в управлении предприятием**

Под управлением производством понимается направленное воздействие администрации предприятия на хозяйственные процессы в целях увеличения прибыли за счет повышения эффективности и обеспечения на этой основе экономического развития предприятия. Управление сводится к постановке конкретных задач, принятию оптимальных решений и организации контроля, оперативного регулирования и оценки полученных результатов.

Основой разработки и реализации управленческих решений является соответствующая информация о состоянии управляемого объекта и его окружения, выполнении управляющих команд и выходных обобщающих результатах. Контроль и оперативное регулирование осуществляется в основном по данным журналов, оперативного и бухгалтерского учета. Для оценки результатов управленческих решений используются, как правила, данные планирования и бухгалтерского учета.

Информационная система состоит из взаимосвязанных подсистем (конструкторской, технологической, экономической информации и др.). Среди всех этих подсистем экономическая занимает наибольший удельный вес по объему и значимости в принятии управленческих решений.

Экономическая информация подразделяется на следующие виды – плановая, нормативная (нормы, нормативы и т.д.), учетная (данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета), прочая информация (материалы аудиторских проверок и (или) ревизий, объясняемых и заказных писем , переписок с другими организациями и т.п.). В общей совокупности экономической информации около 2/3 всего объема составляют данные бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет часто называют «азбукой и языком» бизнеса. В бизнесе широко используются данные финансовой отчетности предприятий, включая баланс, отчет о прибылях и убытках, пояснительную записку к годовому отчету.

Пользователями финансовой отчетности являются инвесторы, поставщики, кредиторы, банки, заказчики, государственные органы управления, общественность. Инвесторов и их консультантов более всего интересует информация, позволяющая оценить перспективы развития предприятия, его финансовую устойчивость, способность выплачивать объявленные дивиденды. Для поставщиков, кредиторов и банков наиболее важной является информация, на основе которой можно определить текущую и ожидаемую платежеспособность предприятия, т.е. сведения о денежных средствах, запасах готовой продукции, дебиторской задолженности, первоочередных обязательствах и др. Органы государственной власти и управления заинтересованы в получении информации, необходимой для регулирования деятельности предприятий, выработки налоговой политики, решения социальных вопросов и др. Общественность и местные органы самоуправления используют финансовую отчетность предприятия для обеспечения занятости населения, контроля за полнотой утраты частных налогов, определения направления развития предприятий и др.

В 20-х годах один из создателей балансирования Н.А. Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса. Сравнительный аналитический баланс получается из исходного баланса путем дополнения его показателями структуры, динамики и структурной динамики вложений и источников средств предприятия за отчетный период. Обязательными показателями сравнительного баланса являются: абсолютные величины по статьям исходного отчетного баланса на начало и конец периода, изменения в абсолютных величинах; изменения в удельных весах; изменения в % к величинам на начало периода (темп прироста статьи баланса); изменения в % к изменениям валюты баланса (темпы прироста структурных изменений – показатель динамики структурных изменений); цена одного процента роста валюты баланса и каждой статьи – отношение величины абсолютного изменения к проценту абсолютного изменения на начало периода.

Сравнительный баланс фактически включает показатели горизонтального и вертикального анализа. В ходе горизонтального анализа определяется абсолютные и относительные изменения величины различных статей баланса за определенный период, а целью вертикального анализа является вычисление удельного веса нетто. Все показатели сравнительного баланса можно разбить на три группы:

- показатели структуры баланса;

- показатели динамики баланса;

- показатели структурной динамики баланса.

Для общей оценки динамики финансового состояния предприятия следует сгруппировать статьи баланса в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). На основе агрегированного баланса осуществляется анализ структуры имущества предприятия, который в более упорядоченном виде удобно проводить по следующей форме

Актив

Имущество

Иммобилизованные активы;

Мобильные, оборотные, активы;

Запасы и затраты;

Дебиторская задолженность;

Денежные средства и ценные бумаги.

Пассив

Источники имущества

Собственный капитал;

Заемный капитал;

Долгосрочные обязательства;

Краткосрочные кредиты и займы;

Кредиторская задолженность.

Чтение баланса по таким систематизированным группам ведется с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия. К ним относятся: общая стоимость имущества предприятия; стоимость иммобилизованных активов (т.е. основных и прочих внеоборотных средств); стоимость оборотных средств; стоимость материальных оборотных средств; величина дебиторской задолженности; сумма свободных денежных средств (включая ценные бумаги и краткосрочные финансовые вложения); стоимость собственного капитала; величина заемного капитала; величина долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов; величина кредиторской задолженности. Горизонтальный, или динамический, анализ этих показателей позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста. Не меньшее значение для оценки финансового состояния имеет и вертикальный, структурный, анализ актива и пассива баланса.

