ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, по сути, является лицом предприятия. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Данные финансовой отчетности служат основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия, как для внешних, так и для внутренних пользователей.

В первой главе данной работе я рассмотрю государственное регулирование Российской Федерации в сфере бухгалтерской отчетности, изучу требования, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а так же классификацию и содержание основных форм бухгалтерской отчетности.

На законодательном уровне действует норма обязательности составления бухгалтерской отчетности, чтобы обеспечить многочисленных пользователей нужной им информацией о том или ином субъекте рынка. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины успехов, а также недостатков в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации.

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности, согласно статье 1 п.3 Федерального закона «О бухгалтерском учете», являются:

* [формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям для контроля соблюдения законодательства Российской Федерации;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов финансовой устойчивости.]1

В состав обязательной для представления отчетности входят: Бухгалтерский баланс – форма №1; Отчет о прибылях и убытках – форма №2; Отчет об изменениях капитала – форма №3; Отчет о движении денежных средств – форма

1 - ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ в ред. От 28.09.2010г.

№4; Приложение к бухгалтерскому балансу – форма №5; Пояснительная записка – текстовая часть бухгалтерского отчета; аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральным законом подлежит обязательному аудиту.

На следующем этапе я изучу содержание и основные задачи анализа бухгалтерской (финансовой отчетности), а так же основные методы анализа и структуру анализа каждой формы отчетности.

Главная цель анализа- своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

Основными задачами анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

1.На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

2. Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности необходим для принятия управленческих решений, составлении планов на следующий отчетный период, а так же служит показателем инвестиционной привлекательности для сторонних инвесторов и кредиторов, поэтому очень важно своевременно и в полной мере проводить анализ отчетности.

Анализ проводится в статическом и динамическом разрезах. Причем следует особое внимание обратить на динамический анализ, так как он позволяет выявить тенденции изменения основных составляющих имущества и источников финансирования.

Основными методами анализа финансовой отчетности являются:

1.Трендовый (горизонтальный) финансовый анализ базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются темпы роста (прироста) отдельных показателей и определяются общие тенденции их изменения (или тренд).

2. Структурный (вертикальный) финансовый анализ базируется на структурном разложении отдельных показателей. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются удельные веса отдельных структурных составляющих финансовых показателей.

3. Сравнительный финансовый анализ базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных финансовых показателей между собой.

Во второй главе дипломной работы я рассмотрю способы и методику ведения бухгалтерского учета на предприятии СП ЗАО «Амира».

В третьей главе дипломной работы необходимо проанализировать основные формы отчетности ЗАО «Амира», с целью определения финансового состояния данной организации. Провести анализ финансовой устойчивости предприятия, платежеспособности, ликвидности, а так же эффективности использования собственных и заёмных средств. Рассчитать изменения структуры имущества и источников формирования имущества предприятия, изменения прибыли, а так же капитала и денежного потока.

Целью данной работы является изучение основных методов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и применение их на практике, для получения характеристики финансового положения предприятия и поиска более эффективных способов использования имущества и производственных возможностей предприятия.

1. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ В РФ
   1. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности

Переход к рыночным отношениям, интеграция в мировое экономическое сообщество и переход на принятые во всем мире бухгалтерские стандарты в значительной мере изменили подходы к постановке бухгалтерского учета на предприятии. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства переходят к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность нового подхода заключается в том, чтобы на основе установленных государством общих правил самостоятельно разрабатывать учетную политику, которая бы отражала специфику предприятия и отрасли.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.96 г. (статья 6) указывает, что предприятия самостоятельно выбирают форму бухгалтерского учета, т.е. свою учетную политику, под которой принято понимать выбор предприятием вариантов учета, а также техники ведения и организации бухгалтерского учета, исходя из установленных допущений и других особенностей предприятия.

Таким образом, государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется в целях достижения единообразия в ведении учета и составлении отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации, отражающей хозяйственные и финансовые операции предприятия.

Основным документом, регламентирующим бухгалтерский учет является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ, устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, в составе которого есть глава III «Бухгалтерская отчетность».

Особое место в системе принадлежит Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденному приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г. №34н.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом МФ России от 06.07.99г. №43н устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации.

К документам, устанавливающим порядок формирования и составления бухгалтерской отчетности, относятся инструкции, методические рекомендации, приказы МФ России. Например, приказ «О формах бухгалтерской отчетности» от 02.07.10г. №66н и другие.

**1.2.Сущность бухгалтерской отчетности и предъявляемые к ней требования**

[Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах её хозяйственной деятельность, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.]1

Из этого определения следует, что данные, отраженные в бухгалтерской отчетности представляют особый вид учетных записей, являющихся извлечением из текущего учета итоговых данных о состоянии и результатах деятельности организации за определенный период.

Система учетных данных, составляющих бухгалтерскую отчетность, должна выводиться непосредственно из счетов главной книги – важнейшего регистра системы бухгалтерского учета. Совокупность учетных показателей, из которых состоит бухгалтерский отчет, формируется прямо или косвенно из счетов главной книги. Следовательно, отчетные данные, сгруппированные в учетных регистрах, не могут отражать таких хозяйственных оборотов, которых не было в текущих учетных записях. Из этого следует органическая связь между бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью, которая состоит в том, что формируемые в

**1** - ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ в ред. От 28.09.2010г.

учете итоговые данные переходят в соответствующие отчетные формы в виде синтезированных итоговых показателей.

Процесс бухгалтерского учета состоит из четырех основных стадий. На первой стадии происходит документирование различных хозяйственных операций, на второй – учетные данные классифицируются и сводятся воедино

путем отражения на счетах бухгалтерского учета (в учетных регистрах и в главной книге). На третьей стадии формируются отчетные формы и пояснения к бухгалтерскому отчету (рис.1).

На четвертой – проводится анализ деятельности организации. Все стадии учетного процесса должны рассматриваться в единстве и взаимосвязи. Это важнейшее требование современной организации бухгалтерского учета.

Учетные регистры

Первичные документы

Журналы проводок

Оборотная ведомость

Главная книга

Отчет о прибылях и убытках

Баланс

Бухгалтерские отчеты

Рисунок 1. - **Схема ведения бухгалтерских записей.**

Бухгалтерская отчетность организации служит основным источником информации о ее деятельности, так как бухгалтерский учет собирает, накапливает и обрабатывает экономически существенную информацию о совершенных хозяйственных операциях и результатах хозяйственной деятельности. Таким образом, бухгалтерская отчетность служит инструментом планирования и контроля достижения экономических целей предприятия.

На законодательном уровне действует норма обязательности составления бухгалтерской отчетности, чтобы обеспечить многочисленных пользователей нужной им информацией о том или ином субъекте рынка. Тщательное изучение бухгалтерских отчетов раскрывает причины успехов, а также недостатков в работе, помогает наметить пути совершенствования деятельности организации.

В современной системе бухгалтерского учета организации формируют информацию, как для внешних, так и для внутренних пользователей. Среди внешних пользователей такой информации (инвесторы, кредиторы, поставщики и другие коммерческие контрагенты, клиенты, правительство и правительственные учреждения, общественность) ее предоставление особенно важно для инвесторов и будущих акционеров организации. К внутренним пользователям бухгалтерской информации можно отнести руководителей, акционеров и работников организации.

В условиях рыночных отношений число пользователей бухгалтерской отчетности может насчитывать сотни юридических и физических лиц, желающих иметь информацию о хозяйствующем субъекте. В связи с этим бухгалтерская отчетность выполняет определенные задачи, а так же к ней предъявляются определенные требования.

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности, согласно статье 1 п.3 Федерального закона «О бухгалтерском учете», являются:

* [формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям для контроля соблюдения законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, исполнением обязательств;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов финансовой устойчивости.]1

[Требования к информации, формируемой в бухгалтерской отчетности,

1 - ФЗ «О Бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ в ред. От 28.09.2010г.

определены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности и Положением «Бухгалтерская отчетность организации» 4/99.

К этим требованиям можно отнести: достоверность и полнота, нейтральность, целостность, последовательность, сопоставимость, соблюдение отчетного периода, правильность оформления. Они являются дополнительными по отношению к допущениям и требованиям, раскрытым в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 01/08.

Требование достоверности и полноты означает, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а так же о финансовых результатах её деятельности.

Требование нейтральности означает, что при формировании бухгалтерской отчетности должна быть обеспечена нейтральность информации, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности над другими.

Требование целостности означает необходимость включения в бухгалтерскую отчетность данных обо всех хозяйственных операциях, осуществленных как организацией в целом, так и её филиалами, представительствами и иными подразделениями, в том числе выделенными на отдельные балансы.

Требование последовательности означает необходимость соблюдения постоянства в содержании и формах баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к ним от одного отчетного года к другому.

В соответствии с требованием сопоставимости в бухгалтерской отчетности должны содержаться данные, позволяющие осуществить их сравнение с аналогичными данными за годы, предшествовавшие отчетному. В Положении оговорено, что если они не сопоставимы по ряду причин, то данные предшествующих периодов подлежат корректировке по установленным правилам.

Требование соблюдения отчетного периода означает. Что в качестве отчетного года в РФ принят период с 1 января по 31 декабря включительно, т.е. отчетный год совпадает с календарным. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода (31 декабря для годового бухгалтерского отчета и другие последние дни месяцев для периодической бухгалтерской отчетности).

Требование правильного оформления связано с соблюдением формальных принципов отчетности: составление её на русском языке, в валюте Российской Федерации (в рублях), подписание руководителем организации и специалистом, ведущим бухгалтерский учет.] 2

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод. Внешние пользователи бухгалтерской информации по данным отчетности получают возможность:

* оценить финансовое положение потенциальных партнеров; принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с тем или иным партнером;
* избежать выдачи кредитов ненадежным клиентам;
* оценить целесообразность приобретения активов той или иной организации;
* правильно построить отношения с заказчиками и т.д.

Для внутренних пользователей бухгалтерская отчетность является важными показателем, как для оперативного управления, так и для контроля сохранности своего имущества.

**1.3. Классификация бухгалтерской отчетности предприятий, её содержание и сроки предоставления**

Бухгалтерскую (финансовую) отчетность можно классифицировать на 4 категории (по видам, по периодичности составления, по степени обобщения данных, по объему сведений), которые в свою очередь также подразделяются на несколько категорий:

**1)** По видам отчетность подразделяется на бухгалтерскую, статистическую и оперативную. Бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах деятельности организации в

2 –Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет – М: Инфра-М – 2006г. (с.536-538)

стоимостных показателях. Статистическая отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета. В ней находят отражение отдельные показатели хозяйственной деятельности предприятия в стоимостном и натуральном выражении. Оперативная отчетность составляется на основе данных оперативного учета, в ней отражаются данные за короткие промежутки времени. Эти показатели используют для оперативного контроля и управления предприятием.

2) По периодичности составления отчетность подразделяется на промежуточную и годовую. Внутригодовая (промежуточная) отчетность

составляется за день, декаду, месяц, квартал, полугодие. Это периодическая бухгалтерская отчетность организации. Годовая отчетность – это отчетность организации за год, составляется на 1 января года, следующего за отчетным.

3) По степени обобщения отчетных данных отчетность подразделяется на первичную и сводную. Первичная отчетность составляется организацией, как самостоятельным хозяйствующим субъектом. Сводная отчетность составляется вышестоящей (головной) организацией на основании первичных отчетов зависимых организаций.

4) По объему сведений отчетность подразделяется на внутреннюю и внешнюю. Внутренняя отчетность характерна для деятельности отдельного участка организации, составляется для использования внутри организации. Внешняя отчетность характерна для организации в целом и составляется для внешних пользователей.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99, а также приказ МФ России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010г. №66н установили следующий состав бухгалтерской отчетности:

* Бухгалтерский баланс – форма №1;
* Отчет о прибылях и убытках – форма №2;
* Отчет об изменениях капитала – форма №3;
* Отчет о движении денежных средств – форма №4;
* Приложение к бухгалтерскому балансу – форма №5;
* Пояснительная записка – текстовая часть бухгалтерского отчета;
* аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации, если она в соответствии с федеральным законом подлежит обязательному аудиту.

Согласно статье 5 «Порядок представления отчетности малыми предприятиями» Закона №88-ФЗ от 14.06.1995 г. (в ред. от 02.02.2006 N 19-ФЗ) статистическая и бухгалтерская отчетность малых предприятий представляется в порядке, утверждаемом Правительством РФ. Указанный порядок предусматривает упрощенные процедуры и формы отчетности, содержащие в основном информацию, необходимую для налогообложения.

