**ВЫПУСНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

 **НА ТЕМУ: «ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И**

 **АНАЛИЗ ЕЕ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ»**

 Москва, 2002

 **Содержание**

Введение.......................................................................3

 **Глава I. Годовая бухгалтерская отчетность, порядок ее**

 **составления и соответствие международным стандартам**........... 6

1.1. Состав и нормативное регулирование отчетности.............. 6

1.2. Порядок составления и формирование показателей

отчетности....................................................................17

1.3. Соответствие отчетности по российскому законодательству

международным стандартам..................................................... 32

 **Глава II. Бухгалтерская отчетность, как информационная база для**

 **анализа**................................................................41

2.1. Характеристика объекта исследования – ОАО "Луховицкий

Мукомольный завод" ...........................................................41

2.2. Аналитические возможности бухгалтерской отчетности.. 50

 **Глава III. Анализ основных показателей бухгалтерской**

 **отчетности**.............................................................59

3.1. Анализ ликвидности и платежеспособности...................... 60

3.2. Анализ финансовой устойчивости..................................... 67

3.3. Анализ финансовых результатов и рентабельности........... 71

3.4. Анализ деловой активности................................................76

3.5. Анализ возможности банкротства...................................... 80

Заключение....................................................................81

Список используемой литературы................................................86

Приложения

1. Бухгалтерская отчетность за 2001 год ОАО "Луховицкий

Мукомольный завод"

2. Взаимоувязка показателей бухгалтерской отчетности

 **Введение**

В связи с переходом нашей страны к рыночным отношениям возникла острая

необходимость в изменении сложившейся за многие годы системы бухгалтерского

учета и отчетности с опытом ведущих стран Запада и международными

стандартами. Если в условиях централизованно-плановой экономики бухгалтерская

отчетность раньше использовалась в основном вышестоящими организациями

(главки и министерства), то новая финансовая отчетность уже нацелена на

горизонтальное использование для привлечения инвесторов и партнеров, для

информирования учредителей и акционеров об устойчивости финансового положения

и о ближайших перспективах предприятия.

Одним из непременных требований к бухгалтерской отчётности в рыночной

экономике являются её открытость для всех заинтересованных пользователей.

Развитие рыночных отношений, международные, хозяйственные и финансовые связи

выдвинули в число актуальных вопрос о совершенствовании бухгалтерского учета

и отчетности, приближении их содержания и методов к международно-принятым

нормам.

Отчетность предприятия является логическим продолжением процедур финансового

учета и представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное

и финансовое положение организации на отчетную дату.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической

информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в

виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Рассмотрев значение бухгалтерской отчетности, как важнейший источник

информации о финансовом состоянии предприятия для всех пользователей можно

сказать, что избранная тема дипломной работы весьма актуальна.

Цель дипломной работы– изучение и оценка бухгалтерской отчетности и изменений

порядка заполнения форм по сравнению с 2000 годом, а также анализ основных

финансовых показателей с последующими выводами и предложениями по улучшению

финансового состояния предприятия.

Исходя из цели работы нами поставлены задачи для изучения, которые

реализованы в трех главах. В первой главе рассмотрено нормативное

регулирование бухгалтерской отчетности, ее состав и порядок формирования

показателей отчетности, а также соответствие отчетности МСФО. Вторая глава

раскрывает характеристику анализируемого объекта – ОАО "Луховицкий

Мукомольный завод" , здесь же рассмотрены аналитические возможности

бухгалтерской отчетности. Третья глава посвящена анализу основных

показателей финансовой отчетности предприятия.

Основные источники использованные при написании дипломной работы: Закон о

бухгалтерском учете, Положение о бухгалтерской отчетности 4/99, Финансовая

газета, бухгалтерское приложение еженедельника «Экономика и жизнь», учебное

пособие А. Д. Шеремета и Р. С. Сайфулина «Финансы предприятий» и «Анализ

бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений» Т. Г. Вакуленко

Л. Ф. Фомина, «Комплексный анализ бухгалтерской отчетности» Л.В. Донцова,

Н.А. Никифорова.

Практическую основу дипломной работы составляет годовая бухгалтерская

отчетность ОАО "Луховицкий Мукомольный завод" за 2001 год:

Ø Бухгалтерский баланс – форма №1 (см. приложение 1);

Ø Отчет о прибылях и убытках – форма №2 (см. приложение 2);

Ø Отчет об изменениях капитала – форма №3 (см. приложение 3);

Ø Отчет о движении денежных средств – форма №4 (см. приложение 4);

Ø Приложение к бухгалтерскому балансу – форма №5 (см. приложение 5);

Ø Пояснительная записка (см. приложение 6).

 **Глава I. Годовая бухгалтерская отчетность, порядок ее составления и**

**соответствие международным стандартам**

 **1.1. Состав и нормативное регулирование отчетности**

До 1 апреля 2002 года все предприятия должны сдать годовую бухгалтерскую

отчетность.

В 2001 году порядок учета и составления отчетности был несколько изменен.

Так, с 1 января 2001 года начали действовать следующие положения по

бухгалтерскому учету:

· «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утвержденное приказом

Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92Н;

· «Учет нематериаьных активов « ( ПБУ 14/200), утвержденного приказом

Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91Н.

Также в текущем году Минфина России своим приказом от 30 марта 2001 г. № 26Н

утвердил новое Положение по бухгалтерскому учету « Учет основных средств»

(ПБУ 6/01) и отменил прежнее ПБУ 6/97.

Кроме того, приказ Минфина России от 30 марта 2001г. № 27н внес изменения в

следующие положения по бухгалтерскому учету:

· «Доходы организации» (ПБУ 9/99);

· «Расходы организации»(ПБУ 10/99)

· «Информация от аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000).

Однако, вводя новые ПБУ, Минфин России не исправил уже существующие

нормативные акты, чтобы привести их в соответствии с новыми. Поэтому

действующие в настоящее время ПБУ противоречат друг другу. Например,

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в

Российской Федерации и ПБУ 14/2000 по- разному определяют нематериальные

активы.

Кроме того, Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в

Российской Федерации предлагает учитывать активы со сроком службы более

одного года и дешевле 100 МРОТ как малоценные и быстроизнашивающиеся

предметы. А ПБУ 6/01 относит эти активы к основным средствам.

К сожалению , действующие ПБУ во многом противоречат и новому Плану счетов,

утвержденному приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н.

Бухгалтерская отчетность – система показателей, отражающая имущественное и

финансовое положение организации на отчетную дату, а также финансовые

результаты её деятельности за отчетный период.

Бухгалтерскую отчетность составляют организации, являющиеся юридическими

лицами независимо от формы собственности, включая предприятия с иностранными

инвестициями [1].

Отчетным годом для всех организаций является календарный год – с 1 января по

31 декабря включительно [1].

Бухгалтерская отчетность в России представляет интерес для внешних и

внутренних пользователей.

К внешним пользователям относятся:

а) государство, прежде всего в лице налоговых органов, которые проверяют

правильность составления отчетных документов, расчета налогов, определяют

налоговую политику;

б) существующие и потенциальные кредиторы, использующие отчетность для оценки

целесообразности предоставления или продления кредита, определения условий

кредитования, усиления гарантий возврата кредита, оценки доверия к

организации как к клиенту;

в) поставщики и покупатели, определяющие надежность деловых связей с данным

клиентом;

г) существующие и потенциальные собственники средств организации, которым

необходимо определить увеличение или уменьшение доли собственных средств и

оценить эффективность использования ресурсов для руководства организации;

д) потенциальные служащие, интересующиеся данными отчетности с точки зрения

уровня их заработной платы и перспектив работы в данной организации.

Остальные внешние пользователи бухгалтерской отчетности – это те, кто

непосредственно не заинтересован в деятельности предприятия. Однако изучение

отчетности им необходимо для того, чтобы защитить интересы первой группы

пользователей отчетности. К ним относятся:

а) аудиторские службы, проверяющие соответствие данных отчетности

соответствующим правилам с целью защиты интересов инвесторов;

б) консультанты по финансовым вопросам, использующие отчетность в целях

выработки рекомендаций своим клиентам относительно помещения их капиталов в

ту или иную компанию;

в) биржи ценных бумаг, оценивающие информацию, представленную в отчетности,

при регистрации соответствующих фирм, принимающие решения о приостановке

деятельности какой-либо компании, оценивающие необходимость изменения методов

учета и составления отчетности;

г) законодательные органы;

д) юристы, нуждающиеся в отчетной информации для оценки выполнения условий

контрактов, соблюдения законодательных норм при распределении прибыли и

выплате дивидендов, а также для определения условий пенсионного обеспечения;

е) пресса и информационные агентства, использующие отчетность для подготовки

обзоров, оценки тенденций развития и анализа деятельности отдельных компаний

и отраслей, расчета обобщающих показателей финансовой деятельности;

ж) государственные организации по статистике, использующие отчетность для

статистических обобщений по отраслям и сравнительного анализа и оценки

результатов деятельности на отраслевом уровне;

з) профсоюзы, заинтересованные в отчетной информации для определения своих

требований в отношении заработной платы и условий трудовых соглашений, а

также для оценки тенденций развития отрасли, к которой относится данная

организация.

К внутренним пользователям отчетности относятся высшее руководство

организации, общее собрание участников, управляющие соответствующих уровней,

которые по данным отчетности определяют правильность принятых инвестиционных

решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления

политики дивидендов, составляют прогнозные формы отчетности и осуществляют

предварительные расчеты финансовых показателей предстоящих отчетных периодов,

оценивают возможности слияния с другой организацией или ее приобретения,

структурной реорганизации; а также работники организации.

Пользователи бухгалтерской отчетности представлены на рисунке 1.

|  |
| --- |
|  |
|  |  |

Рис. 1 *Схема пользователей бухгалтерской отчетности*

Годовую бухгалтерскую отчетность за 2001 год предприятия могут сдавать,

начиная со 2 марта (не ранее 60 дней по окончании отчетного года) по 31 марта

2002 года включительно .

Бухгалтерская отчетность предназначена в первую очередь для формирования

информации о состоянии имущества и средств организации и представления этой

информации собственникам предприятия и другим заинтересованным пользователям

[19, с.10].

Несмотря на то, что по формам отчетности и по порядку их заполнения в 2001

году изданы новые документы, подходы к их формированию в целом сохранились.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2001 год состоит из:

1. бухгалтерского баланса – форма № 1;

2. отчета о прибылях и убытках – форма № 2;

3. отчета о движении капитала – форма № 3;

4. отчета о движении денежных средств - № 4;

5. приложения к бухгалтерскому балансу - № 5;

6. аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской

отчетности организации;

7. пояснительной записки.