## **2.3.Оценка финансового состояния ЗАО "Курорт Усть-Качка"**

Основным источником информации для анализа финансового состояния служит бухгалтерский баланс 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.

Не менее существенное значение в понимании содержания бухгалтерского баланса имеет последовательность его чтения, а также непременное знание отдельных ограничений, присущих только бухгалтерскому балансу.

Современное содержание актива и пассива ориентировано на предоставление информации ее пользователям, прежде всего внешним пользователям. Отсюда высокая степень аналитичности статей, раскрывающих состояние дебиторской и кредиторской задолженности, формирование собственного капитала и отдельных видов резервов, образованных за счет текущих издержек или прибыли предприятия.

Финансовое положение предприятия характеризуется показателями:

1. Показатели ликвидности;
2. Показатели финансовой устойчивости.

Таблица 3

Оценка финансового состояния по балансу, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | 2005 г. | 2006 г. | Изменения (+; -) |
| 1 | Фактическое наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.  (с. 490 + с.590 + с.640 + с.650 – с.190) | 20028 | 21549 | +1521 |
| 2 | Структура оборотных средств в запасах и затратах, тыс. руб.  (с.210 + с.220) | 71671 | 76475 | +4804 |
| 3 | Процент обеспеченности собственными оборотными средствами ( п.1 : п.2) × 100% | 27,94 | 28,18 | +0,24 |
| 4 | Источники формирования оборотных средств (с.290) всего, тыс. руб.  в т.ч.   * Собственные (п.1) * Заемные (с.610) * Привлеченные (с.690 – с.610 – с.640 – с.650) | 94399    20028  26671  47700 | 98920  21549  25221    52150 | +4521    +1521  -1450  +4450 |
| 5 | Финансовый результат (с.140 ф.2) | 41041 | 54879 | +13838 |
| 6 | Уровень рентабельности, % с.140 (ф.2) / с.020 + с.030 + с.040 (ф.2) × 100% | 9,24 | 10,16 | +0,92 |

Данные таблицы 3 свидетельствуют о том, что фактическое наличие собственных оборотных средств в 2006 году возросло на 1521 тыс. руб. по сравнению с 2005 годом и составило на конец года 21549 тыс. руб. что было вызвано увеличением суммы прибыли, долгосрочных обязательств и доходов будущих периодов.

Прирост оборотных средств обеспечен за счет увеличения запасов сырья и материалов и готовой продукции предприятия. В структуре источников формирования средств произошло уменьшение заемных средств на 1450 тыс. руб. и увеличение доли собственных и привлеченных средств на 1521 тыс. руб. и 4450 тыс. руб. соответственно. У предприятия не хватает собственных средств, поэтому оно вынуждено пользоваться кредитами.

2006 год ЗАО «Курорт Усть-Качка» закончило с прибылью 54879 тыс. руб. против 41041 тыс. руб. в 2005 году, т.е. финансовый результат возрос на 13838 тыс. руб., что обеспечило увеличение выручки на 22,6%. Увеличился и уровень рентабельности на 0,92%.

Ликвидность предприятия показана в таблице 4. Потребность в анализе ликвидности баланса возникает в условиях рынка. Все показатели измеряют отношение оборотных активов предприятия к его краткосрочной задолженности. Общий коэффициент покрытия (или коэффициент текущей ликвидности) - это расчет всей суммы оборотных активов на рубль краткосрочной задолженности, этот показатель является обобщающим, учитывающим всю величину оборотных активов.

Коэффициент абсолютной ликвидности в ЗАО «Курорт Усть-Качка» очень низкий, т.е. предприятие практически не способно быстро погашать свои краткосрочные обязательства Может быть, плохо работает отдел сбыта и маркетинга, выполняются работы, оказываются услуги без оплаты заказчиками, нет четких договоров о сроках оплаты. Это не повредит предприятию, если оно будет вовремя изыскивать средства для расчетов с бюджетом, рабочими и служащими, кредиторами. На предприятии всегда должен быть "черный ящик" (лимит) денежных средств. Аппарату управления необходимо это учесть.