Пунктом 2 статьи 13 Закона «О бухгалтерском учете» установлено, что бухгалтерская отчетность организаций, имеющих статус субъектов малого предпринимательства, за исключением отчетности бюджетных организаций, а также общественных организаций (объединений) и их структурных подразделений, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих кроме выбывшего имущества оборотов по реализации товаров (работ, услуг), включает:

* бухгалтерский баланс;
* отчет о прибылях и убытках;
* приложения к ним, предусмотренные нормативными актами;

Отметим, что субъекты малого предпринимательства - плательщики ЕНВД составляют и представляют бухгалтерскую отчетность в обычном порядке, предусмотренном законодательством. Состав и формы отчетности плательщиков ЕНВД аналогичны отчетности, представляемой при общем режиме налогообложения.

Для более полного представления о сущности бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо рассмотреть содержание каждого из отчетов.

1) Бухгалтерский баланс (Форма №1) является способом экономической группировки в денежной оценке хозяйственных средств по составу и источникам образования на определенную дату, как правило, на первое число месяца.

По стандарту бухгалтерский баланс представляет собой двустороннюю таблицу. Остатки (сальдо) хозяйственных средств предприятия отражаются в бухгалтерском балансе в денежном выражении в двух группировках: одна показывает, какими средствами предприятие располагает (актив баланса), другая – из каких источников они возникли (пассив баланса). В бухгалтерском балансе должно присутствовать обязательное равенство итогов актива и пассива.

Основным элементом бухгалтерского баланса является балансовая статья. Балансовые статьи объединяются в разделы. Актив баланса состоит из двух разделов (Внеоборотные активы и Оборотные активы), пассив – из трех разделов (Капитал и резервы, Долгосрочные обязательства и Краткосрочные обязательства).

Приложение к бухгалтерскому балансу. Содержит информацию о наличии и движении в отчетном периоде наиболее значимых статей (активов и обязательств) Бухгалтерского баланса организации. Приложение состоит из десяти разделов.

* нематериальные активы;
* основные средства;
* доходные вложения в материальные ценности;
* расходы на НИОКР;
* расходы на освоение природных ресурсов;
* финансовые вложения;
* дебиторская и кредиторская задолженность;
* расходы по обычным видам деятельности;
* обеспечения;
* государственная помощь;

2) Отчет о прибылях и убытках (Форма № 2) Основное назначение отчета заключается в характеристике финансовых результатов деятельности организации за отчетный период. При заполнении этой формы следует руководствоваться ПБУ 9/99 (Доходы организации) и ПБУ 10/99 (Расходы организации).

В отчете о прибылях и убытках доходы и расходы показываются с подразделением на обычные и прочие (операционные, внереализационные). В нем отражается расчет следующих показателей финансовых результатов: валовая прибыль, прибыль (убыток) от продаж, прибыль (убыток) до налогообложения, чистая прибыль (убыток) отчетного года.

3) Отчет об изменениях капитала (Форма № 3) Отражает информацию о наличии и движении собственного капитала организации в отчетном году.

Показатели отчета сгруппированы по двум разделам:

Движение капитала. Здесь отражаются данные об изменениях капитала организации за предыдущий и отчетный период. В составе капитала организации входят уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль. В данном разделе в отдельных графах записываются данные об изменениях каждого вида капитала.

Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. В этом разделе приводят данные о корректировках, которые были произведены организацией за отчетный год в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок. В данном разделе показатели группируются следующим образом:

* общая сумма капитала до корректировок и после;
* сумма нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) до и после корректировок;
* другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки (по статьям) до и после корректировок.

Данные по каждому показателю указываются на 31 декабря предыдущего года, на 31 декабря отчетного года, а также изменения, произошедшие в течение отчетного года.

В Справке к Отчету об изменениях капитала организации отражают данные о стоимости чистых активов на начало и конец отчетного периода. Порядок определения стоимости чистых активов утвержден приказом МФ России и ФКЦБ России от 29 января 2003г. №10н/03-6пз.

4) Отчет о движении денежных средств (Форма № 4) Отражает информацию о том, за счет каких средств организация вела свою деятельность и как их расходовала.

Состоит из следующих показателей:

* остаток денежных средств на начало отчетного периода;
* движение денежных средств по текущей деятельности. Под текущей деятельность понимается деятельность организации указанная в Уставе;
* движение денежных средств по инвестиционной деятельности. К инвестиционной деятельности относят вклады в недвижимость, оборудование, нематериальные активы. Кроме того, сюда включают долгосрочные финансовые вложения (приобретение акций на длительный срок, выпуск долгосрочных обязательств и т.п.);
* движение денежных средств по финансовой деятельности. Финансовой является деятельность, которая связана с выпуском и реализацией ценных бумаг, акций и облигаций;
* результат движения денежных средств за отчетный период;
* остаток денежных средств на конец отчетного периода.

Сведения даются за отчетный и предыдущий период.

5) Пояснительная записка. В состав годовой отчетности включают пояснительную записку. Это установлено Федеральным законом «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ.

Пояснительная записка дополняет содержание отчетных форм, представляет более полную информацию о финансово-хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

В пояснительной записке приводятся:

* информация о данных, которые не нашли отражения в годовой бухгалтерской отчетности (сведения об объемах продажи продукции, услуг по видам деятельности и географическим рынкам сбыта и др.);
* расшифровки прочих активов и пассивов, кредиторов и дебиторов, иных обязательств, отдельных видов прибылей и убытков в случае их существенности в общей сумме итогов (более 5% по отношению к общему итогу);
* основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты организации.

Данные о применяемых элементах учетной политики и об изменениях учетной политики на следующий отчетный год (те из них, которые существенно влияют на оценку и принятие решений пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году); данные о причитающихся налоговых платежах в бюджет;

Данные об аффинированных лицах (физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность хозяйствующего субъекта);

Особое место в пояснительной записке должно быть отведено прогнозированию результатов хозяйственной деятельности организации (особенно финансового состояния) на краткосрочную и долгосрочную перспективу.

При необходимости в интересах внутренних и внешних пользователей в пояснительной записке возможно отражение или сокращение той или иной информации.

Содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

Организации составляют месячную, квартальному и годовую бухгалтерскую отчетность. При этом первая и вторая бухгалтерские отчетности являются промежуточными.

Отчетный год для всех организаций охватывает период с 1 января по 31 декабря календарного года включительно.

Законодательство также устанавливает сроки представления бухгалтерской отчетности: квартальной – в течении 30 дней по окончании квартала, а годовой – в течении 90 дней по окончании года.

**1.4. Содержание и основные задачи анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Поскольку бухгалтерская (финансовая) отчетность является открытой и доступной для пользователей информацией, она должна быть, во-первых, достаточной, во-вторых, достоверной, в-третьих, именно на решение этих двух первых задач направлены все те требования, которые предъявляются к отчетности в России и других странах.

Достаточность и повышение информативности отчетности обеспечиваются как форматированием основных форм отчетности, из которых должны быть выделены все существенные значимые данные, так и пояснениями и дополнениями к ней, в которых раскрываются условия и причины серьезного изменения основных показателей отчетности, их взаимосвязь с внешними и внутренними изменениями.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно хорошо знать, как управлять финансовыми ресурсами, какой должна быть структура капитала по составу и источникам формирования, какую долю должны занимать собственные средства, а какую - заемные. Следует знать и такие понятия рыночной экономики, как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, порог рентабельности, запас финансовой устойчивости, степень риска, эффект финансового рычага и др., а также методику их анализа.

Главная цель анализа- своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения финансового состояния предприятия и его платежеспособности.

При этом необходимо решать следующие задачи:

1. На основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию с позиции улучшения финансового состояния предприятия.

2. Прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличия собственных и заемных ресурсов; разработка моделей финансового состояния при разнообразных вариантах использования ресурсов.

3. Разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов и укрепление финансового состояния предприятия.

Однако во всех случаях для раскрытия содержания информации большое значение имеет проведение предварительного анализа форм отчетности, т. е. преобразование представленной отчетности в аналитическую. Этот процесс включает следующее:

* проверку существенности основных статей бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках;
* составление уплотненного баланса и отчета о прибылях и убытках, где остаются только существенные статьи, которые необходимо проанализировать и которые оказывают реальное влияние на принятие финансовых решений;
* детализация неоправданно агрегированных статей, для чего используются данные из пояснений и дополнений к отчетности;
* исключение или выделение чрезвычайных доходов и расходов, которые искажают устойчивые тенденции развития экономических процессов и результатов;
* составление динамических балансов и отчетов о прибылях и убытках, которые позволяют выявить тенденции изменения финансовых результатов;
* введение эталонных данных для сравнения с показателями отчетности, в качестве которых можно использовать нормативный уровень показателей, среднеотраслевые показатели или достижения лучших предприятий.

Это предварительная аналитическая обработка отчетности, которая предшествует углубленному анализу и расчету финансовых коэффициентов.

Переход от бухгалтерских к аналитическим формам отчетности очень важен для обоснованного принятия управленческих решений на всех уровнях управления организацией.

При анализе отчетности любого уровня и периода целесообразно выделять следующие основные этапы ее обработки:

* преобразование бухгалтерской отчетности в аналитическую;
* углубленный анализ ее основных форм с преодолением причин изменения показателей, факторов и условий, вызывающих эти изменения;
* оценка «качества» изменения показателей с выделением релевантных и нерелевантных факторов изменения показателей, устойчивых и случайных факторов, а также с выявлением условий, определяющих уровень анализируемых показателей и тенденций их изменения; анализ взаимосвязей основных позиций форм отчетности и прогнозирование их изменений;
* расчет периодов устойчивого состояния по основным показателям;
* формирование системы показателей, характеризующих эффективность использования имущества и финансовых средств предприятия (расчет относительных показателей);
* анализ динамики и взаимосвязи показателей финансовых результатов (объема продаж, прибыли, рентабельности);
* определение финансовых коэффициентов (финансового состояния и устойчивости, ликвидности, платежеспособности и т. п.);
* оценка возможности непрерывности функционирования организации. Таким образом, в процессе анализа отчетности в зависимости от поставленных целей решаются несколько самостоятельных, но тесно взаимосвязанных задач:
* оценка имущественного и финансового состояния организации;
* определение потенциальных возможностей организации и уровня эффективности использования ее ресурсов;
* обоснование объективной потребности организации в инвестициях: прогнозирование имущественного и финансового состояния организации.

Если первая задача выявляет возможность выполнения обязательств в конкретный период, т. е. на дату составления отчетности, то две следующие позволяют выявить перспективу предприятия, раскрыть его потенциальные возможности. Решение первой задачи обеспечивается использованием методов и приемов финансового анализа, при этом органически объединяются все виды анализа с ориентацией на оценку использования производственного потенциала организации.

При анализе имущественного и финансового положения организации решаются следующие частные задачи:

* определяется востребованность имущества для операционной деятельности организации;
* выявляется целесообразность отвлечения средств из производства (долгосрочные финансовые вложения);
* оценивается оправданность доходного использования имущества;
* анализируется структура активов организации и ее адекватность особенностям производства;
* рассматривается достаточность запасов и денежных средств для непрерывного функционирования производства;
* оценивается достоверность дебиторской задолженности;
* определяется ликвидность баланса (абсолютная, критическая и общая);
* оценивается качество собственного капитала;
* анализируется структура краткосрочных обязательств с выделением внешней и внутренней задолженностей.

Анализ проводится в статическом и динамическом разрезах. Причем следует особое внимание обратить на динамический анализ, так как он позволяет выявить тенденции изменения основных составляющих имущества и источников финансирования.

Для обоснованных выводов из анализа отчетности необходимо учитывать не только сложившуюся структуру и уровень показателей, но и их соотношение с реальными потребностями, определяемыми спецификой сегмента бизнеса, а также сравнивать их с показателями аналогичных объектов на основе использования относительных показателей. В этой связи наибольшее развитие получил коэффициентный анализ финансовой отчетности, который позволяет сопоставить финансовое состояние и устойчивость различных организаций и провести рейтинговую оценку их финансового состояния и выбрать наиболее надежного партнера. Если анализ имущественного состояния в большей мере используется партнерами организации, то для внутренних нужд большее значение имеет анализ потенциальных возможностей организации, т. е. анализ резервов, заложенных в сложившемся производственном потенциале.

При анализе потенциальных возможностей организации решаются следующие частные задачи:

* оценивается возможность увеличения загрузки имеющихся производственных фондов для производства товаров (работ, услуг), востребованных на рынке;
* определяются возможности изменения финансовых результатов без дополнительных капитальных вложений;
* выявляется имущество, которое остается невостребованным для собственного производства и может быть реализовано;
* оцениваются допустимая величина дебиторской задолженности, сбалансированность дебиторской и кредиторской задолженностей;
* определяется рациональная величина заемных средств и оценивается их обеспеченность;
* прогнозируются денежные потоки и чистый денежный поток.