 **Бухгалтерский баланс** должен характеризовать финансовое положение

организации по состоянию на отчетную дату. По составу показателей баланс

делится на две части: актив и пассив. В активе показатели группируются по

составу и размещению финансовых средств предприятия или по направлениям

использования; в пассиве - по источникам их образования или финансирования.

Статьи актива и пассива в свою очередь делятся на разделы, отражающие наличие и

использование средств, которыми располагает предприятие, и источники

формирования этих средств за счет финансирования. Баланс отражает состояние

хозяйства в денежной оценке.

 **Отчет о прибылях и убытках** отражает результаты хозяйственной

деятельности предприятия за отчетный период, соизмерение доходов предприятия и

затрат, выявляет конечный результат деятельности предприятия - получение

прибыли или несение убытка. В этом отчете предприятие показывает свои доходы за

определенный период и представляет полный отчет о факторах, оказавших влияние

на доходы в течение отчетного периода. Также предприятие производит увязку

доходов с расходами за весь отчетный период и показывает разницу между ними как

чистый доход предприятия, именуемый чистой прибылью или чистой прибылью после

уплаты налогов.

В **отчете об изменениях капитала** показываются изменения в динамике и

структуре капитала предприятия, происшедшие за отчетный период.

 **Отчет о движении денежных средств** отражает все поступления и

расходования наличных денежных средств, т. е. чистые изменения в денежной

наличности, которые происходят в результате текущей хозяйственной деятельности

предприятия. Анализ движения наличных денежных средств необходим для принятия

управленческих решений по вопросам капиталовложений и проведения коммерческих

операций.

В **Приложении к бухгалтерскому балансу** расшифровываются некоторые

наиболее важные статьи баланса и данные этой формы используются для оценки

финансового состояния предприятия.

В **Пояснительной записке** освещается деятельность предприятия с изложением

основных факторов, повлиявших в отчетном году на итоговые результаты

деятельности предприятия, с оценкой его финансового состояния.

В **Итоговой части аудиторского заключения** (для предприятий, подлежащих

обязательному аудиту) удостоверяется достоверность сведений, включаемых в

бухгалтерскую отчетность предприятия.

Для уверенности в правильности показателей бухгалтерской отчетности и для

того чтобы исключить претензии работников налоговых органов, которые могут

возникнуть в процессе проверки деятельности предприятия за отчетный год,

необходимо учитывать основные требования, предъявляемые к составлению

бухгалтерских отчетов.

Бухгалтерская отчетность организаций должна отвечать следующим основным

требованиям: достоверности, целостности, последовательности, сопоставимости,

отчетного периода и оформления (рис.2).

 Рис. 2. *Основные требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности*

Если при составлении бухгалтерской отчетности выявляется недостаточность

данных для формирования полного представления о финансовом положении

организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее

финансовом положении, то в бухгалтерскую отчетность организация включает

соответствующие дополнительные показатели и пояснения.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена

нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть исключено одностороннее

удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности

перед другими [5].

Если информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения

предопределенных результатов или последствий, то информация не является

нейтральной [5].

Так как нами ниже будет рассмотрена отчетность открытого акционерного

общества, необходимо отметить, что открытые акционерные общества обязаны

опубликовать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках [2].

Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете общества, должна быть

подтверждена ревизионной комиссией общества. Перед опубликованием отчета

общество обязано привлечь для ежегодной проверки и подтверждения годовой

финансовой отчетности аудитора, не связанного имущественными интересами с

обществом или его акционерами.

Публикация бухгалтерской отчетности должна включать:

· полное наименование общества, включая указание на его

организационно-правовую форму;

· отчетную дату и/или отчетный период;

· валюту и формат представления числовых показателей бухгалтерской

отчетности;

· полные наименования должностных лиц, подписавших бухгалтерскую

отчетность, их фамилии и инициалы;

· дату утверждения бухгалтерской отчетности общим собранием

акционеров (если она не указана в иных документах, публикуемых вместе с

бухгалтерской отчетностью);

· место нахождения (полный почтовый адрес, телефон и факс)

исполнительного органа общества, в котором заинтересованный пользователь

может ознакомиться с бухгалтерской отчетностью и получить её копию в

установленном порядке;

· сведения об органе государственной статистики, в который общество

представило обязательный экземпляр бухгалтерской отчетности;

· информация о результатах аудита, проведенного независимым

аудитором (аудиторской фирмой).

 **1.2.Порядок составления и формирование показателей отчетности**

Бухгалтерская отчетность составляется на основании данных синтетического и

аналитического учета.

В 2001 году предприятие должно раскрывать в бухгалтерской отчетности каждый

существенный показатель.

Критерии существенности предприятие выбирает самостоятельно. Это может быть

как общеустановленный порог существенности в 5 % от общего итога

соответствующих данных, так и иной обоснованный показатель. Представляется,

что для разных характеристик финансового состояния предприятия этот

показатель может быть разным. Главное - отразить решения по выбору критериев

и причину такого выбора в пояснительной записке. Форма раскрытия существенных

показателей также произвольна: от отражения непосредственно в формах или

представления отдельной формы по каждому показателю до отдельных письменных

пояснений.

Отчетность 2001 года требует представления данных за прошлый год. При этом

должна быть соблюдена сопоставимость показателей. Это значит, что должен

подтверждаться тот факт, что показатели формировались по одинаковым правилам.

Если такая сопоставимость не может быть обеспечена, то бухгалтер должен

отразить это в пояснительной записке.

Рассмотрим формирование показателей по каждой форме отдельно – баланс более

подробно, а по остальным формам отчетности только изменения, которые

произошли по сравнению с 1999 годом.

### Форма № 1 «Бухгалтерский баланс»

Статьи баланса заполняются на основании данных Главной книги или иного

аналогичного по назначению регистра о сальдовых значениях счетов

бухгалтерского учета. В форме баланса по каждой статье в скобках указаны

номера счетов бухгалтерского учета, сальдо по которым должно быть перенесено

в данную статью [19, с.11].

Рассмотрим состав показателей баланса :

Раздел I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ:

- «Нематериальные активы» показывается наличие нематериальных активов по

остаточной стоимости (за исключением объектов нематериальных активов, по

которым в соответствии с установленным порядком амортизация не начисляется).

- «Основные средства» приводятся показатели по основным средствам, как

действующим, так и находящимся на реконструкции, модернизации,

восстановлении, консервации или в запасе по остаточной стоимости. Исключение

составляют объекты основных средств, по которым в соответствии с

установленным порядком амортизация не начисляется.

- «Незавершенное строительство» показываются затраты на строительно-монтажные

работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента,

инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие

капитальные работы и затраты.

- «Доходные вложения в материальные» по этой группе статей организации,

осуществляющие доходные вложения в материаль­ные ценности, предоставляемые за

плату во временное владение и пользование (включая по договору финансовой

аренды, по договору проката), с целью получения дохода, отражают остаточную

стоимость указанного имущества.

- «Финансовые вложения» по этой группе статей данные должны быть

представлены в бухгалтерском балансе с подразделением на долго­срочные и

краткосрочные. Финансовые вложения представляются как краткосрочные, если

срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты.

Остальные финансовые вложения представляются как долгосрочные и отражаются в

разделе «Внеобо­ротные активы».

- «Долгосрочные финансовые вложения» показы­ваются наряду с долгосрочными

инвестициями в дочерние и зависи­мые общества долгосрочные инвестиции

организации в уставные (складочные) капиталы других организаций, в

государственные цен­ные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других

организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Раздел II «ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ»:

- «Запасы» - показываются остатки материально-произ­водственных запасов,

предназначенных для использования при про­изводстве продукции, выполнении

работ, оказании услуг, управлен­ческих нужд организации (сырье, материалы и

другие аналогичные ценности), для продажи или перепродажи (готовая продукция,

това­ры), а также других материальных ценностей (животные на выращи­вании и

откорме). По указанной группе статей подлежат отражению по соответствующим

статьям затраты организации, числящиеся в не­завершенном производстве

(издержках обращения), расходы буду­щих периодов.

- «Налог на добавленную стоимость по приобре­тенным ценностям»

В этой статье указывается суммы «входного» НДС, которые не были возмещены из

бюджета.

- «Дебиторская задолженность» - данные о деби­торской задолженности, платежи

по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и

дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев

после отчетной даты, показываются раздельно. Дебиторская задолженность

предста­вляется как краткосрочная, если срок погашения ее не более 12

меся­цев после отчетной даты. Остальная дебиторская задолженность

представляется как долгосрочная. При этом исчисление указанного срока

осуществляется, начиная с первого числа календарного месяца, следующего за

месяцем, в котором этот актив был принят к бухгалтер­скому учету.

- «Краткосрочные финансовые вложения» - отра­жаются фактические затраты

организации по выкупу собственных ак­ций у акционеров, инвестиции организации

в ценные бумаги других ор­ганизаций, государственные ценные бумаги и т.п.,

предоставленные организацией другим организациям займы.

- «Денежные средства» по статьям «Касса», «Расчетные счета», «Валютные счета»

- показывается остаток денеж­ных средств в кассе, на расчетных и валютных

счетах в кредитных ор­ганизациях.

- «Прочие оборотные активы» - показываются суммы, не нашедшие отражения по

другим группам статей раздела «Оборотные активы» бухгалтерского баланса.

III. Раздел «КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ»:

- «Уставный капитал» - показывается в соответствии с учреди­тельными

документами величина уставного (складочного) капитала организации, а по

государственным и муниципальным унитарным предприятиям — величина уставного

фонда.

Увеличение и уменьшение уставного (складочного) капитала, про­изведенные в

соответствии с установленным порядком, отражаются в бухгалтерском учете и

бухгалтерской отчетности после внесения со­ответствующих изменений в

учредительные документы.

- «Резервный капитал» - отражается сумма остат­ков резервного и других

аналогичных фондов, создаваемых в соответ­ствии с законодательством

Российской Федерации или в соответст­вии с учредительными документами.

- «Фонд социальной сферы» - включается ос­таток по фонду социальной сферы,

сформированный у организации в случае наличия объектов жилого фонда и

объектов внешнего бла­гоустройства (полученных безвозмездно, в том числе по

договору дарения, приобретенных организацией), ранее не учтенных в соста­ве

уставного (складочного) капитала, уставного фонда, добавочного капитала.

- «Целевые финансирование и поступления» неком­мерческие организации отражают

остатки поступивших и неиспользо­ванных целевых средств в качестве

вступительных членских и добро­вольных взносов и иных источников.

- «Нераспределенная прибыль прошлых лет» - показывается сумма

нераспределенной прибыли пошлых лет.