Таблица 4

Коэффициенты ликвидности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Формула расчета | Нормативн. Ограничен. | 2005г | 2006г | Измене-ния  (+;-) |
| Коэффициент Абсолютной ликвидности | Ка=с.250+с.260/с.690-с.640-с.650-с.660 | 0,2:0,7 | 0,01 | 0,01 | 0 |
| Коэффициент срочной (общей) ликвидности | Кс.л.=с.240+с.250+с.260/с.690-с.640-с.650-с.660 | 0,8:1,0 | 0,31 | 0,29 | -0,02 |
| Коэффициент текущей ликвидности (или коэф. покрытия) | Кт=с.290-с.230/с.690-с.640-с.650-с.660 | ≥2 | 1,27 | 1,28 | 0,01 |

Значение коэффициента общей ликвидности сократилось на 0,02 позиции и составило 0,29 на конец 2006года. Это означает, что 2005 году на 1 руб. краткосрочной задолженности приходился 0,31 руб. оборотных средств, а в 2006 году — 0,29 руб. В целом данный коэффициент можно назвать прогнозным, так как предприятие не может точно знать, когда и в каком количестве дебиторы погасят свои обязательства, т.е. ликвидность курорта зависит от их платежеспособности. На нашем предприятии уровень коэффициента общей ликвидности ниже рекомендуемого значения и указывает на то, что сумма ликвидных активов курорта не соответствует требованиям текущей платежеспособности.

Коэффициент текущей ликвидности за год увеличился на 1%, но все-таки находится на низком уровне. В 2005 году оборотные активы покрывали оборотные пассивы на 127%, а в 2006 году – на 128%

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

* Быстрореализуемые активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (коэффициент абсолютной ликвидности);
* Активы средней реализации - добавляются расчеты с дебиторами;
* Медленно - реализуемые активы - включаются запасы и затраты.

Таблица 5

Ликвидность предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели, тыс. руб | Формула расчета | 2005г | 2006г | Изменения  (+;-) |
| Ликвидные средства, всего:  а) быстрореализуемые активы | (а + б + в)  денежные средства и краткоср. фин. вложения  с.250 + с.260 | 88839  875 | 94715  408 | +5876  -467 |
| б)среднереализуемые активы | Расчеты с дебиторами с.240 | 21852 | 22037 | +185 |
| в)медленнореализуемые активы | Запасы и затраты  с.210 | 66112 | 72270 | +6158 |
| Краткосрочные обязательства, в т.ч.  а) краткосрочные кредиты и займы | (а + б)  с.610 | 70573  26671 | 74553  25221 | +3980  -1450 |
| б)кредиторская задолженность | с.620 | 43902 | 49332 | +5430 |

Ликвидные средства предприятия увеличились на 5876 тыс. рублей, а краткосрочные обязательства благодаря снижению займов и кредитов в целом возросли на 3980 тыс. рублей. Такое соотношение активов и обязательств говорит о том, что предприятие имеет средства для того чтобы рассчитаться с кредиторами.

Таблица 6

Коэффициенты финансовой устойчивости

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэффициенты | Алгоритм расчета | Нормативное огранич. | 2005г | 2006г | Изменение  (+; -) |
| Коэффициент автономии | Ка= с.490+с.640+с.650+  С.660/с.700 | ≥0,5 | 0,87 | 0,83 | -0,04 |
| Коэффициент финансовой зависимости | Кфз= с.590+с.690-с.640-с.650-с.660/с.700 | ≤0,5 | 0,13 | 0,17 | +0,04 |
| Коэффициент финансовой устойчивости | Кфу=с.490+с.590+с.640+с.650+с.660/с.700 | 0,6 : 0,8 | 0,88 | 0,89 | +0,01 |
| Коэффициент маневренности | Кман = фактическое наличие собств. Обор. средств/с.490+с.640+  с.650+с.660 | =0,5 | 0,04 | 0,04 | 0 |
| Коэффициент мобильности | Км=с.290/с.190 | →0,5 | 0,18 | 0,17 | -0,01 |

Из приведенных в таблице 8 расчетных и нормативных данных можно сделать следующие выводы:

- в 2005 году коэффициент автономии предприятия составлял 0,87 – это означает что 87% имущества сформировано за счет собственных источников, 13% - за счет заемных источников. В 2006 году коэффициент уменьшился до 0,83. И хотя значение коэффициента находится в пределах рекомендуемого значения (50-60% имущества должно быть сформировано за счет собственных источников), тем не менее, снижение коэффициента автономии свидетельствует об уменьшении финансовой независимости предприятия.