Приведенный перечень задач не является исчерпывающим, но он позволяет выявить общую ориентацию и направленность анализа отчетности.

Анализ отчетности является частью комплексного и тематического (финансового) анализа деятельности любого предприятия. Поскольку отчетность включает итоговые обобщающие показатели деятельности предприятия, то для ее понимания необходимо активно привлекать все материалы управленческого, производственного анализа организации в целом и ее подразделений.

Анализ отчетности организаций проводится самими хозяйствующими субъектами прежде всего с целью выявления возможностей повышения эффективности деятельности.

Финансовым анализом занимаются не только руководители и соответствующие службы предприятия, но и его учредители, инвесторы с целью оценки финансового состояния, изучения эффективности использования ресурсов, коммерческие банки - для оценки кредитоспособности и определения степени риска выдачи кредита, поставщики —для своевременного получения платежей и т. д. В соответствии с задачами анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности делится на внутренний и внешний.

Внутренний анализпроводится службами предприятия, и его результаты используются для планирования финансового состояния предприятия, обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Его цель - установить планомерное поступление денежных средств и разместить собственные и заемные средства таким образом, чтобы обеспечить эффективное функционирование предприятия, получение максимума прибыли и исключение банкротства.

Внешний анализ осуществляется инвесторами, поставщиками материальных и финансовых ресурсов, контролирующими органами на основе публикуемой отчетности. Его цель - установить возможность выгодного вложения средств, чтобы обеспечить максимум прибыли и минимизировать коммерческие и финансовые риски.

Анализируя бухгалтерскую (финансовую) отчетность, пользователь, прежде всего, определяет абсолютные показатели форм отчетности и при их аналитической обработке переходит к относительным показателям - финансовым коэффициентам.

Детализация методики финансового анализа зависит от поставленных целей, а также от различных факторов информационного, временного, методического, кадрового и технического обеспечения. Логика аналитической работы предполагает ее организацию в два этапа:

* предварительная оценка, или экспресс-анализ финансового состояния;
* детализированный анализ финансового состояния.

Экспресс-анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Его целью является наглядная и простая оценка имущественного состояния и эффективности развития хозяйствующего субъекта. Этот вид анализа может проводиться аудитором на предварительном этапе планирования аудиторской проверки. Экспресс-анализ целесообразно выполнять в три этапа:

* подготовительный;
* предварительный обзор бухгалтерской отчетности;
* экономическое чтение и анализ отчетности.

Цель первого этапа - принять решение о целесообразности анализа финансовой отчетности и убедиться в ее готовности к чтению.

Цель второго этапа - ознакомление с пояснительной запиской к балансу, что необходимо для того, чтобы оценить условия работы в отчетном периоде, выявить тенденции изменения основных показателей деятельности, а также качественные изменения в имущественном и финансовом положении хозяйствующего субъекта.

Третий этап - основной в экспресс-анализе; его цель – обобщенная оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия и его финансового состояния. Такой анализ проводится с той или иной степенью детализации в интересах различных пользователей. Детализированный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Его цель - более подробная характеристика имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта, результатов его деятельности в истекшем году (периоде), а также возможностей развития субъекта на перспективу. Он конкретизирует, дополняет и расширяет отдельные процедуры экспресс-анализа.

Он дает возможность оценить финансовое положение компании, имущественное состояние, степень предпринимательского риска (возможность погашения обязательств перед третьими лицами), достаточность капитала для текущей деятельности и краткосрочных инвестиций, потребность в дополнительных источниках финансирования, способность к наращиванию капитала, рациональность использования заемных средств, эффективность деятельности компании. В общем виде программа углубленного анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности может выглядеть следующим образом:

Этап 1. Предварительный обзор экономического и финансового состояния субъекта хозяйствования. Включает в себя: характеристику общей направленности финансово-хозяйственной деятельности; выявление «больных» статей отчетности.

Этап 2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования. Включает в себя: оценку имущественного положения; оценку финансового состояния.

Этап 3. Оценка и анализ финансовых результатов деятельности субъекта хозяйствования. Включает в себя: оценку объема продаж; анализ структуры доходов организации; анализ структуры расходов организации; анализ прибыли; анализ рентабельности; оценку финансовой устойчивости, кредито и платежеспособности]3

**1.5. Основные методы и способы анализа финансового состояния предприятия**

Выбор глубины и масштабов анализа, а также конкретных параметров и инструментов (набора методов) анализа зависит от конкретных задач, которые ставит перед собой пользователь с целью получения максимально возможной, полезной для него информации.

[Для решения конкретных задач финансового анализа применяется целый ряд специальных методов, позволяющих получить количественную оценку отдельных аспектов деятельности предприятия. В финансовой практике в зависимости от используемых методов различают следующие системы финансового анализа, проводимого на предприятии: трендовый, структурный, сравнительный и анализ коэффициентов.

1. Трендовый (горизонтальный) финансовый анализ базируется на изучении динамики отдельных финансовых показателей во времени. В процессе

3 – Ефимова О.В. «Анализ финансовой отчетности» – М.:Омега-Л, – 2009 – (с.58-61)

осуществления этого анализа рассчитываются темпы роста (прироста) отдельных показателей и определяются общие тенденции их изменения (или тренд). Наибольшее распространение получили следующие формы трендового (горизонтального) анализа:

1) сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями предшествующего периода (например, с показателями предшествующей декады, месяца, квартала);

Системы финансового анализа

Структурный (вертикальный) анализ

Структурный анализ активов

Структурный анализ капитала

Структурный анализ денежных потоков

Анализ финансовых коэффициентов (R-анализ)

Анализ рентабельности

Анализ финансовой устойчивости

Анализ платежеспособности

Анализ оборачиваемости активов

Трендовый (горизонтальный) анализ

Сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями предшествующего периода

Сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями аналогичного периода прошлого года

Сравнение финансовых показателей за ряд предшествующих периодов

Сравнительный финансовый анализ

Сравнение отчетных и плановых (нормативных) финансовых показателей

Сравнение со среднеотраслевыми финансовыми показателями

Сравнение с финансовыми показателями конкурентов

Сравнение финансовых показателей внутренних структурных единиц предприятия

Рисунок 2. - Системы финансового анализа, базирующиеся на различных методах его проведения.

2) сравнение финансовых показателей отчетного периода с показателями аналогичного периода прошлого года (например, показателей второго квартала отчетного года с аналогичными показателями второго квартала предшествующего года). Эта форма анализа применяется на предприятиях с ярко выраженными сезонными особенностями хозяйственной деятельности;

3) сравнение финансовых показателей за ряд предшествующих периодов. Целью такого анализа является выявление тенденции изменения отдельных показателей, характеризующих результаты финансовой деятельности предприятия. Результаты такого анализа обычно оформляются графически в виде линейных графиков или столбиковой диаграммы изменения показателя в динамике.

2. Структурный (вертикальный) финансовый анализ базируется на структурном разложении отдельных показателей. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются удельные веса отдельных структурных составляющих финансовых показателей. Наибольшее распространение получили следующие формы структурного (вертикального) анализа: анализ активов, капитала, денежных потоков.

1) структурный анализ активов. В процессе этого анализа определяются соотношение (удельные веса) оборотных и внеоборотных активов, состав используемых оборотных активов, состав используемых внеоборотных активов, состав активов предприятия по степени их ликвидности, состав инвестиционного портфеля и другие;

2) структурный анализ капитала. В процессе этого анализа определяются удельный вес собственного и заемного капиталов, состав используемого собственного капитала, состав используемого заемного капитала по видам, состав используемого заемного капитала по срочности обязательств (возврату) и другие;

3) структурный анализ денежных потоков. В процессе этого анализа в составе общего денежного потока выделяют денежные потоки по оперативной (производственной) деятельности, по финансовой и по инвестиционной деятельности. Каждый из этих видов денежных потоков в свою очередь может быть глубоко структурирован по отдельным составляющим его элементам.

Результаты структурного (вертикального) анализа также могут быть оформлены графически в виде столбиковой или секторной диаграммы структуры показателя.

3. Сравнительный финансовый анализ базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных финансовых показателей между собой. В процессе осуществления этого анализа рассчитываются размеры абсолютных и относительных отклонений сравниваемых показателей. Наибольшее распространение получили следующие формы сравнительного анализа: анализ финансовых показателей предприятия и среднеотраслевых показателей, анализ финансовых показателей данного предприятия и предприятий-конкурентов, анализ финансовых показателей отдельных структурных единиц и подразделений данного предприятия, анализ отчетных и плановых (нормативных) финансовых показателей:

1) сравнительный анализ финансовых показателей предприятия и среднеотраслевых показателей. В процессе этого анализа выявляют степень отклонения основных результатов финансовой деятельности данного предприятия от среднеотраслевых в целях дальнейшего повышения ее эффективности;

2) сравнительный анализ финансовых показателей данного предприятия и предприятий-конкурентов. В процессе этого анализа выявляются слабые стороны деятельности предприятия с целью разработки мероприятий по повышению его конкурентной позиции;

3) сравнительный анализ финансовых показателей отдельных структурных единиц и подразделений данного предприятия. Такой анализ проводится в разрезе сформированных на предприятии центров экономической ответственности с целью сравнительной оценки эффективности их финансовой деятельности;

4) сравнительный анализ отчетных и плановых (нормативных) финансовых показателей. В процессе этого анализа выявляется степень отклонения отчетных показателей от плановых (нормативных), определяются причины этих отклонений и вносятся соответствующие коррективы в последующую финансовую деятельность.

4. Анализ финансовых коэффициентов базируется на расчете соотношения различных абсолютных показателей между собой. В процессе осуществления этого анализа определяются различные относительные показатели, характеризующие различные аспекты финансовой деятельности. Наибольшее распространение получили следующие аспекты такого анализа: финансовой устойчивости, платежеспособности, оборачиваемости активов и рентабельности:

Анализ финансовых коэффициентов

Анализ финансовой устойчивости

Анализ платежеспособности

Анализ оборачиваемости активов

Анализ рентабельности

Анализ финансовых коэффициентов

Анализ финансовой устойчивости

Анализ платежеспособности

Анализ оборачиваемости активов

Анализ рентабельности

Рисунок 3. - Элементы анализа финансовых коэффициентов.

1) анализ финансовой устойчивости. В процессе этого анализа выявляется уровень финансового риска, связанного со структурой источников формирования капитала предприятия, а соответственно и степень финансовой стабильности предстоящего развития предприятия.

2) анализ платежеспособности. В процессе этого анализа выявляется возможность предприятия своевременно расплачиваться по своим обязательствам в зависимости от состояния ликвидности его активов. Проведение такого анализа требует предварительной группировки активов предприятия по уровню ликвидности, а его обязательств — по срочности погашения.

3) анализ оборачиваемости активов. В процессе этого анализа устанавливается, насколько быстро средства, вложенные в активы, оборачиваются в процессе деятельности предприятия.

4) анализ рентабельности. В процессе этого анализа устанавливается уровень прибыльности использования капитала в целом или отдельных его частей, а также уровень прибыли по отношению к другим показателям хозяйственной деятельности.]4

**1.6. Краткая характеристика анализа основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В данном пункте мы рассмотрим способы анализа применимо к таким формам бухгалтерской (финансовой) отчетности, как бухгалтерский баланс

**4 –** Финансы предприятий под ред. В.В. Буряковский – М.: Финансы и статистика, 2008 – с. 132

(форма 1), отчет о прибылях и убытках (форма 2), отчет об изменении капитала (форма 3), отчет о движении денежных средств (форма 4).

Рассмотрим анализ формы 1 «Бухгалтерский баланс». Анализ проводиться по балансу (форма 1) в шесть этапов:

1 этап «Анализ динамики и структуры баланса»

2 этап «Анализ финансовой устойчивости организации»

3 этап «Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия»

4 этап «Анализ состояния активов»

5 этап «Анализ деловой активности»

6 этап «Диагностика финансового состояния предприятия»

[Анализ баланса может проводиться непосредственно по бухгалтерскому балансу или по агрегированному аналитическому балансу. В ходе анализа целесообразно определить темпы роста наиболее значимых статей (групп)

баланса и сравнить полученные результаты с темпами роста выручки от продаж. Рассмотрим шесть этапов анализа бухгалтерского баланса: анализ динамики и структуры баланса, анализ финансовой устойчивости организации, анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия, анализ состояния активов, анализ деловой активности и диагностика финансового состояния предприятия.