- «Нераспределенная прибыль отчетного года» указывается чистая прибыль,

которую организация получила за 2001 год.

- « Непокрытый убыток прошлых лет» отражается убыток, который предприятие

получило в прошлые годы и до сих пор его не покрыло. Эта сумма показывается

в круглых скобках.

- «Непокрытый убыток отчетного года» эту статью заполняют предприятия,

которые в 2001 году получили убыток.

Раздел IV «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА»:

- Займы и кредиты» - показываются непогашенные суммы полученных кре­дитов и

займов, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12

месяцев после отчетной даты.

В случае если числящиеся в бухгалтерском учете суммы кредитов и займов

подлежат погашению в соответствии с договором в течение 12 месяцев после

отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы

отражаются по соответствующим статьям в разде­ле «Краткосрочные

обязательства».

Раздел V «КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА»:

отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в течение

12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерском балансе сумма задолженности организации по по­лученным

кредитам и займам отражается с учетом причитающихся на конец отчетного

периода к уплате процентов.

- «Кредиторская задолженность» по статье «Поставщики и подрядчики»

показывается сумма задол­женности поставщикам, подрядчикам за поступившие

материальные ценности, выполненные работы, оказанные организации услуги; по

статье «Векселя к уплате» показывается сумма задолженности поставщикам,

подрядчикам и другим кредиторам, которым организа­ция выдала в обеспечение их

поставок, работ, услуг векселя; по статье «Задолженность перед персоналом

организации» показы­ваются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты

труда, а по статье «Задолженность перед государственными внебюджетными

фондами» отражается сумма задолженности по отчислениям на госу­дарственное

социальное страхование, пенсионное обеспечение и ме­дицинское страхование

работников организации, а также в фонд заня­тости; по статье «Задолженность

перед бюджетом» показывается задол­женность организации по расчетам с

бюджетом по налогам, сборам, включая подоходный налог с работников; по статье

«Авансы полученные» показывается сумма полученных от сторонних организаций

авансов по предстоящим расчетам по за­ключенным договорам; по статье «Прочие

кредиторы» показывается задолженность орга­низации по расчетам, данные о

которых не отражены по другим стать­ям группы «Кредиторская задолженность».

### Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках».

Форма № 2 состоит из 4 разделов:

- 1 раздел «Доходы и расходы по обычным видам деятельности».

- 2 раздел «Операционные доходы и расходы»;

- 3 раздел «Внереализационные доходы и расходы;

- 4 раздел «Чрезвычайные доходы и расходы»

А также справочные данные и расшифровка отдельных прибылей и убытков.

Все данные показываются нарастающим итогом с 1 января по 31 декабря 2001 года

включительно. Показатель, который нужно вычесть или который имеет

отрицательное значение, записывается в круглых скобках. Если величина какого-

либо дохода превышает 5% от общей суммы доходов предприятия, то его нужно

указывать отдельно. Расходы, приходящиеся на такой доход, также оказывается

отдельно. В графе 3 приводятся обороты по счетам за 2001 год, а в графе 4-

за 2000 год.

### Форма №3 «Отчет об изменениях капитала»

В отчете об изменениях капитала раскрываются структура и движение капитала

предприятия. О том, что в него входит, сказано в пункте 66 Положения по

бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации,

утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998г. № 34н. Так, в состав

собственного капитала предприятия включаются: уставный( складочный),

добавочный и резервный капиталы, нераспределенная прибыль и прочие резервы.

Отчет об изменениях капитала состоит из четырех разделов и справки. Заполняя

разделы I-III формы №3, внесены изменения;

- в графе 3 приводятся сальдо по счетам на 1 января 2001 года;

- в графе 4 отражается кредитовые обороты по счетам за 2001 год.

Так надо поступать, если нет убытка. В противном случае нужно еще учитывать и

дебетовые обороты по счетам за 2001 год;

- в графе 5 указываются дебетовые обороты по счетам за 2001 год;

- в графу 6 вносятся сальдо по счетам на 31 декабря 2001 года.

Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»

В отчете о движении денежных средств отражается информация о том, за счет

каких средств организация вела свою деятельность в отчетном году и как

именно она их расходовала. В отчете отражается информация по каждому виду

деятельности организации: текущей ( основной), инвестиционной и финансовой.

### Форма №5 «Приложения к бухгалтерскому балансу»

Отчет по форме № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» расшифровывает

данные формы № 1 «Бухгалтерский баланс». Показатели, подлежащие отражению в

форме №5, по решению организации могут формировать самостоятельные отчеты или

включаться в пояснительную записку.

Форма № 5 состоит из семи разделов. Рассмотрим каждый из них.

Раздел «ДВИЖЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ»

В этом разделе конкретизируется информация о заемных средствах. К заемным

средствам относятся кредиты банков и займы, полученные предприятием от

юридических и физических лиц. Следует отметить , что кредиты, которые

предприятие получило для своих работников, тоже отражается в этом разделе

Раздел «ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»

В этом разделе раскрывается движение кредиторской и дебиторской

задолженностей в течении 2001 года. Кредиторская задолженность представляет

собой задолженность предприятия перед другими организациями или физическими

лицами. А под дебиторской задолженностью понимается задолженность

контрагентов предприятия.

Раздел «АМОРТИЗИРОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО»

В этом разделе приводится информация о первоначальной ( или

восстановительной) стоимости амортизируемого имущества. В графах 3 и 6

указываются остатки амортизируемого имущества соответственно на 1 января 2001

года и на 31 декабря 2001 года. В графе 4 отражается стоимость имущества,

поступившего в течении 2001 года. А стоимость выбывшего имущества

записывается в графе 5.

Подраздел 1 «НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ»

Этот подраздел посвящен нематериальным активам. Чтобы заполнить этот раздел,

нужны данные по счету 04 «Нематериальные активы».

Подраздел 2 «ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА»

Чтобы заполнить этот подраздел, используются данные счета 01 « Основные

средства».

В данном подразделе отражается стоимость:

- земельных участков и объектов природопользования;

- зданий;

- сооружений;

- машин и оборудования

- транспортных средств;

- производственного и хозяйственного инвентаря;

- рабочего скота;

- продуктивного скота;

- многолетних насаждений;

- других видов основных средств.

Подраздел 3 «ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ»

Чтобы заполнить этот подраздел, используются данные по счету 03 «Доходные

вложения в материальные ценности»

Раздел «ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ

ВЛОЖЕНИЙ»

В этом разделе подробно расшифровываются источники финансирования

долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.

В графе 3 указываются остатки средств, которые в прошлом году направлялись

на долгосрочные инвестиции и финансовые вложения. В графе 4 предприятие

показывает, сколько средств было привлечено для такого финансирования в

течение 2001 года. Сумма же, которая была истрачена в 2001 году на

капитальные и другие долгосрочные вложения, записывается в графе 5, а ее

остаток- в графе 6.

Раздел 5 «ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ»

Этот раздел детализирует информацию о долгосрочных и краткосрочных

финансовых вложениях.

Раздел «РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

В разделе расшифровываются расходы по основному виду деятельности . Причем

сумма произведенных затрат показывается как за текущий год, так и за

прошлый год.

Раздел «СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ»

В этом разделе указываются отчисления в государственные внебюджетные фонды,

отчисления в негосударственные пенсионные фонды, страховые взносы по

договорам добровольного страхования пенсий ,денежные выплаты и поощрения,

доходы по акциям и вкладам в имущество организаций, среднесписочная

численность работников.

Пояснительная записка

Пояснительная записка составляется произвольной формы и содержит информацию о

деятельности предприятия, о численности работающих, основные показатели и

факторы, повлиявшие на результаты деятельности организации, а также решения

по распределению прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Приводятся

дополнительные данные об объемах реализации продукции, товаров, работ, услуг

по видам деятельности и географическим рынкам сбыта. Отражаются также прочие

активы и пассивы, кредиторы, дебиторы, иные обязательства, отдельные виды

прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов форм №1 и

№2. Необходимо отметить, что существенной является сумма, которая больше пяти

процентов по отношению к итогу соответствующих данных [19, с.22].

Если предприятие имеет дочерние и зависимые общества, то это тоже отражается

в пояснительной записке. Еще необходимо раскрывать сведения об изменении

учетной политики. Также указываются ограничения прав собственности на

имущество и если это акционерное общество - сведения об акциях (выпущенных,

выкупленных и причины по которым они выкуплены), существенные события,

которые произошли после отчетной даты.

В пояснительной записке должны быть отражены:

· текущая платежеспособность,

· ликвидность,

· деловая активность,

· долгосрочная платежеспособность,

· финансовая структура и доходность.

### Аудиторское заключение

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации,

бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту.

Итоговая часть аудиторского заключения удостоверяет степень достоверности

сведений, включаемых в бухгалтерскую отчетность предприятий.

Проанализировав изменения, которые произошли в 2000 году в формах отчетности

положительным изменением считаем то, что как и в международных стандартах в

финансовых отчетах содержаться цифры за предшествующий период. Это несомненно

повышает аналитичность отчетов. Однако заметим, что эти изменения произошли

только с формой №1 и №2, а формы №3, 4, 5 лишь частично содержат сведения

прошлого периода, что затрудняет проведение финансового анализа. Ведь для

того, чтобы сделать правильные выводы и принять правильное решение необходимо

располагать не только отчетами за текущий период времени, но и за прошлые

периоды, которые доступны не для любого пользователя.

В приведенных таблицах (см. Приложение 7) отражены те немногие показатели,

взаимоувязка которых должна быть соблюдена в отчетности всех без исключений

предприятий [19, с.25].

 **1.2. Соответствие отчетности по российскому законодательству международным**

**стандартам**

В марте 1998 года Правительство РФ приняло решение о реформировании

бухгалтерского учёта в стране в соответствии с МСФО. Летом 1999 года М.М.

Задорнов, в то время – Министр финансов РФ, в интервью информационному

бюллетеню "Accounting Report" сказал, что в 1999 году "продвижение этих

инструментов идёт достаточно успешно. Но хочу ещё раз подчеркнуть, что это не

будет полная копия МСФО.. Так не получится в силу того, что нельзя

рассматривать систему бухгалтерского учёта изолировано". Прежде всего, её

нельзя отрывать от отечественных учётных традиций и законодательства [31].

Раньше планы счетов не менялись десятилетиям это было оправдано в плановой

экономике, но совершенно нетерпимо в современных рыночных условиях. Новые

национальные стандарты и действующий план счетов не позволяют составлять

финансовую отчётность в полном соответствии с МСФО, да для большинства

российских организаций этого и не требуется.