- значение коэффициента финансовой зависимости не достигает предельного значения, что характеризует предприятие как практически самостоятельный хозяйствующий субъект, зависящий от приобретения дополнительных средств лишь на 13% в 2005 году и на 17% в 2006 году, т.е. курорт может полностью погасить свои долги, реализовав имущество, сформированное за счет собственных источников.

- коэффициент финансовой устойчивости предприятия довольно высокий и составляет 0,88 и 0,89 соответственно в 2005 и 2006 году. Он показывает процент имущества сформированного за счет долгосрочных источников (собственных и заемных) организации.

- значительная часть собственных средств Общества закреплена в менее ликвидных ценностях, на что указывает низкое значение коэффициента маневренности. Всего лишь 4% собственных средств было преобразовано в наиболее ликвидные активы и в 2005 и в 2006 году. Это связано с тем, что на предприятии труднореализуемые активы имеют большой удельный вес в общих активах – 85%..

- следует обратить внимание на снижение коэффициента мобильности в 2006 году до 0,17. Это указывает на то, что у предприятия доля абсолютно готовых к платежу средств, направляемых на погашение долгосрочных долгов, составляет всего 17%, т.е. возможность обеспечения бесперебойной работы снижается.

Таким образом, несмотря на то, что производственный потенциал предприятия не выходит за пределы рекомендуемого значения, в целом на предприятии наблюдается улучшение финансовой устойчивости к концу отчетного периода. Все относительные коэффициенты, приведенные в таблице 6, свидетельствуют, что предприятие все менее становится зависимым от заемных средств. Кроме того, учитывая, что производственные запасы, которые значительно выросли за отчетный период, имеют низкую ликвидность в сравнении с денежными средствами (самыми ликвидными активами), удельный вес которых всего 0,09% в общей стоимости имущества в 2005 году и 0,06% в 2006 году.

Мероприятиями по улучшению финансового состояния предприятия являются: увеличение качества выполняемых работ, услуг, конкурентоспособность, а также эффективное использование производственного потенциала предприятия.

# **3. Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии**

Основной задачей хозяйственной деятельности здравницы является обеспечение надлежащего сервиса в обслуживании больных и отдыхающих и рентабельное хозяйствование.

На курорте размер выручки от реализованной продукции (работ, услуг), зависит от количества проданных путевок, качества путевок, т.е. наличие высокой комфортности, увеличение качества лечебных процедур, реализационной цены и сезонности.

Важным фактором роста прибыли, зависящим от деятельности курорта, является рост объемов реализации путевок в соответствии с договорными условиями, снижение себестоимости 1 койко-дня, повышения качества лечения и других услуг, входящих в стоимость путевки, повышение эффективности использования производственных фондов (лечебной базы, коечного фонда и т.д.)

К факторам, не зависящим от деятельности курорта, относятся изменения государственных регулируемых цен на продукцию топливно-энергетического комплекса (газ, энергия, бензин и т.д.), влияние природных, географических, транспортных условий на количество реализованных путевок.

В настоящее время большое значение имеет правильная организация бухгалтерского учета и отчетности. Оперативные сведения о бухгалтерских данных, счетах, необходимой информации и показателях помогут в принятии обоснованных управленческих решений. Это стало возможным благодаря сочетанию невероятного роста вычислительной мощности процессоров с изощрениями разработчиков и опытных бухгалтеров, и отчасти благодаря появлению персональных компьютеров.

Основа финансового здоровья курорта прибыльная деятельность (наличие балансовой прибыли в определенных абсолютных и относительных размерах) и умеренные налоги. В этом случае курорт имеет возможность своевременно расплачиваться с поставщиками сырья, материалов, энергии с кредиторами; уплачивать налоги, пополнять оборотные средства; осваивать выпуск новой продукции, пользующейся спросом на рынке.

Курорт «Усть-Качка» располагает значительными резервами увеличения прибыли за счет реализуемых услуг. Источниками таких резервов могут быть: повышение качества отдыха и лечения, доведение качества реализуемых услуг до требуемых; соблюдение определенных сроков реализации платных услуг и путевок; своевременная уплата налогов, что приведет к снижению штрафных санкций (курорту приходится уплачивать большие суммы в бюджет) и увеличению прибыли предприятия.

При прибыльной работе и рациональном налогообложении прибыли курорт имеет возможность направлять часть прибыли на пополнение собственных оборотных средств.