Анализ бухгалтерской отчетности включает анализ всех ее форм, включая пояснительную записку и итоговую часть аудиторского заключения.

В ходе предварительного анализа бухгалтерской отчетности выявляется и оценивается динамика «больных» статей отчетности двух видов:

1. свидетельствующих о крайней неудовлетворительной работе коммерческой организации в отчетном периоде и о сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (непокрытые убытки, просроченные кредиты и займы и кредиторская задолженность и т.п.);

2. свидетельствующих об определенных недостатках в работе организации, которые в случае их регулярного повторения в отчетности нескольких смежных периодов могут существенно отразиться на финансовом положении организации (просроченная дебиторская задолженность, задолженность, списанная на финансовые результаты, взысканные с организации штрафы, пени, неустойки, отрицательный чистый денежный поток и т.п.).

[Анализ непосредственно по балансу - дело довольно трудоемкое и неэффективное. Уплотненный сравнительный аналитический баланс более полезен и охватывает много важных показателей. Этот анализ включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравновешивать друг друга.]3

Ниже представлен сравнительный (агрегированный) баланс. В скобках указаны статьи (строки) бухгалтерского баланса, которые рекомендуется включать в состав выделенных групп аналитического баланса.

Таблица 1. Агрегированный аналитический баланс 5

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Условное обозначение | На начало года | На конец года |
| *Актив* |  |  |  |
| 1.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (стр. 250 + стр. 260) | ДС |  |  |
| 2.Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы (стр. 215 + стр. 240 + стр. 270) | ДЗ |  |  |
| 3. Запасы и затраты (стр. 210 - стр. 215 + стр. 220) | ЗЗ |  |  |
| Всего текущих активов (оборотных средств) (стр. 290 - стр. 230) | ОА |  |  |
| 4. Иммобилизованные средства (внеоборотные активы) (стр. 190 + стр. 230) | ВА |  |  |
| Итого активов (имущество) (стр. 300) | СВА |  |  |
| 3 – Ефимова О.В. «Анализ финансовой отчетности» – М.:Омега-Л, – 2009 – (с.96)  5 - Зонова А.В. Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса// www.elitarium.ru – 2009 – №5  Окончание таблицы 1 | | | |
| *Пассив* |  |  |  |
| 1. Кредиторская задолженность и прочие краткосрочные пассивы (стр. 620 + стр. 630 + стр.650 + стр. 660) | КЗ |  |  |
| 2. Краткосрочные кредиты и займы (стр. 610) | КК |  |  |
| Всего краткосрочный заемный капитал (краткосрочные обязательства) (стр. 690 - стр. 640) | КО |  |  |
| 3. Долгосрочный заемный капитал (долгосрочные обязательства) (стр. 590) | ДО |  |  |
| 4. Собственный капитал (стр. 490 + стр. 640) | СК |  |  |
| Итого пассивов (капитал) (стр. 700) | СВК |  |  |

В аналитическом балансе сохраняется общая балансовая модель: СВА = СВК или ДС +ДЗ + ЗЗ + ВА = КЗ + КК+ДО + СК.

Рассмотрим этапы анализа баланса.

1 этап: анализ динамики и структуры баланса

В ходе анализа целесообразно определить темпы роста наиболее значимых статей (групп) баланса и сравнить полученные результаты с темпами роста выручки от продаж. Важным направлением анализа является вертикальный анализ баланса, в ходе которого оцениваются удельный вес и структурная динамика отдельных групп и статей актива и пассива баланса.

«Хороший» баланс удовлетворяет следующим условиям:

1. валюта баланса в конце отчетного периода увеличивается по сравнению с началом периода, а темпы роста ее выше уровня инфляции, но не выше темпов роста выручки;

2. при прочих равных условиях темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов и краткосрочных обязательств;

3. размеры и темпы роста долгосрочных источников финансирования (собственного и долгосрочного заемного капитала) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам;

4. доля собственного капитала в валюте баланса не ниже 50%;

5. размеры, доля и темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые;

6. в балансе отсутствуют непокрытые убытки.

При анализе баланса следует учитывать изменения в методологии ведения учета и в налоговом законодательстве, а также положения учетной политики организации.

2 этап: анализ финансовой устойчивости организации

Абсолютные показатели финансовой устойчивости:

* наличие реального собственного капитала (чистых активов);
* наличие собственных оборотных средств и чистого оборотного капитала.

Относительные показатели финансовой устойчивости — это коэффициенты финансовой устойчивости (финансовой структуры капитала).

Система основных показателей для анализа финансовой устойчивости:

1. Собственный оборотный капитал (собственные оборотные средства):

СОС = СК – ВА (1.6.1)

1. Чистый оборотный капитал:

ЧОК = СК + ДО – ВА (1.6.2)

или ЧОК = ОА – КО (1.6.3)

3. Чистые активы: ЧА (порядок расчета установлен письмом Минфина России и ФКЦБ. Представленный выше аналитический баланс сформирован так, что СК=ЧА)

4. Коэффициент автономии (финансовой независимости, концентрации собственного капитала):

Кавт = СК / СВК (1.6.4)

5. Коэффициент финансовой зависимости (концентрации заемного капитала):

Кфз = ЗК / СВК, (1.6.5)

где ЗК = КО + ДО

6. Соотношение заемных и собственных средств (коэффициент финансового леверижда):

Кзс = ЗК / СК (1.6.6)

7. Коэффициент сохранности собственного капитала:

Кскс = СКк.п. / СКн.п.  (1.6.7)

8. Коэффициент маневренности (мобильности) собственного капитала:

Кскм = СОС / СК (1.6.8)

9. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (чистым оборотным капиталом):

Косс = СОС / ОА (1.6.9)

3 этап: анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Ликвидность баланса характеризует скорость превращения средств предприятия в денежную наличность. Оценка ликвидности баланса может производиться различными методами, в том числе на основе расчета основных коэффициентов ликвидности. В расчет каждого из коэффициентов включаются определенные группы оборотных активов, различающихся по степени ликвидности (т.е. способности трансформироваться в денежные средства в ходе производственно-коммерческого цикла).

Платежеспособность предприятия – это способность покрывать все свои обязательства всеми активами.

4 этап: анализ состояния активов

В рамках анализа бухгалтерского баланса необходимо провести анализ состава, структуры и эффективности использования внеоборотных и оборотных активов. Для оценки эффективности оборотных активов применяются показатели рентабельности и оборачиваемости.

Для оценки оборачиваемости оборотных средств в целом можно рекомендовать следующие показатели:

* Коэффициент оборачиваемости оборотных средств:

Коб = N / ОАср, (1.6.10)

где N — выручка от продаж; ОА ср — средняя величина оборотных активов.

* Период оборота оборотных средств:

По = ОА ср \* Д / N, (1.6.11)

где Д — количество дней в анализируемом периоде.

Анализ динамики, состава и структуры внеоборотных активов по балансу должен быть дополнен анализом основных средств.

5 этап: анализ деловой активности

Оценка деловой активности может быть проведена по следующим направлениям:

1. по уровню эффективности использования ресурсов (уровню и динамике фондоотдачи, производительности труда, рентабельности и других показателей). Наиболее важные в этой группе — показатели оборачиваемости активов и капитала;

2. по соотношению темпов роста прибыли, оборота и авансированного капитала. Деловая активность характеризуется положительно при соблюдении соотношения:

ТРПДН > ТР N > ТРСВК > 100%, (1.6.12)

где ТРПДН — темп роста прибыли до налогообложения (либо до уплаты налогов и процентов); ТР N — темп роста оборота (выручки от продаж); ТРСВК — темп роста авансированного капитала (валюты баланса).

Зависимость означает:

* экономический потенциал предприятия растет (масштабы деятельности увеличиваются);
* объем продаж возрастает более высокими темпами по сравнению с ростом авансированного капитала, т.е. ресурсы предприятия используется более эффективно;
* прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует об относительном снижении затрат. Данное соотношение называется «золотым правилом экономики предприятия».

3. по специальным показателям, характеризующим деловую активность (коэффициентам устойчивости экономического роста, способности самофинансирования, инвестиционной активности).

6 этап: диагностика финансового состояния предприятия

Наиболее распространенными подходами к диагностике финансового состояния являются: оценка возможности восстановления (утраты) платежеспособности и использование дискриминантных математических моделей вероятности банкротства.

1. Для оценки возможности восстановления (утраты) платежеспособности рассчитываются два базовых показателя:

* коэффициент текущей ликвидности (нормативное значение 2,0);
* коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (нормативное значение 0,1).

2. Дискриминантные математические модели вероятности банкротства. Ниже представлена модифицированная модель Альтмана для производственных предприятий, акции которых не котируются на бирже (запись модели дана в варианте, адаптированном к показателям российского баланса и отчета о прибылях и убытках):

Z = 0,717 \* К1, + 0,847 \* К2 + 3,107 \* К3 + 0,42 \* К4 + 0,995 \* К5, (1.6.13)

где К1 — отношение чистого оборотного капитала к активам; К2 — отношение резервного капитала и нераспределенной (накопленной) прибыли (непокрытого убытка) к активам; К3 — отношение прибыли (убытка) до уплаты налогов и процентов к активам; К4 — отношение капитала и резервов (собственного капитала) к общим обязательствам; К5 — отношение выручки от продаж (нетто) к активам.

Критерии оценки:

* Z < 1,23 — высокая вероятность банкротства;
* 1,23 < Z < 2,9 — зона неопределенности;
* Z > 2,9 — малая вероятность банкротства.

При этом степень достоверности прогноза составляет: до 1 года — 88 %, до 2 лет — 66%, более 2 лет — 29%.

Практика применения этой модели при анализе российских предприятий показала возможность ее использования и наибольшую реальность получаемых значений по сравнению с другими западными моделями.]5

Рассмотрим четыре этапа анализа отчета о прибылях и убытках.

[Направления, последовательность и методики анализа отчета о прибылях и убытках в целом аналогичны анализу финансовых результатов. Условно анализ можно разбить на четыре этапа:

1. анализ динамики и структуры отчета;
2. факторный анализ чистой прибыли;
3. анализ влияния бухгалтерской учетной политики на показатели отчета о прибылях и убытках;
4. анализ рентабельности.

1 этап — анализ динамики и структуры отчета. Предполагает последовательное изучение всех статей отчета применительно к разным видам

деятельности организации и тенденции их изменения.

5 - Зонова А.В. Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса// www.elitarium.ru – 2009 – №5

По отношению к разным видам деятельности (источникам доходов и категориям расходов) показатели формы № 2 могут быть сгруппированы следующим образом:

* Результаты от основной деятельности: Выручка от продаж (N); Себестоимость проданных товаров (продукции, работ, услуг) (С); Валовая прибыль (ПВ); Коммерческие расходы (КР); Управленческие расходы (УР); Прибыль от продаж (ПП).
* Результаты от финансовой деятельности: Проценты к получению (ПрП); Проценты к уплате (ПрУ); Доходы от участия в других организациях (ДДО).
* Результаты от неосновной деятельности (кроме финансовой) и экстраординарных (чрезвычайных) событий: Прочие доходы (ПрД); Прочие расходы (ПрР).
* Общая бухгалтерская прибыль: Прибыль до налогообложения (ПДН).
* Увязка бухгалтерской прибыли с требованиями налогового учета: Отложенные налоговые активы (ОНА); Отложенные налоговые обязательства (ОНО).
* Выполнение обязательств перед государством: Текущий налог на прибыль (ТНП); Экономические (налоговые) санкции (НС).
* Финансовые результаты, используемые в интересах организации: Чистая прибыль (ПЧ); Дивиденды акционерам (доходы участникам, учредителям) (ДА); Нераспределенная прибыль (ПН).
* Вертикальный анализ отчета (анализ структуры) имеет особенности, так как предметом оценки является неоднородная совокупность — доходы и расходы, прибыли и убытки. Возможны следующие методические подходы к анализу структуры отчета:

1. за 100% принимается выручка от продаж;
2. за 100% одновременно принимается общая сумма и доходов, и расходов организации. Отдельные статьи отчета оцениваются в доле к этим общим суммарным показателям: отдельные виды доходов и прибылей в процентах к суммарным доходам, отдельные виды расходов (и убытков) — соответственно к общей сумме расходов организации.