Компании, входящие в листинг на мировых фондовых биржах или планирующие

продвижение на мировые фондовые рынки своих финансовых инструментов, обязаны

составлять и представлять финансовую отчётность в полном соответствии с

требованиями МСФО. В мае 1999 года Министерство финансов РФ разрешило таким

компаниям представлять сводную финансовую отчётность консолидированной группы

организаций в полном соответствии с МСФО и не составлять таковую по

российским стандартам и правилам. Но воспользоваться этим решением весьма не

просто, так как применяемый в России сокращённый План счетов бухгалтерского

учёта не позволяет получить однозначно идентифицируемую развёрнутую

информацию по методике МСФО, обеспечить необходимые данные для требуемого

раскрытия отчётной информации [31].

Компании составляют свою финансовую отчётность по российским правилам, а

затем прибегают к весьма дорогостоящим услугам аудиторских фирм для

трансформации этой отчётности в соответствии с МСФО, но добиться необходимой

прозрачности трансформированной финансовой отчётности не удаётся из-за

недостаточности учётной информации, на что постоянно жалуются иностранные

пользователи отчётности. Российские компании на мировых фондовых рынках

оказываются в неравных условиях с другими компаниями, сталкиваются с

неоправданными трудностями в отношениях с инвесторами.

В России около 200 крупных компаний и холдингов, многие из них являются уже

транснациональными, которым необходимо применять МСФО в полном объёме. Вместе

с дочерними и другими отдельными организациями их число вряд ли превышает 2,5

– 3 тысячи. В Минфине и в Министерстве Торговли и экономического развития

вызрело понимание необходимости разрешить данным компаниям и организациям

составлять финансовую отчётность и вести бухгалтерский учёт только в

соответствии с МСФО. Наиболее крупным препятствием для ведения бухгалтерского

учёта в полном соответствии с МСФО сегодня является несовершенный, устаревший

план счётов, принятый ещё в 1959 г. и не претерпевший существенных изменений,

даже, при переходе к рыночным отношениям. Изменения коснулись 10-12% счетов

[31].

В течении трех лет проводилась разработка проекта плана счетов. плана

счетов бухгалтерского учёта коммерческой, финансовой и производственной

деятельности в РФ. После неоднократных обсуждений на заседаниях

методологического совета по бухгалтерскому учёту и отчётности Министерства

финансов РФ был избран европейский подход к разработке плана счетов для

российских организаций. Концепция и содержание проекта плана счетов

обсуждались на трёх сессиях недельной продолжительности франко-российской

экспертной комиссии с участием специалистов Высшего совета Ордена экспертов –

бухгалтеров Франции, Министерства экономики и финансов Французской

республики, Министерства Финансов РФ, крупных российских и иностранных

специалистов в этой области. Они были в целом одобрены.

В плане счетов отдельными массивами выделяются счета финансового учёта –

балансового и забалансового – и управленческого учёта. Последние позволяют

получить конфиденциальную учётную информацию для внутреннего управления

компанией.

Все счета разделены на десять классов. Первые семь классов от нулевого до

шестого относятся к финансовому учёту, седьмой и восьмой – к управленческому

учёту. В девятый (последний) класс объединены забалансовые счета. Все классы

подразделяются на группы счетов. Каждая группа включает до девяти однородных

счетов, что позволяет почти на порядок увеличить число применяемых счетов по

сравнению с действующим планом [32].

 ***Расширенная номенклатура синтетических счетов*** разрешает получить

на счетах прозрачную и детальную информацию для составления надёжной и полезной

для пользователей финансовой отчётности в полном соответствии с МСФО. Выделение

отдельных классов счетов для учёта расходов и доходов позволяет формировать на

счетах финансового учёта данные для составления налоговой отчётности. План

счетов не заменяет и не подменяет стандарты бухгалтерского учёта и финансовой

отчётности. Он определяет только методику единообразного отражения и обобщения

на счетах данных о фактах хозяйственной деятельности, характеризует содержание

конкретных счетов, указывает возможную их корреспонденцию, значение и

интерпретацию сальдо на счетах [32].

 ***Учётная политика***  определяет содержание и оценку записей на

счетах и получение в системе финансового учёта существенной, понятной и

надёжной информации для составления финансовой отчётности со всеми примечаниями

и раскрытиями, которые требуют МСФО. Учётная политика должна предусматривать

содержание и структуру форм отчётности, а также перечень проектируемых

показателей и других данных, подлежащих раскрытию в приложениях к финансовым

отчётам [32].

Финансовая отчётность – важнейшее средство отражения хозяйственной

деятельности компании, поэтому необходимо оценить, каким образом недостатки

российских правил ведения бухгалтерского учёта влияют на рыночные показатели

российских предприятий.

Между российской системой бухгалтерского учёта (РСБУ) и МСФО не существует

фундаментальных отличий, препятствующих проведению осмысленного анализа

деятельности российских компаний. Однако, несмотря на то, что по своей форме

финансовая отчётность, составленная по российским стандартам приближается к

отчётности по МСФО, в плане содержания всё ещё имеется целый ряд расхождений.

В результате таких расхождений стоимость активов и рентабельность компаний в

российском учёте, как правило, оказываются завышенными, поэтому перед

сопоставлением российских и зарубежных компаний следует устранить данные

различия.

 ***Пять основных отличий МСФО И РСБУ включают:***

· В РСБУ провозглашаются те же самые принципы, что и в МСФО, однако

наблюдается некорректное применение данных принципов на практике. В

действующей практике бухучёта форма преобладает над содержанием, компании не

всегда ведут учёт по методу начисления и отражают потенциальные убытки в

отчётности. В результате сочетания этих факторов в российском учёте реальная

рентабельность и цена фирмы оказываются завышенными.

· В РСБУ не учитывается изменения покупательной способности рубля, что

не позволяет в условиях высокого уровня инфляции проводить сопоставление

показателей за различные периоды.

· Требования к составлению сводной финансовой отчётности по российским

стандартам появились совсем недавно, поэтому не существует достаточной

практики их применения, что позволяет крупным интегрированным компаниям

манипулировать показателями своей финансовой отчётности.

· Финансовая отчётность по российским стандартам по-прежнему нацелена

на удовлетворение информационных потребностей налоговых и надзорных органов.

Как следствие, компании занижают свои операционные расходы, относя расходы

непосредственно на капитал, не отражая налоговые штрафы и неверно

классифицируя "прочие затраты".

· В российской практике учёта руководству компаний не разрешается

использовать своё профессиональное суждение для отражения справедливой

рыночной стоимости активов и экономического содержания операций. Как правило,

это приводит к превышению балансовой стоимости активов над их справедливой

рыночной стоимостью, завышению срока полезного использования активов и

применению чрезмерно высоких коэффициентов при переоценке активов в период

гиперинфляции.

В таблице 1 обобщены сходства и различия МСФО и РСБУ.

 Таблица 1

 **Сходства и различия в отражении элементов**

 **в РФ и в соответствии с МСФО**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Признак сравнения** | **МСФО** | **Концепция бухучета в Российской Федерации** | **Нормативные акты Российской Федерации** |
| Признание элементов финансовой отчетности | Существует вероятность получения или утраты экономической выгоды и стоимость объекта может быть надежно измерена | Трактовка совпадает с трактовкой в МСФО | Понятие признания элементов финансовой отчетности отсутствует |
| Оценка элементов финансовой отчетности | Фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена продажи | Перечень методов оценки в целом совпадает с перечнем МСФО | Используется в основном первоначальная стоимость |
| Перечень элементов баланса | Не устанавливается строгий перечень, выделяются статьи, которые должны раскрываться как минимум | Не рассматривается данный вопрос | Большинство статей баланса в форме №1 соответствует статьям МСФО, но есть  |

На парламентских слушаниях в Государственной Думе РФ по теме международных

стандартов финансовой отчётности высказывались предложения в течение 3-5 лет

полностью перейти в России на МСФО при составлении отчётности и ведении

бухгалтерского учёта во всех российских организациях.

В России, как и в других странах, совсем немного организаций заинтересованных

в представлении финансовой отчётности в полном соответствии с МСФО.

Большинство российских организаций будет работать в соответствии с

российскими учётными стандартами, приближёнными к МСФО и переходить на новый

план счетов самостоятельно по мере созревания необходимых для этого условий и

потребностей. На основе действующего плана счетов Минфином РФ подготовлен

модернизированный План счетов, который позволяет вести учёт в полном

соответствии с новыми российскими стандартами бухгалтерского учёта.

Модернизированный План счетов позволит приблизить российские организации к

работе в новых условиях.

 **Глава II. Бухгалтерская отчетность, как информационная**

 **база для анализа**

 **2.1. Характеристика объекта исследования –**

 **ОАО «Луховицкий Мукомольный завод»**

Полное официальное наименование Общества – открытое Акционерное Общество

«Луховицкий Мукомольный завод».

Зарегистрировано постановлением главы Московской области 10 июня 1997 года № 8.

Учредителем является Госкомимущество Московской области.

Организационно – правовая форма – открытое Акционерное общество.

Юридический адрес Общества: 140500, Московская область,

г. Луховицы, ул. Гагарина, д. 58

Адрес налоговой инспекции, контролирующей ОАО «Луховицкий Мукомольный

завод»»: 140500, Московская область, г. Луховицы, ул.Тимирязева, д. 15.

Уставный капитал Общества составляет 7460 рублей. Уставный капитал разделен

на 5968 шт. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей

каждая, размещенных среди акционеров Общества.

Акционерами ОАО «Луховицкий Мукомольный завод» являются:

- юридические лица – сельхозпроизводители (2,5%);

- физические лица – работники предприятия (77,5%);

- Госкомимущество (20%);

ОАО «Луховицкий Мукомольный завод» осуществляет производство комбикормов,

пшеничной муки и муки ржаной, а также оказание транспортных услуг по доставке

произведенной продукции.

 **Структурная схема производства**

 **ОАО "Луховицкий Мукомольный завод"**

|  |
| --- |
|  |
|  |  |

Рис. 3. *Структурная схема производства ОАО "Луховицкий Мукомольный завод"*

ОАО «Луховицкий Мукомольный завод» принадлежит акционерам, которые на общем

собрании формируют состав совета директоров и ревизионной комиссии, назначают

генерального директора, его заместителей. Генеральный директор подотчетен

совету директоров и исполняет его программные решения. Совет директоров

собирается один или два раза в год для того, чтобы заслушать отчет

генерального директора о хозяйственной деятельности предприятия и его

финансовом состоянии на собраниях совета директоров вырабатываются

программные решения в части стратегического и тактического развития

предприятия. Кроме того, совет директоров на своих собраниях принимает

решения, которые не может принять генеральный директор в единоличном порядке

из-за ограниченности его полномочий.