По оформлению документов на предприятии можно отметить, что некоторые данные в них не проставляются, что затрудняет поиск необходимой информации. Нет на предприятии и четких сроков сдачи документов в бухгалтерию, что затрудняет составление отчетности предприятия.

Главному бухгалтеру необходимо обратить на это внимание и проследить за более качественным и полным заполнением документов.

Правильность ведения бухгалтерского учета и отчетности на предприятии поможет выйти ему на более высокий уровень.

Совершенствование бухгалтерского учета должно осуществляться в направлении повышении его оперативности и аналитичности и должно быть направлено на усиление контроля за всеми показателями производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Бухгалтерия как структурное подразделение в системе управления является, с одной стороны, основным поставщиком экономической информации для всех отделов и служб, а с другой – контролирующим органом, помогающим руководству предприятия принимать решения, направленные на повышение эффективности и качества работы.

# **Заключение**

На основании материала, изложенного в курсовой работе, можно сделать вывод, что основным источником для анализа финансового состояния предприятия и принятия правильных управленческих решений служит бухгалтерский баланс.

Баланс имеет большое значение для руководства предприятия. Он отражает состояние средств в обобщённой их совокупности на тот или иной момент времени, раскрывает структуру средств и их источников в разрезе видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость между собой. Данные баланса служат для выявления важнейших показателей, характеризующих деятельность предприятия и его финансовое состояние. Например, по данным баланса определяется обеспеченность средствами, правильность их использования, соблюдение финансовой дисциплины, рентабельность и др. Выявляются недостатки в работе и финансовом состоянии, а также их причины. С помощью баланса можно разработать мероприятия по их устранению.

Данные бухгалтерского баланса дают возможность контролировать правильность использования средств целевого назначения.

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 проведения аудита, 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.

Особое значение приобретает баланс в деле контроля и изучения хозяйственной деятельности и финансового состояния предприятия. При анализе баланса раскрываются новые внутренние взаимосвязи между всеми элементами хозяйственной деятельности предприятия.

Благодаря сжатой и компактной форме, баланс является весьма удобным документом. Он даёт законченное и цельное представление не только об имущественном состоянии предприятия на каждый момент, но и о тех изменениях, которые произошли за тот или иной период времени. Последнее достигается сравнением балансов за ряд отчётных периодов.

# **Список литературы**

1. **Нормативно-законодательные документы**
   1. Гражданский кодекс РФ: часть 1 от 30 ноября 1994г № 51-ФЗ принят Государственной Думой РФ 21 октября 1994г (в редакции от 10 января 2003г № 15-ФЗ)
   2. Гражданский кодекс РФ: часть 2 от 26 января 1996г № 14-ФЗ, принят Государственной Думой РФ 22 декабря 1995г (в редакции от 26 марта 2003г № 37-ФЗ)
   3. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 23 июля 1998г № 123-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 10.01.2003г № 8-ФЗ)
   4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ от 29 июля 1998г № 34н (в редакции приказа Минфина РФ от 24.03.2000г № 31н)
   5. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (в редакции Приказа Минфина РФ от 30.12.1998г № 107н)
   6. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (в редакции Приказа Минфина РФ от 06.07.1999г № 43н)
   7. Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
   8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (в редакции приказа Минфина РФ от 31.10.2000г № 94н)

**2. Монографии, периодическая печать**

* 1. Бабаев Ю.А. «Бухгалтерский учет» – М: ЮНИТИ, 2001г
  2. Бородин В.А., «Бухгалтерский учет», Юнити, Москва, 2004 год;

2.3 Донцова Л.В., Никифорова Н.А., «Анализ бухгалтерской отчетности», М: Издательство «ДИС», 1998.

2.4 Иванова Н.В., «Бухгалтерский учет», Академия, Москва, 2005 год;

2.5 Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф., «Бухгалтерский учет», Изд.2, Финансы и статистика, Москва, 2006 год;

2.6 Ковалев В.В., Патров В.В. «Как читать баланс», М: Финансы и статистика", 1998г

2.7 Кожинов В.Я. «Бухгалтерский учет» – М: 2001г

2.8 Кондраков Н.П., «Бухгалтерский учет» - М.: ИНФРА-М, 2007 год;

2.9 Ларионов А.Д., Негитайло А.И., «Бухгалтерский учет», Проспект, Москва, 2007 год;

* 1. Соколов Я.В., Соколов В.Я., «История бухгалтерского учета», Изд.2, Финансы и статистика, Москва, 2006 год.

ПРИЛОЖЕНИЯ