2 этап — факторный анализ чистой прибыли. Одна из основных задач анализа отчета состоит в том, чтобы объяснить причины изменения конечного финансового результата — чистой прибыли. В соответствии с порядком формирования отчета о прибылях и убытках чистую прибыль (убыток) отчетного периода можно представить в виде модели аддитивного типа. Влияние факторов на результативный показатель в таких моделях определяется следующим образом:

∆ПЧ = ∆>N - ∆С - ∆КР - ∆УР + ∆ПрП - ∆ПрУ + ∆ДДО + ∆ПрД - ∆ПрР + ∆ОНА - -∆ОНО - ∆ТНП - ∆НС (1.6.14)

При расчете влияния факторов следует иметь в виду, что затраты (расходы) являются факторами обратного воздействия, т.е. их рост (снижение) влияет на изменение прибыли с противоположным знаком. В свою очередь, прибыль от продаж — основная составляющая бухгалтерской и чистой прибыли находится под непосредственным влиянием ряда факторов: объема и структуры продаж, цен реализации, себестоимости проданной продукции и других факторов последующих порядков.

3 этап — анализ влияния бухгалтерской учетной политики на показатели отчета о прибылях и убытках. Этот вопрос является одним из направлений анализа качества финансовых результатов, но имеет и большое самостоятельное значение, так как позволяет оценить роль бухгалтерских методов в формировании показателей прибыли.

Рассмотрим как изменяются финансовые результаты и рентабельность при использовании различных вариантов учетной политики организации в отношении общехозяйственных расходов. Вариант 1 — списание общехозяйственных расходов на себестоимость продаж (Дт90 Кт26). Вариант 2 — списание общехозяйственных расходов на себестоимость производства (Дт20 Кт26). Расчет представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Изменения финансовых результатов и рентабельности при использовании различных вариантов учетной политики организации в отношении общехозяйственных расходов 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Вариант 1 | Вариант 2 |
| Выручка от продаж, тыс. руб. | 218315 | 218315 |
| Себестоимость проданной продукции, тыс. руб. | 166432 | 206149 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 51883 | 12166 |
| Коммерческие расходы, тыс. руб. | 8732 | 8732 |
| Управленческие (общехозяйственные) расходы, тыс. руб. | 40717 | - |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 2434 | 3434 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 842 | 1842 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 649 | 1437 |
| Рентабельность продаж, % | 1,1 | 1,6 |
| Рентабельность оборота, %:  — по прибыли до налогообложения | 0,4 | 0,8 |
| — по чистой прибыли | 0,3 | 0,65 |

В варианте 2 при списании общехозяйственных расходов часть их остается в составе затрат в незавершенном производстве и готовой продукции и только часть включается в расчет финансовых результатов (в составе себестоимости проданной продукции). Таким образом, выбирая тот или иной из альтернативных вариантов учетной политики, менеджмент организации может влиять на размеры учетной бухгалтерской прибыли. С точки зрения инвестиционной привлекательности и улучшения структуры капитала (роста собственного капитала), вариант 2 предпочтительнее, так как финансовые результаты и рентабельность выше. С позиции экономии на налоге на прибыль (как правило, один и тот же вариант выбирается как для бухгалтерского, так для налогового учета) более выгоден вариант 1 учетной политики.

4 этап — анализ рентабельности. В дополнение к показателям рентабельности продаж и произведенных затрат по данным бухгалтерской отчетности рекомендуется дать оценку показателям рентабельности активов и капитала.

Рентабельность совокупного капитала (совокупных активов):

Кр.свк = ПДН (ПЧ) / СВК, (1.6.15)

6- Зонова А.В. Четыре этапа анализа отчета о прибылях и убытках // www.elitarium.ru – 2009 – №4

где ПДН — прибыль до налогообложения; СВК — среднегодовая величина совокупного капитала. Показатель отражает эффективность использования совокупного капитала, или сколько прибыли приносит каждый рубль совокупного капитала (совокупных активов). Рассчитывается как по ПДН, так и по ПЧ.

Рентабельность собственного капитала:

Кр.ск = ПДН (ПЧ) / СК, (1.6.16)

где СК — среднегодовая величина собственного капитала. Показатель характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля собственных средств организации. Показатель важен для собственников (акционеров), а также для кредиторов, так как косвенно отражает возможности организации по погашению задолженности. Показатель может быть рассчитан не только по балансовой, но и по рыночной стоимости собственного капитала.

Рентабельность текущих активов:

Кр.оа = ПДН (ПЧ) / ОА, (1.6.17)

где ОА — среднегодовая величина оборотных активов. Показатель характеризует величину прибыли, полученной с каждого рубля активов, вложенных в текущую деятельность организации. На показатель в значительной степени влияет политика отражения активов в балансе. Занижение валюты баланса на отчетные даты приводит к завышению показателей, а «раздувание» баланса — к их занижению.

Рентабельность оборота:

Кр.об = ПЧ / N, (1.6.18)

где N — выручка от продаж. Аналогичен показателю рентабельности продаж, но рассчитывается по конечному финансовому результату — чистой прибыли. Рассчитывается в виде коэффициентов либо в процентах. Характеризует чистую эффективность текущей деятельности.

Показатели рентабельности анализируются в динамике, в сравнении со среднеотраслевыми значениями и показателями конкурентов. В качестве критериев оценки могут быть выбраны значения тех или иных показателей рентабельности, устанавливаемые банками для лучших (первоклассных) заемщиков.]6

[В связи с необходимостью эффективно управлять денежным потоком важнейшим инструментом управления денежным потоком фирмы является отчет о движении денежных средств (cash flow statement). Этот отчет остро необходим как менеджерам, так и внешним пользователям — кредиторам, акционерам, инвесторам и т. д., которые по результатам его построения и анализа могут увидеть реальные доходы и расходы.

Как правило, отчет о движении денежных средств формируется на основе бухгалтерской информации либо данных, содержащихся в балансе и отчете о прибылях и убытках, однако, в отличие от них, он непосредственно не связан с учетной политикой фирмы и в этом смысле является более объективным.

Представление отчета о движении денежных средств во многих странах является обязательным и регулируется законодательно. В Российской Федерации он также входит в состав обязательной бухгалтерской отчетности (ф. № 4), составляемой организациями.

Существуют два основных метода построения детализированных отчетов о денежных потоках — прямой и косвенный.

Прямой метод построения отчета о движении денежных средств.

Наибольшую сложность в процессе построения отчета о движении денежных средств прямым методом, в особенности для внешнего аналитика, представляет его первый раздел, отражающий движение денежных средств от операционной деятельности.

При использовании прямого метода раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и выплат. Выделяют следующие достоинства этого метода:

6- Зонова А.В. Четыре этапа анализа отчета о прибылях и убытках // www.elitarium.ru – 2009 – №4

* возможность показать основные источники притока и направления оттока денежных средств;
* возможность делать оперативные выводы относительно достаточности средств для платежей по различным текущим обязательствам;
* непосредственная привязка к кассовому плану (бюджету денежных поступлений и выплат);
* устанавливает взаимосвязь между реализацией и денежной выручкой за отчетный период и др.

Информация об основных видах денежных поступлений и выплат может быть получена:

* из учетных записей фирмы;
* из баланса и отчета о прибылях и убытках, используя корректировку соответствующих статей.

В первом случае специалисты, ответственные за формирование отчетности, анализируют движение денежных средств по различным счетам бухгалтерского учета и классифицируют денежные потоки по видам деятельности (операционной, финансовой или инвестиционной).

Однако на практике большинство предприятий ежедневно осуществляет огромное число операций, вызывающих движение денежных средств, поэтому движение денежных средств довольно трудно анализировать и классифицировать. В этой связи метод построения на основе учетных данных зачастую оказывается слишком трудоемким даже для внутренних бухгалтерских служб. Кроме того, он неприемлем для внешних пользователей, которые не имеют доступа к учетным данным предприятия, составляющим его коммерческую тайну.

В этой ситуации более простым и универсальным способом является использование данных баланса и отчета о прибылях и убытках с соответствующими корректировками.

Общая схема построения отчета о денежных потоках от операционной деятельности прямым методом представлена на схеме, приведенной в таблице 3.

Таблица 3 - Схема определения денежного потока от основной деятельности (прямой метод)7

|  |  |
| --- | --- |
| №  п/п | Показатель |
| 1 | Чистая выручка от реализации |
| 2 | +(—) Уменьшение (увеличение) дебиторской задолженности |
| 3 | + Авансы полученные |
| 4 | = Денежные средства, полученные от клиентов |
| 5 | (—) Себестоимость реализованных продуктов и услуг |
| 6 | +(—) Увеличение (уменьшение) товарных запасов |
| 7 | +(—) Уменьшение (увеличение) кредиторской задолженности |
| 8 | +(—) Увеличение (уменьшение) по расходам будущих периодов |
| 9 | + Общехозяйственные, коммерческие и административные расходы |
| 10 | +(—) Уменьшение (увеличение) прочих обязательств |
| 11 | = Выплаты поставщикам и персоналу |
| 12 | (—) Процентные расходы |
| 13 | +(—) Уменьшение (увеличение) начисленных процентов |
| 14 | +(—) Уменьшение (увеличение) резервов под предстоящие платежи |
| 15 | +(—) Внереализационные / прочие доходы (расходы) |
| 16 | = Процентные и прочие текущие расходы и доходы |
| 17 | (—) Налоги |
| 18 | +(—) Уменьшение (увеличение) задолженности / резервов по налоговым платежам |
| 19 | +(—) Увеличение (уменьшение) авансов по налоговым платежам |
| 20 | = Выплаченные налоги |
| 21 | Денежный поток от операционной деятельности (стр. 4 — стр. 11 — стр. 16 — стр. 20) |

Недостатком рассмотренного метода является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения абсолютного размера денежных средств предприятия.

В оперативном управлении прямой метод определения денежного потока может использоваться для контроля за процессом формирования прибыли и получения выводов относительно достаточности средств для платежей по текущим обязательствам. В долгосрочной перспективе прямой метод расчета величины денежного потока дает возможность оценить ликвидность предприятия,

7 - Лукасевич И.Я. Два метода формирования отчета о движении денежных средств// www.elitarium.ru – 2009 – №10

поскольку детально раскрывает движение денежных средств на счетах, а также показывает степень покрытия инвестиционных и финансовых потребностей предприятия имеющимися у него денежными ресурсами.

Косвенный метод построения отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств в разрезе операционной деятельности может быть получен и с помощью косвенного метода. По алгоритму построения этот метод является обратным к прямому.

Косвенный метод построения отчета о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств в разрезе операционной деятельности может быть получен и с помощью косвенного метода. По алгоритму построения этот метод является обратным к прямому.

При использовании косвенного метода чистая прибыль или убыток фирмы корректируются с учетом результатов операций неденежного характера, а также изменений, произошедших в операционном оборотном капитале. Таким образом, данный метод:

* показывает взаимосвязи между разными видами деятельности предприятия;
* устанавливает зависимость между чистой прибылью и изменениями в оборотном капитале предприятия за отчетный период.

Алгоритм формирования денежного потока от операционной деятельности косвенным методом включает реализацию следующих этапов.

По данным отчетности определяется чистая прибыль предприятия.

К чистой прибыли добавляются суммы статей затрат, не вызывающих в реальности движение денежных средств (например, амортизация).

Вычитаются (прибавляются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях текущих активов, за исключением статьи «Денежные средства».

Прибавляются (вычитаются) любые увеличения (уменьшения), произошедшие в статьях краткосрочных обязательств, не требующих процентных выплат.

Общая схема построения отчета о денежных потоках косвенным методом приведена в таблице 4.

Таблица 4 - Определение денежного потока от основной деятельности (косвенный метод)7

|  |  |
| --- | --- |
| № п/п | Показатель |
| 1 | Чистая прибыль |
| 2 | + Амортизация |
| 3 | — (+) увеличение (уменьшение) дебиторской задолженности |
| 4 | — (+) увеличение (уменьшение) товарных запасов |
| 5 | — (+) увеличение (уменьшение) прочих оборотных активов |
| 6 | + (—) увеличение (уменьшение) кредиторской задолженности |
| 7 | +(—) увеличение (уменьшение) процентов к уплате |
| 8 | +(—) увеличение (уменьшение) резервов предстоящих платежей |
| 9 | +(—) увеличение (уменьшение) задолженности по налоговым платежам |
| 10 | = Денежный поток от операционной деятельности |

Как следует из таблицы, косвенный метод показывает, где конкретно овеществлена прибыль компании, или куда инвестированы «живые» деньги.

Помимо простоты расчетов, основным преимуществом использования косвенного метода в оперативном управлении является то, что он позволяет установить соответствие между финансовым результатом и изменениями в оборотном капитале, задействованном в основной деятельности. В долгосрочной перспективе этот метод позволяет выявить наиболее проблемные «места скопления» замороженных денежных средств и, соответственно, наметить пути выхода из подобной ситуации.