Между собраниями совета директоров предприятием управляет генеральный

директор, в пределах своих полномочий; наиболее важные текущие вопросы

решаются на правлении предприятия, состоящем из руководителей структурных

подразделений.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель

предприятия через обеспечение неукоснительного выполнения всеми

подразделениями и службами, работниками предприятия, имеющими отношение к

учету, требований главного бухгалтера в части порядка оформления и

представления для учета документов и сведений.

Бухгалтерский учет в ОАО «Луховицкий Мукомольный завод» осуществляется

центральной бухгалтерией, являющейся ее структурным подразделением,

возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерская служба ОАО «Луховицкий Мукомольный завод» состоит из 6

бухгалтеров, отвечающих за определенные разделы бухгалтерского учета:

v главный бухгалтер;

v заместитель главного бухгалтера;

v бухгалтер-кассир;

v бухгалтер по учету основных средств, материалов;

v бухгалтер по расчетам с персоналом по зарплате, с бюджетом и

внебюджетнами фондами по налогам;

v бухгалтер по учету реализации и расчетов с покупателями;

v бухгалтер по учету товарно-материальных ценностей.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно руководителю предприятия и

отвечает за методологию ведения бухгалтерского учета. Главный бухгалтер

предприятия руководствуется Положением о бухгалтерском учете и отчетности,

нормативными документами, несет ответственность за соблюдение содержащихся в

них методологических принципов бухгалтерского учета.

Главный бухгалтер обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского

учета всех осуществляемых предприятием хозяйственных операций, предоставление

оперативной информации, составление в установленные сроки финансовой

отчетности, проведение экономического анализа финансово-хозяйственной

деятельности предприятия совместно с другими подразделениями и службами по

данным бухгалтерского учета в целях выявления и мобилизации внутренних

резервов.

Основные принципы бухгалтерского учета ОАО «Луховицкий Мукомольный завод»

отражены в учетной политике предприятия и применяются последовательно из года

в год.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности

инвентаризация имущества, денежных средств, средств в расчетах проводится в

следующие сроки:

- инвентаризация средств в кассе – ежемесячно;

- инвентаризация основных средств – 1 раз в три года по состоянию на 31 декабря;

- инвентаризация материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов,

товаров – ежегодно по состоянию на 31 декабря;

- инвентаризация денежных средств, денежных документов и средств в расчетах –

ежегодно по состоянию на 31 декабря.

В составе основных средств учитывается имущество, приобретенное, стоимость

которого превышает 100 кратный размер установленного законодательством

Российской Федерации минимального размера месячной оплаты труда и полученный

срок использования которого более одного года.

Расчет амортизационных отчислений по основным средствам производится по

нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств,

утвержденным Постановлением Совета СССР № 1072 от 22.10.90 г.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам, используемым свыше

одного года производятся равными долями в пределах срока полезного

использования, но не более 10 лет.

Фактическую себестоимость материальных ресурсов определяют исходя из затрат

на их приобретение, включая наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения,

уплаченные снабженческим организациям, стоимость услуг товарных бирж,

таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку,

осуществляемую силами сторонних организаций (до склада).

Фактическую себестоимость материальных ресурсов, списываемых в производство,

определяют по методу средней себестоимости.

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы списывают на затраты в размере 100

процентов первоначальной стоимости при передаче МБП со склада в эксплуатацию.

МБП стоимостью в пределах одной двадцатой установленного законодательством

лимита за единицу списывают по мере отпуска их в производство или

эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации

на предприятии возлагается ответственность за контроль их движения на

материально-ответственных лиц складов и цехов.

Расходы будущих периодов, относящиеся по своему экономическому содержанию к

текущим, списывают на издержки обращения в течение срока, к которому они

относятся.

Оплату отпусков работников включают в себестоимость в размере фактических

затрат в период их возникновения.

Суммы превышения нормативов, установленных на представительские,

командировочные расходы, расходы за обучение включают в себестоимость

продукции, отражая их по дебету счета 26, общехозяйственные расходы. Для

формирования информационной базы по затратам, подлежащим корректировки для

целей налогообложения на счете 26 ведут аналитический учет по статьям

подлежащим корректировке для целей налогообложения.

При определении затрат на производство по основным видам товарной продукции

применять следующую схему калькулирования себестоимости:

На счете 20 «Основное производство» собираются затраты по основным видам

выпускаемой продукции и фактическая себестоимость списывается на счет 40

«Готовая продукция». По мере отгрузки товарной продукции фактическая

себестоимость, рассчитанная по методу средней цены, списывается на счет 46

«Реализация продукции (работ, услуг)».

Затраты на услуги промышленного характера отражаются по дебету счета 23

«Вспомогательное производство». Списание с кредита счета 23 в дебет счета 20

производится по фактической себестоимости.

Общецеховые расходы собираются на счете 25 и фактическая стоимость

списывается на 20 счет пропорционально заработной плате.

Общепроизводственные расходы собираются на счет 26 и списываются на счет 20

согласно выручке каждого вида продукции.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) для целей налогообложения

определяется по мере ее оплаты.

По мере предъявления покупателям расчетных документов за отгруженную

продукцию, выполненные работы и оказанные услуги сумму, на которую

покупателям предъявлены расчетные документы отражают по кредиту счета 46

«Реализация продукции (работ, услуг)» при реализации (работ, услуг), 47

«Реализация и прочее выбытие основных средств» при реализации основных

средств, 48 «Реализация прочих активов» при реализации материалов в

корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Выручка

от реализации продукции (работ, услуг) отражают по кредиту счета 62 «Расчеты

с покупателями и заказчиками» по дате ее поступления на счета денежных

средств.

Авансы, полученные от покупателей за готовую продукцию отражают по кредиту

счета 64 «Расчеты по авансам полученным».

Срок представления авансовых отчетов командировки ограничивается тремя днями.

НДС по оприходованным оплаченным материальным ресурсам, МБП, выполненным

работам, оказанным услугам, учитываемый на счете 19 и подлежащий списанию с

кредита счета 19 в дебет счета 68 «Расчеты с бюджетом», распределяется между

видами товарной продукции пропорционально материальным затратам.

Анализируя учетную политику предприятия можно сказать, что сформирована она в

полном объеме. Учетная политика отражает все элементы, которые должны в ней

присутствовать соответственно ПБУ1/98 «Учетная политика предприятия».

Хотелось бы отметить, что после 1995 года произошли многочисленные изменения в

бухгалтерском и налоговом законодательстве. Перечень вопросов, которые

необходимо отразить в приказе об учетной политике организации, изменился и

сегодня следует обратить внимание на три обстоятельства.

Во-первых, в настоящее время такой важный элемент методики учетной политики, как

момент признания выручки от реализации продукции остается необходимым только

для целей налогообложения, поэтому он не может быть оговорен в приказе по

учетной политике, так как не относится к способам бухгалтерского учета и должен

отражаться в самостоятельном документе – приказе об учетной политике для целей

налогообложения. Во-вторых, сегодня общей тенденцией нормативного регулирования

бухгалтерского учета и налогообложения является отход от принципа полного

соответствия бухгалтерской информации данным, используемым для целей

налогообложения. В-третьих, вторая часть Налогового кодекса РФ, вступившая в

действие с 1 января 2001 года, указывает на необходимость принятия предприятием

приказа об учетной политике для целей налогообложения как обязательного

элемента налоговой политики любой организации. На наш взгляд сегодня существует

необходимость разработки отдельного документа, определяющего налоговую политику

организации и входящего в систему ее внутреннего нормативного регулирования,

что в настоящее время является важным инструментом налогового планирования в

организациях.

 **2.2. Аналитические возможности бухгалтерской**

 **отчетности**

Основным, (а в ряде случаев и единственным) источником информации о

финансовой деятельности делового партнера является бухгалтерская отчетность,

которая стала публичной. Отчетность предприятия в рыночной экономике

базируется на обобщении данных финансового учета и является информационным

звеном, связывающим предприятие с обществом и деловыми партнерами-

пользователями информации о деятельности предприятия.

Собственники анализируют финансовые отчеты для повышения доходности капитала,

обеспечения стабильности положения фирмы. Кредиторы и инвесторы анализирую

финансовые отчеты, чтобы минимизировать свои риски по займам и вкладам. Можно

твердо говорить, что качество принимаемых решений целиком зависит от качества

аналитического обоснования решения.

Отчетность – это заключительный элемент метода бухгалтерского учета.

Подготовка бухгалтерской отчетности – это забота не только бухгалтерии, но и

других экономических и технических служб предприятия, потому что при

составлении отчетности подводятся итоги и оцениваются все аспекты

деятельности предприятия. Отчетность составляется на основании всех видов

текущего учета – бухгалтерского, статистического, оперативно-технического.

Она может содержать как количественные, так и качественные характеристики,

стоимостные и натуральные показатели. Все элементы бухгалтерского отчета

тесно связаны между собой и представляют собой единое целое, то есть систему

экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы

предприятия за отчетный период. Вместе с тем сведения, содержащиеся в

бухгалтерской отчетности, имеют комплексный характер, потому что, как

правило, они отражают разные аспекты одних и тех же хозяйственных операций и

явлений.

Например, данные, представленные в балансе предприятия (форма №1), дополняют

сведения, содержащиеся в отчете о финансовых результатах (форма №2), и

наоборот.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации о

его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает

причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия,

помогает наметить пути совершенствования его деятельности.

В процессе чтения отчетности важно рассматривать показатели разных форм

отчетности в их взаимосвязи и взаимообусловленности. В частности, изменения в

активах предприятия необходимо увязывать с объёмом деятельности. При этом

следует помнить, что разные формы отражают информацию о предприятии по-

разному. Отчет о прибылях и убытках отражает результаты деятельности за год

нарастающим итогом, а баланс – имущественное состояние предприятия на 31

декабря. Поэтому по балансу могут выявлены одни тенденции, например,

снижения, а по отчету о прибылях и убытках – другие, например, увеличения.

Разнонаправленность тенденций может быть обусловлена методикой составления

отчетности [13

Наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния

предприятия является *бухгалтерский баланс*. Актив баланса

характеризует имущественную массу предприятия, т. е. состав и состояние

материальных ценностей, находящихся в непосредственном владении хозяйства.

Пассив баланса характеризует состав и состояние прав на эти ценности,

возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия у различных

участников коммерческого дела.

В Российской Федерации актив баланса строится в порядке возрастающей

ликвидности средств, т.е. прямой зависимости от скорости превращения этих

активов в процессе оборота в денежную форму.