Кроме того, важным фактором при выборе метода составления отчета о движении денежных средств является доступность данных. Зачастую информацию, необходимую для заполнения статей раздела «Операционная деятельность» прямым методом, очень сложно выделить из совокупного денежного потока компании, а затраты на его формирование достаточны высоки.

Использование различных форм и методов построения отчета о денежных

7 - Лукасевич И.Я. Два метода формирования отчета о движении денежных средств// www.elitarium.ru – 2009 – №10

потоках позволяет проводить анализ их объемов и структуры в нескольких аспектах. В результате пользователь получает детальное представление об операционных, инвестиционных и финансовых операциях, проведенных предприятием за рассматриваемый период. Это, в свою очередь, позволяет ему сформировать суждение о сильных и слабых сторонах данного предприятия, его текущих и потенциальных проблемах.

В общем случае способность предприятия генерировать значительные денежные потоки от основной деятельности является положительным фактом. Однако в процессе анализа следует всегда обращать внимание на то, в какой степени операционные потоки покрывают потребность в инвестициях, выплаты по займам или дивидендам. Стабильность операционного потока в динамике свидетельствует об устойчивом финансовом положении предприятия, эффективной работе его менеджмента. В то же время слишком большая зависимость от внешнего финансирования для покрытия текущих потребностей должна рассматриваться как негативный сигнал.

Наконец, стабильная отрицательная величина чистого денежного потока свидетельствует о серьезных финансовых затруднениях, ведущих к банкротству.

Построение и анализ различных отчетов о денежных потоках в сочетании с другими видами отчетности обеспечивает более глубокое понимание реального положения предприятия, фактических результатов его деятельности и будущих перспектив.]7

7 - Лукасевич И.Я. Два метода формирования отчета о движении денежных средств// www.elitarium.ru – 2009 – №10

2. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «Амира»

2.1.Краткая характеристика ЗАО «Амира»

[Группа компаний «АМИРА» была основана в 1991 году. Свидетельство о регистрации СП ЗАО "Амира" было выдано Комитетом по внешним связям мэрии Санкт-Петербурга и подписано Председателем Комитета Путиным Владимиром Владимировичем, будущим Президентом Российской Федерации.

На начальном этапе развития компании основной упор был сделан на интеграцию технических решений, разработанных ведущими мировыми производителями и поставку самого современного оборудования.

С приобретением опыта появились новые направления деятельности:

- обеспечение комплексных поставок осветительной арматуры, источников света, опор и металлоконструкций;

- разработка проектов по освещению и декоративной подсветке (в 1997 году было организовано проектно-конструкторское бюро);

- выполнение электромонтажных и строительных работ по вводу в действие освещения (в 1998 году была создана строительно-монтажная организация «Петросвет»).

Таким образом, к началу организации собственного производства (в 2000 г.- завода по производству опор освещения «Амира-СтальКонструкция» и в 2003 г. завода по производству светильников и прожекторов «Амира-СветоТехника») фирма предлагала полный спектр услуг в области наружного освещения: услуги по проектированию, услуги по поставке, услуги по монтажу.

Сегодня в группе компаний «Амира» ведется большая работа над расширением ассортимента. Сфера применения наружного освещения не ограничивается только уличным освещением. «Амира» работает в сферах спортивного и промышленного освещения, архитектурно-художественной подсветки; ведет работы по освещению значимых объектов транспортной инфраструктуры: аэропортов, портов, вокзалов и пр. Для каждого из направлений были разработаны и используются различные типы световых приборов и опор освещения.

Одной из ключевых задач производственных структур группы является совершенствование производственных процессов для обеспечения клиентов продукцией в кратчайшие сроки, повышения качества продукции и обслуживания клиентов.

С 1991 года развивается и торговая сеть. Компания идет по пути создания филиалов и представительств в регионах. Открыты филиалы и торговые представительства в Москве, Краснодаре и Ростове, Липецке, Ставрополе, Сочи.

В 2003 году было положено начало дилерской сети группы компаний. На протяжении нескольких лет дилером компании «Амира» является компания «ФОСТ» в Челябинске, с 2005 года с компанией работают светотехническая компания «ЛюмиРА» г. Оренбург.

Сейчас группа компаний "АМИРА" - это многофункциональный производственно-коммерческий холдинг, включающий в себя полный цикл - от проектирования и производства до монтажа осветительных установок различного назначения.

Группа компаний «АМИРА» имеет международный сертификат соответствия системы менеджмента качества требованиям стандарта ИСО 9001:2008 в отношении проектирования и производства, организации оптовых поставок светотехнического и энергетического оборудования, а также в отношении монтажа различных конструкций и пусконаладочных работ электротехнических установок и устройств.]8

По организационно-правовой форме «Амира» является закрытым акционерным обществом. Головное подразделение совместного предприятия ЗАО «Амира» находится в городе Санкт-Петербурге, филиалы расположены в Москве, Краснодаре и Ростове-на-Дону. Помимо трёх филиалов СП ЗАО «Амира» имеет два представительства в г. Сочи и г. Ставрополе.

8 – Официальный сайт СП ЗАО «Амира» www.amira.ru

Для написания данной дипломной работы будут использованы отчетные данные Ростовского филиала СП ЗАО «Амира».

2.2. Система бухгалтерского учета и порядок формирования отчетности на предприятии ЗАО «Амира»

Система бухгалтерского учета и порядок формирования отчетности в ЗАО «Амира» устанавливаются в положении об учетной политике, которое утверждено приказом Генерального директора СП ЗАО «Амира».

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики Совместного предприятия в форме закрытого акционерного общества «Амира» являются:

* Гражданский кодекс Российской Федерации;
* Федеральный Закон от 21.11.1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
* Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. №34-н;
* Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н;
* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению, утвержденный Приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. №94н;
* Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.06.1995г. №49;
* Иные Положения и нормы, содержащиеся в законодательстве о бухгалтерском учете и отчетности.

Формирование учетной политики СП ЗАО «Амира» осуществляется на базе следующих допущений:

* Допущение имущественной обособленности – имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации;
* Допущение непрерывности деятельности – организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке;
* Допущение последовательности применения учетной политики – выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому;
* Временная определенность фактов хозяйственной деятельности – факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Расходы, которые не могут быть определены в отчетном периоде, относятся на затраты по факту и возникновения или оплаты.

Учетной политикой ЗАО «Амира» устанавливается, что бухгалтерский учет, как в головном предприятии, так и филиалах, осуществляется бухгалтерской службой, как структурным подразделением, под руководством главного бухгалтера.

Обособленные подразделения, выделенные на отдельный баланс, располагаются в Москве, Краснодаре и Ростове-на-Дону. Подразделения находящиеся в Сочи и Ставрополе отдельных балансов не имеют.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется по журнально-ордерной форме с применением типового плана счетов бухгалтерского учета и компьютерной программы «1С: Предприятие». Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии. Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, разработанным на основании Приказа Минфина РФ №94н и отраженным в конфигурации программы «1С: Бухгалтерия». Организация использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом Росси и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы, не содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации утверждаются генеральным директором отдельными приказами.

Рассмотрим порядок формирования отчетности в СП ЗАО «Амира».

Баланс предприятия формируется следующим образом:

1. Актив баланса:

Раздел 1. Внеоборотные активы.

Строка 110 «Нематериальные активы» формируется со счетов 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов». Нематериальные активы, принадлежащие организации на праве собственности, отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации: дебетовое сальдо по счету 04 минус кредитовое сальдо по счету 05 (сальдо по счету 04, если амортизация по НМА отражается на счете 04). В состав НМА включаются объекты, удовлетворяющие критериям пункта 3 ПБУ 14/2007, а также деловая репутация организации.

Строка 120 «Основные средства» формируется со счетов 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств». Основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по первоначальной стоимости за вычетом суммы начисленной амортизации: дебетовое сальдо по счету 01 минус кредитового сальдо по счету 2 без учета начисленной амортизации по основным средствам, учитываемым на счете 03.Активы принимаются к учету в составе ОС при условии их соответствия критериям, перечисленным в пункте 4 ПБУ 6/01. При этом, если стоимость имущества не превышает установленного организацией лимита (в пределах 20 000 руб.), то оно может быть учтено в составе материально-производственных запасов. В строке 120 не отражается стоимость указанного имущества, а также учтенного на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Строка 130 «Незавершенное строительство» формируется со счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы» 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» (в случае его использования в части отклонений, относящихся к имуществу, стоимость которого отражена на счетах 07 и 08). По этой строке отражается дебетовое сальдо указанных счетов по состоянию на конец отчетного периода. То есть здесь собираются не оформленные актами приемки-передачи основных средств и иными документами затраты на строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательские, геологоразведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и другие). Здесь показываются также:

– объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, до ввода их в постоянную эксплуатацию. Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора);

– затраты, связанные с приобретением оборудования, требующего монтажа и предназначенного для установки.

Строка 135 «Доходные вложения в материальные ценности» формируется со счетов 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и 02 «Амортизация основных средств». В этой строке отражается остаточная стоимость имущества, предназначенного для сдачи в аренду (лизинг) или прокат: дебетовое сальдо по счету 03 за минусом кредитового сальдо по счету 02 в части начисленной амортизации по основным средствам, учитываемым на счете 03.

Строка 140 «Долгосрочные финансовые вложения» формируется со счетов 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» и 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» (в части сумм, относящихся к долгосрочным вложениям). По строке 140 отражается сумма остатков по счетам 55 и 58. В случае если создавался резерв под обесценение финансовых вложений, то указанная сумма уменьшается на величину резерва: дебетовое сальдо по счету 58 за вычетом кредитового сальдо по счету 59.

Строка 145 «Отложенные налоговые активы» формируется со счета 09 «Отложенные налоговые активы». Указывается дебетовое сальдо по счету 09. Отложенные налоговые активы формируются при возникновении вычитаемых временных разниц вследствие несоответствия момента признания расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете.

Строка 150 «Прочие внеоборотные активы» формируется со счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и др. (в части активов, которые подлежат учету в качестве внеоборотных). Показатель данной строки формируется из средств и вложений, не нашедших своего отражения по другим строкам раздела I «Внеоборотные активы».

Раздел 2. Оборотные активы.

Строка 210 «Запасы» формируется со счетов 10, 11, 14, 15, 16, 20, 21, 23, 29, 41, 42, 43, 44, 45, 46 . Показывается стоимость всех запасов и затрат фирмы (материалов, готовой продукции, товаров, незавершенного производства, расходов будущих периодов и т. д.). В балансе приводится расшифровка материальных ценностей и затрат по их видам. Значение этой строки должно быть равно сумме строк 211–217.

Строка 211 «Сырье, материалы и другие аналогичные ценности» формируется со счетов 10 «Материалы», 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей» . В данную строку переносятся остатки по дебету счета 10 – фактическая себестоимость сырья, материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих и запасных частей, топлива, смазочных материалов, тары и т. п. При учете материально-производственных запасов по учетным ценам фактическая себестоимость материалов формируется с использованием счетов 10, 15 и 16. В зависимости от отклонения плановой цены от фактических затрат показатель данной строки будет рассчитываться как остаток по счету 10 плюс (минус) дебетовое (кредитовое) сальдо по счету 16. Если организация создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей, то в отчетности они отражаются за вычетом сумм этого резерва: сальдо счета 10 минус сальдо счета 14.

Строка 213 «Затраты в незавершенном производстве» формируется со счетов 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». К незавершенному производству относится продукция (работы), не прошедшая всех стадий (фаз, переделов), предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукомплектованные, не прошедшие испытания и технической приемки. Незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией в учетной политике. По данной строке показываются затраты на производство, не списанные на отчетную дату со счетов 20, 21, 23, 29 и 46.

Строка 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи» формируется со счетов 41 «Товары», 42 «Торговая наценка», 43 «Готовая продукция», 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей». Показывается фактическая или плановая себестоимость готовой продукции на счете 43, не проданной на отчетную дату, и стоимость нереализованных товаров, приобретенных для перепродажи и учтенных на счете 41. Если организация создает резерв под снижение стоимости материальных ценностей, то в отчетности товары и готовая продукция отражаются за вычетом сумм этого резерва: сальдо счетов 41 и 43 минус сальдо счета 14. Если учет товаров ведется по продажным ценам, то стоимость остатка таких товаров в данной строке отражается без учета начисленной торговой наценки, приходящейся на остаток товаров: дебетовое сальдо счета 41 за минусом кредитового сальдо по счету 42 на сумму торговой наценки.