Так, в разделе I актива баланса показано недвижимое имущество, которое

практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму.

Ликвидность, т.е. подвижность этого имущества в хозяйственном обороте, самая

низкая.

Элементы имущества предприятия, которые отражаются в разделе II в течение

отчетного периода многократно меняют свою форму. Ликвидность этих элементов

выше, чем элементов раздела I. Ликвидность же денежных средств равна единице,

т.е. они абсолютно ликвидны.

Пассив баланса дает стоимостную оценку средств предприятия на определенную

дату по источникам их формирования, целевому назначению, срокам погашения.

В пассиве баланса группировка статей дана по юридическому признаку. Вся

совокупность обязательств предприятия за полученные ценности и ресурсы прежде

всего разделяется по субъектам: перед собственниками хозяйства и перед

третьими лицами (кредиторами, банками и др.).

Статьи пассива баланса группируются по степени срочности погашения (возврата)

обязательств. Первое место занимает уставный капитал как наиболее постоянная

часть баланса. За ним следуют остальные статьи.

Баланс позволяет оценить эффективность размещения капитала предприятия, его

достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, оценить

размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решения о

целесообразности и условиях ведения дел с данным предприятием как с

партнером; оценить кредитоспособность предприятия как заемщика; оценить

возможные риски своих вложений; целесообразность приобретения акций данного

предприятия и его активов и другие решения.

Анализ бухгалтерского баланса предполагает оценку активов предприятия, его

обязательств и собственного капитала [30].

 *Отчет о прибылях и убытках* дает возможность выполнить анализ

финансовых результатов за отчетный год и их динамику по сравнению с предыдущим

периодом. Этот отчет содержит информацию о формировании финансовых результатов.

Характерно, что в отчете приведена выручка от реализации, очищенная от налога

на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных платежей.

В отчете о прибылях и убытках приведены следующие расходы: себестоимость

реализации товаров, продукции, работ, услуг; коммерческие расходы;

управленческие расходы.

Отчет о финансовых результатах является важнейшим источником информации для

анализа показателей рентабельности предприятия, рентабельности реализованной

продукции, рентабельности производства продукции, определения величины чистой

прибыли, остающейся в распоряжении предприятия и других показателей.

Форма №2 дает нам возможность получить информацию о финансовых результатах

фирмы, подробно освещает использование прибыли, а также дает полную

характеристику платежей в бюджет, которые осуществляет фирма с учетом

различных льгот.

Анализ отчета о прибылях и убытках позволяет оценить объёмы реализации,

величины затрат, балансовой и чистой прибыли предприятия [30

 *Отчет о движении капитала* позволяет заинтересованному пользователю

оценить динамику собственного капитала и прочих фондов и резервов.

 *Отчет о движении денежных средств* - это документ финансовой

отчетности, в котором отражаются поступление, расходование и изменения денежных

средств в ходе текущей хозяйственной деятельности а также инвестиционной и

финансовой деятельности за определенный период. Эти изменения отражаются так,

что позволяют установить взаимосвязь между остатками денежных средств на начало

и конец отчетного периода.

Отчет о движении денежных средств - это отчет об изменениях финансового

состояния, составленный на основе метода потока денежных средств. Он дает

возможность оценить будущие поступления денежных средств, проанализировать

способность фирмы погасить свою краткосрочную задолженность и выплатить

дивиденды, оценить необходимость привлечения дополнительных финансовых

ресурсов.

По данным отчета о движении денежных средств можно оценить динамику притока и

оттока денежных средств в разрезе текущей , инвестиционной и финансовой

деятельности [13, с.16].

Анализ *Приложения к балансу* дает аналитику информацию о динамике

заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, амортизируемого

имущества и других активов и обязательств предприятия [13, с.16].

Хотелось бы добавить, что для более глубокого анализа формы приложений к

балансу можно дополнить данными за прошлый год.

 *Пояснительная записка* – эта форма отчетности тем полезна для

аналитика, что раскрывает важные элементы деятельности предприятия, которые не

вошли в другие формы отчетности. Здесь раскрываются сведения, относящиеся к

учетной политике предприятия и другие данные, которые необходимы пользователю

для формирования полного представления о финансовом положении организации,

финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Также в пояснительной записке отражаются данные финансового анализа,

проводимого на предприятии. Из пояснительной записки пользователь почерпнет

информацию о планируемых предприятием мероприятиях по улучшению финансового

состояния.

Так же в пояснительной записке отражается информация о событиях после

отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты

хозяйственных условиях, которые могут оказать существенное влияние на

финансовое состояние организации, должна быть дана краткая характеристика

такого события и оценка его последствий. Так как это событие не отражено в

учете, а следовательно, в бухгалтерской отчетности, аналитику финансовой

отчетности либо иному пользователю важно, ознакомившись с пояснительной

запиской, учесть влияние данного события в прогнозных оценках и произвести

уточнение соответствующих финансовых показателей и аналитических оценок,

сделанных на основе данных форм бухгалтерской отчетности [13, с.15].

Приступая к анализу бухгалтерской отчетности, пользователь должен быть уверен,

что при ее составлении соблюдены общие требования, предусмотренные

законодательством. Подтверждает достоверность бухгалтерской отчетности –

итоговая часть *аудиторского заключения* (если отчетность в

соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту).

 **Глава III. Анализ основных показателей бухгалтерской**

 **отчетности**

Оценка финансового состояния предприятия является в определенной мере новым

явлением в отечественной экономической теории и практике. Эта необходимость

обусловлена в первую очередь переходом нашей экономики на рыночные отношения.

Уже наработан определенный опыт как в теории, так и не практике.

Цель любой коммерческой организации – получение максимальной прибыли, но это

«узкое толкование цели». В более широком понимании под основной целью

деятельности организации следует понимать обеспечение ее устойчивого

финансового состояния, а получение максимальной прибыли является основой для

достижения этой цели.

В современных условиях правильное определение реального финансового состояния

предприятия имеет огромное значение как для самих субъектов хозяйствования,

так и для многочисленных акционеров, особенно будущих потенциальных

инвесторов.

Последовательность анализа финансовой деятельности предприятия представим в

следующем виде (рисунок 4):

|  |
| --- |
|  |
|  |  |

Рис. 4. *Последовательность анализа бухгалтерской отчетности*

 **3.1. Анализ ликвидности и платежеспособности**

Платежеспособность – возможность предприятия расплачиваться по своим

обязательствам. При хорошем финансовом состоянии предприятие устойчиво

платежеспособно; при плохом – периодически или постоянно неплатежеспособно.

Самый лучший вариант, когда у предприятия всегда имеются свободные денежные

средства, достаточные для погашения имеющихся обязательств. Но предприятие

является платежеспособным и в том случае, когда свободных денежных средств у

него недостаточно или они вовсе отсутствуют, но предприятие способно быстро

реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами [26, с.285].

Поскольку одни виды активов обращаются в деньги быстрее, другие медленнее,

необходимо группировать активы предприятия по степени ликвидности, т. е. по

возможности обращения в денежные средства.

К наиболее ликвидным активам относятся сами денежные средства предприятия и

краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги. Следом за ними идут

быстрореализуемые активы – депозиты и дебиторская задолженность. Более

длительного времени требует реализация готовой продукции, запасов сырья,

материалов и полуфабрикатов, которые относятся к медленно реализуемым

активам. Наконец, группу труднореализуемых активов образуют земля, здания,

оборудование, продажа которых требует значительного времени, а поэтому

осуществляется крайне редко [26, с.285].

Сгруппированные по степени ликвидности активы представим на рис. 5.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |

|  |
| --- |
| Текущиеактивы |

 |  |
|  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |

|  |
| --- |
| Постоянные (финансовые) активы |

 |  |
|  |  |  |

 Рис. 5. *Классификация активов предприятия*

Для определения платежеспособности предприятия с учетом ликвидности его

активов обычно используют баланс. Анализ ликвидности баланса заключается в

сравнении размеров средств по активу, сгруппированных по степени их

ликвидности, с суммами обязательств по пассиву, сгруппированными по срокам их

погашения.

Пассивы баланса по степени срочности их погашения можно подразделить

следующим образом [26, с.286]:

П1 – наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 – краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы);

П3 – долгосрочные кредиты и займы, арендные обязательства и др.;

П4 – постоянные пассивы (собственные средства, за исключением арендных

обязательств и задолженности перед учредителями).

Ликвидность баланса – это степень покрытия обязательств предприятия такими

активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку

погашения обязательств.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

А1П1, то наиболее

ликвидные активы равны наиболее срочным обязательствам или перекрывают их;

А2П2, то

быстрореализуемые активы равны краткосрочным пассивам или перекрывают их;

А3П3, то

медленнореализуемые активы равны долгосрочным пассивам или перекрывают их;

А4П4, то постоянные пассивы равны труднореализуемым активам или перекрывают их.

Одновременное соблюдение первых трех правил обязательно влечет за собой

достижение и четвертого, ибо если совокупность первых трех групп активов

больше (или равна) суммы первых трех групп пассивов баланса, т. е.

 А1+А2+А3 П1+П2+П3,

то четвертая группа пассивов обязательно перекроет (или будет равна)

четвертую группу активов, т. е.

 А4 П4.

Последнее положение имеет глубокий экономический смысл: когда постоянные

пассивы перекрывают труднореализуемые активы, соблюдается важное условие

платежеспособности – наличие у предприятие собственных оборотных средств,

обеспечивающих бесперебойный воспроизводственный процесс; равенство же

постоянных пассивов и труднореализуемых активов отражает нижнюю границу

платежеспособности за счет собственных средств предприятия.

Для оценки платежеспособности предприятия используются три относительных

показателя ликвидности, различающиеся набором ликвидных средств,

рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств [13, с.44].

Представим их в таблице 2.

 Таблица 2

 ***Показатели ликвидности***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Порядок расчета** | **Характеристика показателя** | **Нормативное ограничение** |
| Коэффициент абсолютной ликвидности (*Кал*) | Денежные средства + Краткосрочные вложенияКраткосрочная задолженность | Характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса и показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время |  |
| Коэффициент критической ликвидности (*Ккл*) | Денежные средства + краткосрочные вложения +дебиторская задолженностьКраткосрочная задолженность | Характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности и отражает прогнозируемые платежные возможности при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами | 0,7 - 0,8 |
| Коэффициент текущей ликвидности (*Ктл*) | Оборотные средстваКраткосрочная задолженность | Характеризует ожидаемую платежеспособность на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств и показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. | 1 – 2 |

Проанализируем ликвидность и платежеспособность ОАО «Луховицкий Мукомольный

завод». Для этого рассмотрим абсолютные и относительные показатели

ликвидности.