Строка 215 «Товары отгруженные» формируется со счета 45 «Товары отгруженные». Отражается стоимость отгруженных товаров, которая складывается из фактической производственной себестоимости и расходов по отгрузке продукции, товаров (при их частичном списании): дебетовое сальдо счета 45, не списанное на отчетную дату. Показатель данной строки формирует стоимость товаров, отгруженных:

– по договорам с особым переходом права собственности (не в момент отгрузки);

– по товарообменным договорам;

– при реализации товаров через посредника

Строка 216 «Расходы будущих периодов» формируется со счета 97«Расходы будущих периодов». Указывается сумма расходов, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам: дебетовое сальдо по счету 97, не погашенное на отчетную дату. В частности, к таким расходам относятся затраты:

– на ремонт основных средств, неравномерно производимый в течение года (когда не создается соответствующий резерв);

– подготовительные работы в связи с их сезонным характером;

– приобретение компьютерных программ;

– освоение новых производств, установок и агрегатов;

– лицензирование, сертификацию и др.

Строка 217 «Прочие запасы и затраты» формируется со счета 44 «Расходы на продажу». В этой строке показываются запасы и затраты, не отраженные в предыдущих строках подраздела «Запасы» раздела II «Оборотные активы». Торговые организации отражают здесь расходы по заготовке и доставке товаров (транспортные, на посреднические услуги и др.), относящиеся к остатку нереализованных товаров, только если учетной политикой не предусмотрено включение этих расходов в стоимость приобретенных товаров.

Строка 220 «НДС по приобретенным ценностям» формируется со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Показывается дебетовое сальдо счета 19 – сумма НДС, предъявленная поставщиками и подрядчиками, которая подлежит отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или на соответствующие источники ее покрытия

Строка 230 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты» формируется со счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Авансы выданные», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» . Отражается долгосрочная дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты:

– сумма остатков по дебету счетов 62 и 76 (в части долгосрочной задолженности) за вычетом кредитового остатка по счету 63 (в части суммы резерва, относящегося к такой задолженности);

– дебетовые остатки по счетам учета выданных поставщикам и подрядчикам авансов (60);

– предоставленные работникам ссуды и займы, а также начисленные работникам суммы по возмещению материального ущерба (73) и т. п.

Строка 231 «В том числе покупатели и заказчики» формируется со счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Из всей суммы долгосрочной задолженности выделяется задолженность покупателей и заказчиков. Показывается дебетовое сальдо по счетам 62 и 76 (в части долгосрочной задолженности) за минусом кредитового остатка по счету 63 (в части суммы резерва, относящегося к такой задолженности)

Строка 240 «Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты» формируется со счетов 60, 62, 63, 71, 73, 75, 76. Отражается краткосрочная дебиторская задолженность, которая должна быть погашена в течение 12 месяцев после отчетной даты. Принцип заполнения аналогичен принципу заполнения строки 230.

Строка 241 «В том числе покупатели и заказчики» формируется со счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 63 «Резервы по сомнительным долгам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» . Из всей суммы краткосрочной задолженности выделяется задолженность покупателей и заказчиков. В эту строку переносится дебетовое сальдо по счетам 62 и 76 (в части краткосрочной задолженности) за вычетом кредитового остатка по счету 63 (в части суммы резерва, относящегося к такой задолженности).

Строка 250 «Краткосрочные финансовые вложения» формируется со счетов 58 «Финансовые вложения», 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», 55 «Специальные счета в банках» субсчет 3 «Депозитные счета» (в части сумм, относящихся к краткосрочным вложениям). Отражается сумма финансовых вложений организации в акции, облигации и другие ценные бумаги со сроком их погашения (обращения) менее 12 месяцев. По данной строке показывается также сумма займов, предоставленных другим организациям на срок менее 12 месяцев. Здесь отражается сумма остатков по счетам 55 и 58 в части сумм краткосрочных финансовых вложений. В случае если создавался резерв под обесценение финансовых вложений, указанная сумма уменьшается на величину резерва: дебетовое сальдо по счету 58 минус кредитовое сальдо по счету 59.

Строка 260 «Денежные средства» формируется со счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути». Фиксируется остаток денежных средств в кассе, на расчетных и валютных счетах организации, а также прочие денежные средства (специальные счета в банках, переводы в пути, денежные документы и т. д.)

Строка 270 «Прочие оборотные активы» формируется со счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др. Указываются другие средства и вложения, не нашедшие своего отражения по другим строкам раздела 2 «Оборотные активы». Например, сумма излишне уплаченных налогов (дебетовое сальдо счетов 68, 69) или же не возращенные в кассу подотчетные средства (71)

1. Пассив баланса:

Раздел 3. Капитал и резервы.

Строка 410 «Уставный капитал» формируется со счета 80 «Уставный капитал». Отражается величина уставного капитала организации, зафиксированная в учредительных документах и учтенная по кредиту счета 80. Уставный капитал и фактическая задолженность учредителей (участников) по вкладам в уставный капитал показываются в бухгалтерском балансе отдельно.

Строка 411 «Собственные акции, выкупленные у акционеров» формируется со счета 81 «Собственные акции (доли)». Показывается стоимость выкупленных обществом акций (долей) у акционеров (участников) в сумме фактических затрат на их приобретение (остаток по счету 81). Поскольку данный показатель приводит к уменьшению величины собственного капитала организации, эта величина носит отрицательное значение и указывается в круглых скобках.

Строка 420 «Добавочный капитал» формируется со счета 83 «Добавочный капитал». Здесь отражается кредитовый остаток по счету 83:

– сумма дооценки ОС, объектов капитального строительства и других материальных объектов имущества организации со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, проводимой в установленном порядке;

– сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества);

– другие аналогичные суммы (например, положительные курсовые разницы при оплате вклада в уставный капитал в иностранной валюте).

Строка 430 «Резервный капитал» формируется со счета 82 «Резервный капитал». Показатель данной строки должен быть равен сумме строк 431 и 432. Отражается сумма резервов, учтенных по кредиту счета 82 (обязательных, то есть создаваемых по требованию законодательства, и необязательных, то есть создаваемых в соответствии с учредительными документами).

Строка 431 В том числе «Резервы, образованные в соответствии с законодательством» формируется со счета 82 «Резервный капитал». Отражается сумма резерва, созданного в соответствии с законодательством РФ (для покрытия убытков организации, погашения облигаций организации и выкупа собственных акций). Например, обязанность создания такого резерва для акционерных обществ закреплена статьей 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Строка 432 «Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами» формируется со счета 82 «Резервный капитал». Если учредительными документами организации предусмотрено создание резерва за счет прибыли, остающейся в распоряжении общества, то остатки таких резервов отражаются по данной строке баланса.

Строка 470 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» формируется со счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». Указывается конечный финансовый результат на отчетную дату (сальдо по счету 84). Причем берется как прибыль прошлых лет, так и прибыль отчетного периода. Последняя списывается с дебета счета 99 в кредит счета 84 при реформации баланса за год (для промежуточной отчетности – сумма сальдо по счетам 84 и 99). Сальдо по счету 84 – это или нераспределенная прибыль – сумма прибыли, оставшейся в распоряжении организации после уплаты налогов и распределения между акционерами (участниками), или непокрытый убыток, который показывается в круглых скобках, так как является отрицательной величиной.

Раздел 4. Долгосрочные обязательства.

Строка 510 «Займы и кредиты» формируется со счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» . Отражаются суммы долгосрочных – на срок более 12 месяцев – кредитов и займов, полученных организацией (остаток по кредиту счета 67). Задолженность по ним показывается с учетом процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода.

Строка 515 «Отложенные налоговые обязательства» формируется со счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» . Отражается кредитовое сальдо по счету 77. Отложенные налоговые обязательства формируются при возникновении налогооблагаемых временных разниц вследствие несоответствия момента признания расходов (доходов) в бухгалтерском и налоговом учете.

Строка 520 «Прочие долгосрочные обязательства» формируется со счетов 60, 62, 76, 86. Указываются суммы прочей кредиторской задолженности, подлежащей погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, не нашедшей отражения в иных строках разд. 4 «Долгосрочные обязательства» (остатки по кредиту счетов 60, 62, 76, 86 со сроком погашения больше 12 месяцев) .

Раздел 5. Краткосрочные обязательства.

Срока 610 «Займы и кредиты» формируется со счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Отражаются суммы привлеченных организацией краткосрочных кредитов банков и займов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, с учетом процентов по ним (остаток по кредиту счета 66) .

Строка 620 «Кредиторская задолженность» формируется со счетов 60, 62, 68, 69, 70, 71, 76. Показатель данной строки должен быть равен сумме строк 621–625. В балансе приводится расшифровка кредиторской задолженности по ее видам, которая складывается из сумм кредиторской задолженности перед другими организациями и физическими лицами, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты .

Строка 621 «Поставщики и подрядчики» формируется со счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Отражается сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги (кредитовые остатки по счету 60 и 76 в части краткосрочной задолженности).

Строка 622 «Задолженность перед персоналом организации» формируется со счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Отражается кредитовое сальдо по счету 70 – начисленные, но не выплаченные по состоянию на отчетную дату суммы заработной платы, пособий, компенсаций и прочая задолженность по оплате труда персонала организации.

Строка 623 «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами»формируется со счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Указывается сумма задолженности перед государственными внебюджетными фондами (Пенсионным фондом, Фондом социального страхования, фондами обязательного медицинского страхования) по начисленному единому социальному налогу, взносам на обязательное пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (кредитовое сальдо по счету 69).

Строка 624 «Задолженность по налогам и сборам» формируется со счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». Отражается задолженность организации по расчетам с бюджетом по налогам и сборам – налогу на прибыль, НДС, транспортному налогу, налогу на имущество, НДФЛ и т. д., то есть кредитовое сальдо по счету 68, не погашенное по состоянию на отчетную дату.

Строка 625 «Прочие кредиторы» формируется со счетов 62, 71, 73, 76. Показывается задолженность организации по расчетам, данные о которых не отражены в предыдущих строках подраздела «Кредиторская задолженность»:

– по авансам, полученным от покупателей (кредитовый остаток по счету 62 субсчет «Расчеты по авансам полученным»);

– обязательному и добровольному страхованию (кредитовый остаток по счету 76 субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»);

– депонированной заработной плате (кредитовый остаток по счету 76 субсчет «Расчеты по депонированным суммам»);

– долгам перед подотчетными лицами по не возвращенным им суммам (кредитовый остаток по счету 71) и т. д.

Строка 630 «Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов» формируется со счетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (в части, относящейся к начислению дивидендов), 75 «Расчеты с учредителями». Отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям (кредитовые остатки по счету 75 субсчет «Расчеты по выплате доходов» и счету 70 субсчет «Расчеты с работниками по выплате доходов по акциям и долям», так как начисление и выплата доходов работникам организации, входящим в число ее участников, учитываются на счете 70).

Строка 640 «Доходы будущих периодов» формируется со счета 98«Доходы будущих периодов». В эту строку переносится кредитовый остаток по счету 98. Он формируется из доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к следующим отчетным периодам, а также сумм предстоящих поступлений задолженности по недостачам прошлых лет, выявленным в отчетном периоде, и разниц между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и стоимостью ценностей, принятой к бухгалтерскому учету при выявлении недостачи и порчи.

Строка 650 «Резервы предстоящих расходов» формируется со счетов 96 «Резервы предстоящих расходов». Отражаются суммы резервов, созданных организацией для равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода (кредитовый остаток счета 96). В частности, могут создаваться резервы на капитальный ремонт ОС, оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и др.

Строка 660 «Прочие краткосрочные обязательства» формируется со счетов 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование» и др. Показываются суммы прочих краткосрочных пассивов, не отраженных по иным строкам раздела 5 «Краткосрочные обязательства». Например, это могут быть средства, полученные от инвесторов на строительство объектов, либо целевое финансирование из бюджета, если срок погашения обязательств не более 12 месяцев после отчетной даты (кредитовые остатки по счету 76, 86 в части краткосрочных обязательств).

Отчет о прибылях и убытках формируется следующим образом:

Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

В этом разделе нужно отразить доходы и расходы по основной деятельности.

Доходом фирмы от обычных видов деятельности является выручка от продажи товаров (работ, услуг). Сумма доходов отражается по кредиту счета 90 «Продажи». В форме № 2 ее нужно показать за минусом НДС, акцизов и экспортных пошлин.

Отметим, что при заполнении этого раздела нужно пользоваться таким понятием, как критерий существенности. Ведь устав не всегда позволяет четко определить, какая деятельность является основной, а какая – нет. Правило существенности гласит, что если полученный по какой-то деятельности доход составляет не менее 5 процентов общего объема выручки, то его можно отнести к основному. Если меньше 5 процентов – к операционному.