 Таблица 3

 ***Абсолютные показатели ликвидности ОАО «Луховицкий***

 ***Мукомольный завод»***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **А** | **На начало**  | **На конец** | **П** | **На начало** | **На конец** | **Недостаток (излишек)****(+, -)** |
| На начало | На конец | Отклонение (+,-) |
| А1А2А3А4 | 2125781712730106 | 46972142926232031 | П1П2П3П4 | 62351369-45737 | 12976708-74220 | -621412091712715631 | -1250765062926242189 | -6293+5297+12135+26558 |

 ***Относительные показатели ликвидности ОАО «Луховицкий***

 ***Мукомольный завод»***

· коэффициент абсолютной ликвидности (стр.260+стр.250)/(стр.690-

стр.640-стр.650)

на начало периода – 0,003

на конец периода – 0,03

· коэффициент критической ликвидности (стр.290-стр.210-

стр.244)/стр.690-стр.640-стр.650)

на начало периода – 0,4

на конец периода – 0,6

· коэффициент текущей ликвидности (стр.290-стр.216-стр.244)/(стр.690-

стр.640-стр.650)

на начало периода – 2,62

на конец периода – 2,74

В результате сопоставления активов и обязательств по балансу выявляется

несоответствие в первой пропорции, свидетельствующее о недостаточности

денежных средств как на начало, так и на конец года для оплаты срочной

кредиторской задолженности, при соблюдении остальных балансовых пропорций.

Собственный капитал предприятия больше труднореализуемых активов, что

необходимо для соблюдения минимального условия его финансовой устойчивости.

Очень низкое значение коэффициента абсолютной ликвидности на начало года

говорит о недостаточности готовых средств платежа предприятия. Однако на

конец года значение коэффициента соответствует рекомендуемому. Это произошло

за счет увеличения денежных средств. Коэффициент критической ликвидности

увеличился по сравнению с началом года и стал соответствовать рекомендуемому

значению за счет увеличения денежных средств и дебиторской задолженности. Это

говорит о том, что предприятие может погасить вовремя краткосрочные

обязательства имеющимися денежными средствами с привлечением для ее погашения

дебиторской задолженности. Высокое значение коэффициента текущей ликвидности

как на начало, так и на конец года свидетельствует об обеспеченности

предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и

возможности погасить в срок его срочные обязательства.

 **3.2. Анализ финансовой устойчивости**

Финансовая устойчивость - это определённое состояние счетов предприятия,

гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления

какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может

остаться неизменным, либо улучшиться, либо ухудшиться. Анализ финансовой

устойчивости проводится для выявления платежеспособности предприятия

Показатели финансовой устойчивости позволяют оценит степень защищенности

инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия погасит

долгосрочные обязательства [13, с.64].

Одной из важнейших характеристик устойчивости финансового состояния предприятия,

его независимости от заемных источников средств является *коэффициент*

*автономии* или, как его еще называют*, коэффициент независимости,*

равный доле источников средств в общем итоге баланса.

Дополняет коэффициент автономии *коэффициент соотношения заемных и*

*собственных средств*, равный отношению величины обязательств предприятия к

величине его собственных средств.

Существенной характеристикой устойчивости финансового состояния предприятия

является *коэффициент маневренности*, который равен отношению собственных

оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств.

Этот коэффициент показывает, какая часть собственных средств предприятия

находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать

этими средствами. Положительно характеризуют финансовое состояние высокие

значения коэффициента маневренности.

Следующий относительный показатель финансовой устойчивости предприятия -

*коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками*, равный

отношению величины собственных оборотных средств к стоимости запасов и затрат

предприятия.

 Таблица 4

 **Показатели финансовой устойчивости**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициент | Нормативное ограничение | Влияние изменений на финансовое положение предприятия |
| 1. Автономии | Более 0,5 | Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижения риска финансовых затруднений в будущие периоды, повышает гарантии погашения предприятием своих обязательств |
| 2. Соотношения заемных и собственных средств | Макс 0,7 | Рост коэффициента отражает превышение величины заемных средств над собственными источниками их покрытия |
| 3. Маневренности | 0,2-0,5 | Высокое значение коэффициента положительно характеризует финансовое состояние предприятия |
| 4. Обеспеченности запасов и затрат собственными источниками | Более 0,1 | При значении коэффициента ниже нормативного предприятие не обеспечивает запасы и затраты собственными источниками финансирования |

На основе бухгалтерского баланса проанализируем финансовую устойчивость

предприятия с помощью финансовых коэффициентов.

 Таблица 5

 **Показатели финансовой устойчивости**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Коэффициент** | **Порядок расчета** | **Значение** |
|  |  | **на начало периода** | **на конец периода** |
| 1. Автономии | стр.490/стр.700 | 0,9 | 0,8 |
| 2. Соотношения заемных и собственных средств | (стр.590+стр.690-стр.640-стр.650)/стр.490 | 0,2 | 0,2 |
| 3. Маневренности | (стр490-стр190+стр510)/стр490 | 0,3 | 0,3 |
| 4. Обеспеченности собственными средствами | (стр490-стр190)/ стр290 | 0,6 | 0,6 |

Коэффициент автономии показывает, что за счет собственного капитала

сформированы на начало года 90%, а на конец года 80% активов. Это значит, что

предприятие обладает достаточной независимостью и возможностями для

проведения независимой финансовой политики.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств равен на начало и на

коней года 0,2. Это означает, что на 1 рубль собственного капитала

предприятие привлекало 20 копеек заемного капитала, то есть кредиторы

участвуют в финансировании предприятия лишь на пятую часть. Зависимость

предприятия от внешних источников мала.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами находится в пределах

рекомендуемой нормы и приближен к оптимальному.

Коэффициент маневренности соответствует рекомендуемому и это значит, что есть

возможности финансового маневрирования.

Таким образом, по данным показателям финансовое состояние предприятия в целом

можно охарактеризовать как устойчивое, что обеспечивается высокой долей

собственного капитала, и предполагает стабильность его деятельности в будущем

году.

 **3.3. Анализ финансовых результатов**

 **и рентабельности**

Различные стороны производственной, сбытовой, снабженческой и финан­совой

деятельности предприятия получают законченную денежную оценку в сис­теме

показателей финансовых результатов. Обобщённо наиболее важные показа­тели

финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме №2

«Отчёт о финансовых результатах и их использовании». К ним относятся:

•прибыль ( убыток) от продаж;

•прибыль (убыток) по прочим операциям;

•доходы и расходы по внереализационным результатам;

•балансовая прибыль;

•налогооблагаемая прибыль;

•чистая прибыль и др.

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффектив­ность

хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли,

которая в условиях перехода к рыночной экономике составляет основу

экономического развития предприятия. Рост прибыли создаёт финансовую базу для

самофинансирования, расширенного производства, решение проблем социальных и

материальных потребности трудового коллектива. За счёт прибыли выполняются

также часть обязательств предприятия перед бюджетом, банками и другими

пред­приятиями и организациями. Таким образом, показатели прибыли становятся

важ­нейшими для оценки производственной и финансовой деятельности

предприятия. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового

благополучия.

Проанализируем финансовые результаты исследуемого нами предприятия – ОАО

«Луховицкий Мукомольный завод».

Для анализа и оценки уровня динамики показателей прибыли составим таблицу, в

которой используем данные бухгалтерской отчетности из формы №2.

 Таблица 6

 **Динамика показателей прибыли**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Отчетный год** | **Прошлый год** |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ и услуг | 163825 | 105610 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 127650 | 79102 |
| Валовая прибыль | 36175 | 26508 |
| Расходы периода (коммерческие и управленческие) | 190 | 739 |
| Прибыль (убыток) от продаж | 35985 | 25769 |
| Прибыль (убыток) по прочим операциям | (2046) | (1379) |
| Прибыль (убыток) по внереализационным результатам | 128 | (42) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 34067 | 24348 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 4995 | 4550 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 29072 | 19798 |
| Чистая прибыль | 29072 | 19798 |

По данным таблицы можно сказать, что предприятие получило прибыль от продаж

как в прошлом году, так и в отчетном, причем больше. По прочим операциям

предприятие получило убыток и в прошлом и в отчетном году. По

внереализационным результатам в прошлом году предприятие получило убыток, а в

отчетном прибыль.

В целом балансовая прибыль прошлого года сформировалась за счет прибыли от

продаж, которая перекрыла убыток по прочим и внереализационным операциям.

Балансовая прибыль отчетного года также сформировалась за счет прибыли от

продаж и прибыли по внереализационным результатам, убытки по прочим операциям

лишь уменьшили ее. Это свидетельствует о положительных изменениях в основной

деятельности предприятия.

Одним из главных итогов деятельности предприятия за отчетный период являются

показатели рентабельности (финансовой доходности), рассчитываемые как

отношение полученной прибыли к затратам (расходам, финансовым вложениям

средств) на ее получение. Рассмотрим основные из них [13, с.79].

 Таблица 7

 **Показатели рентабельности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Название показателя** | Формула расчета | Порядок расчета | Что отражает |
| 1. Рентабельность продаж (Рп) | Прибыль от продаж/выручка от продаж | Стр.050/(стр.020+стр.030+стр.040)100% | Доходность вложений в основное производство |
| 2. Рентабельность собственного капитала (Ркап) | Прибыль от обычной деятельности/Собственный капитал | Стр.160/стр.490100% | Доходность использования собственных средств организации и показывает, сколько единиц прибыли приходится на единицу собственного капитала организации |
| 3. Период окупаемости собственного капитала (Пок) | Собственный капитал/прибыль от обычной деятельности | Стр.490/стр.160 | Характеризует продолжительность периода времени, необходимого для полного возмещения величины собственного капитала прибылью  |

На основании данных отчетности ОАО "Луховицкий Мукомольный завод" рассчитаем

показатели рентабельности и представим их в таблице 10.

 Таблица 8

 **Оценка рентабельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название показателя** | **Порядок расчета** | **Значение, %** |
| **Предыдущий год** | **Отчетный год** |
| 1. Рентабельность продаж (Рп) | Стр.050/(стр.020+стр.030+стр.040)100% | 32 | 28 |
| 2. Рентабельность собственного капитала (Ркап) | Стр.160/стр.490100% | 43 | 39 |
| 3. Период окупаемости собственного капитала (Пок) | Стр.490/стр.160 | 2,3 | 2,5 |

В отчетном году рентабельность продаж снизилась на 4%. Причина того –

увеличение себестоимости продукции из-за цены на сырье. Возникает

необходимость усиления контроля за себестоимостью продукции. При значении 28%

предприятие остается высокорентабельным. Рентабельность собственного капитала

снизилась на 4%. Капитал обеспечивает окупаемость вложенных в предприятие

средств. Период окупаемости снизился в отчетном году. Но и при таком значении

предприятие является быстроокупаемым.

 **3.4. Анализ деловой активности**

Деловая активность характеризует эффективность текущей деятельности

предприятия и связана с результативностью использования материальных,

трудовых, финансовых ресурсов предприятия, а также с показателями

оборачиваемости.

Показатели деловой активности позволяют оценить финансовое положение

предприятия с точки зрения платежеспособности: как быстро средства могут

превращаться в наличность, каков производственный потенциал предприятия,

эффективно ли используется собственный капитал и трудовые ресурсы, как

использует предприятие свои активы для получения доходов и прибыли [13,

с.71]. Основные показатели деловой активности представим в таблице

11.

 Таблица 9

 **Показатели деловой активности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название показателя** | **Формула расчета** | **Что отражает** |
| 1 | 2 | 3 |
| Производительность труда или выработка на 1 работника  | Выручка / среднесписочную численность | Характеризует эффективность использования трудовых ресурсов предприятия |
| Фондоотдача | Выручка / остаточная стоимость основных средств | Характеризует эффективность использования основных средств предприятия |
| Оборачиваемость запасов, в оборотах | Себестоимость продукции/стоимость запасов | Характеризует продолжительность прохождения запасами всех стадий производства и реализации |
| 1 | 2 | 3 |
| Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях | Кредиторская задолженность \* 360 дней / стр.020 | Характеризует скорость погашения кредиторской задолженности предприятия |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах, в днях | Выручка от реализации/дебиторская задолженность | Характеризует скорость погашения дебиторской задолженности |
| Оборачиваемость собственного капитала | Выручка/собственный капитал | Характеризует скорость оборачиваемости собственного капитала предприятия |

Рассчитаем показатели деловой активности по отчетности, исследуемой нами

организации, и представим в таблице 12.

 Таблица 10

 **Оценка деловой активности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название показателя** | **Порядок расчета** | **Значение, %** |
| **Предыдущий год** | **Отчетный год** |
| 1. Производительность или выработка на 1 работника | Стр.010 / ССЧ | 1173 | 1743 |
| 2. Фондоотдача | Стр.010/стр.120 | 3,5 | 5 |
| 3. Оборачиваемость запасов, в оборотах | Стр.020/стр.210 | 4 | 4 |
| 4. Оборачиваемость кредиторской задолженности, в днях | Стр.620360 дней/стр.020 | 28 | 37 |
| 5. Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах | Стр.010/стр.240 | 41 | 23 |
| 6. Оборачиваемость собственного капитала | Стр.010/стр.490 | 2,3 | 2,2 |

Производительность труда или выработка на одного работника выросла, что

является исключительно позитивной тенденцией, которая была достигнута за счет

увеличения выручки от реализации и уменьшения среднесписочной численности

работающих. Также выросла в отчетном году фондоотдача, что говорит о

повышении эффективности использования основных средств и расценивается как

положительная тенденция, которая была достигнута за счет роста выручки в

большей степени, чем остаточная стоимость основных средств. Значение

показателя оборачиваемости запасов свидетельствует об эффективном

использовании запасов на предприятии. Оборачиваемость кредиторской

задолженности уменьшилась. Негативной является тенденция роста кредиторской

задолженности, а также повышение себестоимости, которая увеличилась из-за

повышения цен на сырье и услуги. Оборачиваемость дебиторской задолженности

снизилась почти в 2 раза, что является отрицательной тенденцией,

свидетельствующей о неналаженных взаимодействиях с дебиторами и нечеткой

работе отдела сбыта.

 **3.5. Анализ возможности банкротства**

В рыночных условиях более важной задачей является предвидение финансовой

ситуации в будущем.

Признание структуры баланса неудовлетворительной, а предприятия –

неплатетежеспособным осуществляется на основании критериев, установленных

постановлением Правительства РФ от 20 мая 1994 года №498 «О некоторых мерах

по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве)

предприятий», в соответствии с Методическими положениями по оценке

финансового состояния предприятий и установлению неудовлетворительной

структуры баланса [12].

Система критериев базируется на следующих показателях:

Ø Коэффициент текущей ликвидности (К1) – характеризует общую

обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной

деятельности и своевременного погашения срочных обязательств.

Ø Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К2) –

Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия,

необходимых для его финансовой устойчивости.

Ø Коэффициент восстановления платежеспособности (К3) – отражает

наличие (отсутствие) у предприятия реальной возможности восстановить свою

платежеспособность в течение установленного срока (6 месяцев).

Ø Коэффициент утраты платежеспособности (К4) – Отражает наличие

(отсутствие) у предприятия реальной возможности утратить свою

платежеспособность в течение установленного срока (3 месяца).

Основанием для признания структуры баланса неудовлетворительной, а

предприятия – неплатежеспособным, является выполнение одного из следующих

условий:

· К1 на конец отчетного периода имеет значение менее 2;

· К2 на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1.

Если хотя бы один коэффициент имеет значение менее нормативного,

рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (К3) за период,

равный 6 месяцам.

Если К1 больше или равен 2, а К2 больше или равен 0,1, рассчитывается

коэффициент утраты платежеспособности (К4) за период, равный 3 месяцам.

Рассчитаем эти коэффициенты на основании данных отчетности ОАО «Луховицкий

Мукомольный завод» и представим их в таблице 11.

 Таблица 11

 **Анализ возможности банкротства**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Название показателя** | **Формула расчета** | **Значение показателя** |
| Коэффициент текущей ликвидности (К1) | Стр.290/стр.690-(стр.630+стр.640+стр.650) | 2,74 |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (К2) | Стр.490-стр.190/стр.290 | 0,63 |
| Коэффициент утраты платежеспособности (К4) | (К1+3/Т(К1-2))/2, где Т – отчетный период в месяцах, для анализа результатов 2000 года значение Т принимается равным 12 | 1,53 |

Так как К1 больше 2, а К2 больше 0,1 мы рассчитали коэффициент утраты

платежеспособности (К4) за период равный 3 месяцам.

Коэффициент утраты платежеспособности больше 1 - это значит, что налицо

реальная возможность не утратить свою платежеспособность.

 **Заключение**

Годовая бухгалтерская отчетность за 2001 год стала обобщающим результатом

реализации Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с

международными стандартами финансовой отчетности. Изданы новые документы по

формам отчетности и по порядку их заполнения, но несмотря на это в целом

подходы к их формированию сохранились.

В данной дипломной работе были рассмотрены основные моменты подготовки

годовой бухгалтерской отчетности 2001 года и, подводя итог, напомним

некоторые из них.

Начиная с отчетности 2001 года организации могут составлять отчетность по

формам, которые разработаны и приняты ими самостоятельно. Считаем это

изменение положительным, так как для одних предприятий типовые формы в части

предусмотренных показателей могут быть избыточными, а для других

недостаточными. Это изменение предполагает творческий подход бухгалтера к

выбору системы показателей, характеризующих финансовое положение организации

и полученные финансовые результаты. Ориентируясь на международные стандарты,

введено требование приведения данных минимум за два года – отчетный и

предшествующий, что несомненно повышает аналитичность отчетности.

Основное назначение бухгалтерской отчетности – представление информации о

состоянии имущества и средств организации собственникам и другим

заинтересованным пользователям.

В современных условиях правильное определение реального финансового состояния

имеет огромное значение для самого предприятия. Ведь главной целью проведения

финансового анализа является обеспечение устойчивой работы предприятия в

конкретных экономических условиях. Также финансовое состояние предприятия

отражает его конкурентоспособность в производственной сфере и, следовательно,

эффективность вложенного собственного капитала. Результаты финансового

анализа предприятия должны быть оформлены в пояснительной записке. В данной

дипломной работе мы проанализировали основные показатели бухгалтерской

отчетности за 2001 год ОАО "Луховицкий Мукомольный завод" и обобщив

результаты анализа основных показателей отчетности можем сказать: финансовая

самостоятельность предприятия находится на необходимом для оптимального

функционирования уровне. Предприятие сработало в отчетном году прибыльно и по

сравнению с предыдущим 2000 годом получило прибыль больше на 9274 тыс.

рублей. При этом предприятие использовало свой и привлеченный капитал в

течение года в сумме 70622 тыс. рублей и получило нетто прибыль в сумме 29072

тыс. рублей, что составляет 41% капитала. Финансовое положение предприятия

можно охарактеризовать как устойчивое с достаточно высоким уровнем

платежеспособности. Степень вероятности банкротства мала и, следовательно,

акционеры, деловые партнеры и инвесторы предприятия могут не сомневаться в

его платежеспособности.

Изучив отчетность исследуемого нами предприятия – ОАО "Луховицкий Мукомольный

завод" необходимо отметить, что пояснительная записка этого предприятия не

отражает результатов анализа основных показателей отчетности. А ведь

результаты финансового анализа отчетности предприятия – это далеко не только

документация для налоговой инспекции. Полученные выводы будут полезны прежде

всего руководству самого предприятия: оценка финансового благополучия

предприятия, и, следовательно, привлекательности для инвесторов,

характеристика состояния, состава и размещения имущества, а также перспектив

развития. Проанализировав итоги 2001 года, необходимо выработать ряд комплекс

мер, которые сведут до минимума негативные явления и выявят резервы

экономического роста:

- запланировать переход на поточный метод выпуск своей продукции;

- оснащение производства современным оборудованием путем замены морально и

физически устаревшего;

- для повышения качества выпускаемой продукции оснастить производство

компьютерными программами;

- перевести бухгалтерский учет на компьютерную основу с применением

программ БЭСТ;

- расширить рынки сбыта выпуска продукции:

а) заключить договора с совхозом «Авдеевский» на поставку комбикормов на

свиноводческий комплекс ;

б) организовать мелкооптовый отпуск зерна и зернопродуктов, включая

реализацию населению;

в) реализовать муку не только крупным хлебомбинатам, а также предпринимателям

и мелким пекарням для выпуска продукции;

- открытие филиалов по производству продукции в других регионах России;

- создание сети розничной торговли.

Итак, годовая бухгалтерская отчетность содержит наиболее полную информацию о

деятельности предприятия. Она позволяет всесторонне и глубоко провести анализ

деятельности предприятия, вскрыть имеющиеся резервы ее улучшения, правильно

оценить положительные и отрицательные тенденции в развитии производства и

финансовом положении предприятия.

 **Список используемой литературы**

2. Сайт http://diplombuh.narod.ru