К расходам по обычным видам деятельности относятся затраты, связанные как с изготовлением товаров (работ, услуг), так и с их реализацией (п. 5 ПБУ 10/99). Такие расходы отражаются по дебету субсчета 90-2 «Себестоимость продаж».

Далее следует определить размер валовой прибыли. Для этого нужно вычесть из выручки себестоимость. Если вы получили не прибыль, а убыток, то отрицательную сумму напишите в строке «Валовая прибыль» в круглых скобках без знака «минус».

Кроме того, в отчете нужно отдельно указать коммерческие и управленческие расходы. Коммерческие – учитываются по дебету счета 44 «Расходы на продажу».

К управленческим расходам относятся затраты на оплату труда административного персонала, оплату аудиторских и консультационных услуг, представительские расходы и т. д. (счет 26 «Общехозяйственные расходы»).

Суммы коммерческих и управленческих расходов показываются в отчете в круглых скобках.

От суммы валовой прибыли отнимите коммерческие и управленческие расходы. Полученный результат впишите по строке «Прибыль (убыток) от продаж». В учете он равен обороту по субсчету 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» со счетом 99 «Прибыли и убытки». Отметим, что сумма убытка указывается в круглых скобках.

Прочие доходы и расходы.

К прочим относятся полученные и выданные проценты, дивиденды, операционные и внереализационные доходы и расходы. Они отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

По строке «Проценты к получению» указывают проценты по облигациям, депозитам, за пользование денежными средствами, находящимися на банковских счетах организации, за предоставление денежных средств (другого имущества) по договору займа. А по строке «Проценты к уплате» – проценты, которые организация платит за временное пользование денежными средствами (займами, кредитами).

Обратите внимание: к процентам к уплате не относятся проценты по кредитам и займам, взятым для покупки имущества. Такие траты увеличивают себестоимость купленного имущества, если они произведены до его принятия к учету (п. 8 ПБУ 6/01 и п. 6 ПБУ 5/01).

По строке «Доходы от участия в других организациях» нужно указать поступления от участия в уставных капиталах других фирм.

Прочие операционные доходы вы можете получить от сдачи в аренду имущества, от продажи основных средств и другого имущества и т. д. (п. 7 ПБУ 9/99). А связанные с получением таких доходов затраты будут считаться операционными расходами.

В числе внереализационных доходов полученные штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора, безвозмездно полученное имущество, прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году, положительные курсовые разницы и т. д. (п. 8 ПБУ 9/99).

Согласно пункту 12 ПБУ 10/99, внереализационными расходами являются признанные штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договора, убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году, отрицательные курсовые разницы и т.д.

Прибыль (убыток) до налогообложения.

После того как вы отразите все доходы и расходы, нужно определить прибыль до налогообложения или полученный убыток. Финансовый результат определяется как прибыль (убыток) от продаж плюс проценты к получению за минусом процентов к уплате плюс доходы от участия в других организациях плюс прочие операционные доходы за минусом прочих операционных расходов плюс внереализационные доходы за минусом внереализационные расходов.

Далее в отчет следует вписать сумму отложенных налоговых активов, образовавшуюся за 9 месяцев.

Сумма текущего налога на прибыль – это сальдо субсчета «Расчеты по налогу на прибыль» счета 68. Если все проводки по ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» сделаны правильно, то кредитовое сальдо этого субсчета будет равно начисленному налогу на прибыль.

Затем нужно определить чистую прибыль (убыток) отчетного периода. Она рассчитывается как прибыль (убыток) до налогообложения плюс отложенные налоговые активы минус отложенные налоговые обязательства и минус текущий налог на прибыль.

Если правильно заполнены предыдущие строки, то полученный результат должен совпасть с сальдо счета 99 «Прибыли и убытки».

Отчет о движении денежных средств состоит из трех основных разделов:

1) Операционная деятельность - денежные потоки, возникающие, как правило, основной, приносящей доход, деятельности компании.

2) Инвестиционная деятельность - расходы на ресурсы, предназначенные для генерирования будущего дохода.

3) Финансовая деятельность - денежные потоки, связанные с формированием капитала компании

Отчет о движении денежных средств от операционной деятельности ЗАО «Амира» составляется прямым метод, при котором раскрываются основные виды валовых денежных поступлений и платежей.

1. **АНАЛИЗ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗАО «АМИРА»**

В этой главе я подробно изучу бухгалтерскую (финансовую) отчетность Ростовского филиала ЗАО «Амира». На основании отчетности я проведу анализ финансового состояния предприятия, проанализирую динамику состава и структуры бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, рассчитаю уровень ликвидности и платежеспособности, показатели рентабельности.

**3. 1 Анализ формы №1 «Бухгалтерский баланс» ЗАО «Амира»**

Для анализа бухгалтерского баланса ЗАО «Амира»9 необходимо привести его к агрегированному виду, проанализировать динамику состава и структуры актива и пассива баланса, проанализировать абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости, рассчитать уровень ликвидности и платежеспособности.

На первом этапе составляем агрегированный аналитический баланс и анализируем динамику состава и структуры баланса (табл. 5).

Таблица 5 **- Агрегированный аналитический баланс ЗАО «Амира» за 2009 г. (тыс. руб.)[с.341]**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи имущества и источников имущества | На начало года | | На конец года | | Изменение за год (+,-) | | Процент к изменению итога | |
| Тыс. руб. | В % к итогу | Тыс. руб. | В % к итогу | Тыс. руб. | В % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1.Нематериальные активы | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.Основные средства | 595 | 5,18 | 891 | 5,15 | +296 | +49,75 | +5,11 | |
| 3. Незавершенное строительство | 45 | 0,39 | 31 | 0,18 | -14 | -31,11 | -0,24 | |
| 4. Долгосрочные финансовые вложения | - | - | - | - | - | - | - | |
| Итог по разделу 1 | 640 | 5,57 | 922 | 5,33 | +282 | +44,06 | +4,87 | |
| 5. Запасы | 5885 | 51,21 | 9722 | 56,25 | +3837 | +65,20 | | +66,25 |
| 6. НДС по приобретенным ценностям | 53 | 0,46 | 117 | 0,68 | +64 | +120,75 | | +1,10 |
| 7. Дебиторская задолженность | 2375 | 20,67 | 3059 | 17,70 | +684 | +28,80 | | +11,81 |
| 8. Краткосрочные финансовые вложения | 167 | 1,46 | 280 | 1,62 | +113 | +67,66 | | +1,95 |
| 9. Денежные средства | 2371 | 20,63 | 3183 | 18,42 | +812 | +34,25 | | +14,02 |
| Итог по разделу 2 | 10851 | 94,43 | 16361 | 94,67 | +5510 | +50,78 | | +95,13 |
| Баланс | 11491 | 100,00 | 17283 | 100,00 | +5792 | +50,40 | | 100,00 |

9 – Приложение А «Бухгалтерский баланс»

**Окончание таблицы 5**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.    Уставный капитал | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.    Добавочный капитал | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.    Резервный капитал | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Нераспределенная прибыль прошлых лет | 7421 | 64,58 | 0 | 0 | -7421 | -100,00 | -128,12 |
| 5. Нераспределенная прибыль отчетного периода | 0 | 0 | 13400 | 77,53 | +13400 | +100,00 | +231,35 |
| 6. Доходы будущих периодов | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Резервы предстоящих расходов | - | - | - | - | - | - | - |
| Итог по разделу 1 | 7421 | 64,58 | 13400 | 77,53 | +5979 | +80,57 | +103,23 |
| 8.    Заемные средства(долгосрочные) | 739 | 6,43 | 1567 | 9,07 | +828 | +112,04 | +14,29 |
| 9.    Прочие долгосрочные пассивы | - | - | - | - | - | - | - |
| 10.   Заемные средства (краткосрочные) | 480 | 4,18 | 159 | 0,92 | -321 | -66,88 | -5,54 |
| 11 Кредиторская задолженность | 2851 | 24,81 | 2157 | 12,48 | -694 | -24,34 | -11,98 |
| 12. Задолженность участникам по выплате доходов | - | - | - | - | - | - | - |
| Итог по разделу 2 | 4070 | 35,42 | 3883 | 22,47 | -187 | -4,59 | -3,23 |
| Баланс | 11491 | 100,00 | 17283 | 100,00 | +5792 | 50,40 | 100,00 |

Из данных таблицы 5 видно, что общая стоимость имущества за отчетный период увеличилась на 5792 тыс. руб. или 50,40%, что свидетельствует о расширении деятельности. На увеличение общей стоимости имущества главным образом повлияло увеличение оборотных активов на 5510 тыс. руб. или 50,78%, что составило 95,13% от общей суммы увеличения. Это свидетельствует о том, что предприятие вложило привлеченные средства в производство.

Увеличение оборотных активов обусловлено в большей степени увеличением запасов на 3837 тыс. руб. или 65,20%, удельный вес запасов за отчетный период увеличился на 5,04%.

Так же произошло увеличение по всем статьям оборотных активов. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения увеличились на 812 тыс. руб. и 113 тыс. руб. соответственно. Однако удельный вес статьи денежных средств снизился на 2,21%. Увеличение статьи денежных средств благоприятно сказывается на оперативной платежеспособности предприятия.

Дебиторская задолженность так же имеет тенденцию к увеличению на 684 тыс. руб. или 28,80%, что в дальнейшем может привести к негативным последствиям. Однако следует отметить положительный факт, удельный вес в отчетном году по сравнению с прошлым снизился на 2,97%.

Внеоборотные активы за отчетный период так же увеличились на 282 тыс. руб. или 44,06%. Главным образом на это повлияло увеличение статьи основных средств на 296 тыс. руб. или 49,75%. Статья незавершенного строительства за отчетный период снизилась на 14 тыс. руб. или 31,11%.

Проанализировав источники формирования финансовых ресурсов следует отметить положительный факт, увеличение общей стоимости финансовых ресурсов произошло за счет увеличении собственных средств, в частности нераспределенной прибыли, на 5979 тыс. руб. или 80,57%.

Сумма заёмных средств предприятия за отчетный период снизилась на 187 тыс. руб. или 4,59%, удельный вес так же снизился на 12,95%.

Снижение суммы заёмных средств обусловлено уменьшением статьи кредиторской задолженности на 694 тыс. руб. или 24,34%, удельный вес которой так же снизился на 12,33%.

Так же наблюдается тенденция к снижению краткосрочных заёмных средств на 321 тыс. руб. или 66,88%. А по статье долгосрочных заёмных средств наблюдается увеличение на 828 тыс. руб. или 112,04%, что свидетельствует о наличии инвестиций в производство.

В целом можно сказать что на предприятии наблюдается благоприятная тенденция:

1. Валюта баланса в конце отчетного периода увеличилась по сравнению с началом периода на 5792 тыс. руб.;

2. Темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов и краткосрочных обязательств на 6,72%;

3. Размеры и темпы роста долгосрочных источников финансирования (собственного и долгосрочного заемного капитала) превышают соответствующие показатели по внеоборотным активам;

4. Доля собственного капитала в валюте баланса не ниже 50% и составляет 77,53%;

5. В балансе отсутствуют непокрытые убытки.

Далее проведем анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.

Для этого нам необходимо просчитать ряд основных показателей.

Одно из условий финансовой устойчивости можно записать следующим образом:

ВА+З≤Ск+До, (3.1.1)

где ВА – внеоборотные активы (итог раздела 1); З – запасы и НДС по приобретенным ценностям; Ск – собственный капитал; До – долгосрочные обязательства (итог раздела 4).

На начало года:

640 + 5938 ≤ 7421 + 739 (3.1.2)

На конец года:

922 + 9839 ≤ 13400 + 1567 (3.1.3)

Из выражений 3.1.2 и 3.1.3 видно, что предприятие покрывает основной капитал и запасы постоянным капиталом собственных источников и долгосрочных обязательств (перманентным капиталом).

Для анализа трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости необходимо рассчитать три показателя:

1. Наличие собственных оборотных средств

Наличие собственных оборотных средств = Источники собственных и . привлеченных средств – Внеоборотные активы (3.1.4)

Наличие СОС на начало года = 7421 - 640 = 6781 тыс. руб. (3.1.5)

Наличие СОС на конец года = 13400 – 922 = 12478 тыс. руб. (3.1.6)

1. Наличие собственных средств и долгосрочных заёмных средств и запасов

Наличие СС и долгосрочных заёмных средств и запасов = Собственные оборотные средства + Долгосрочные кредиты и займы (3.1.7)

Наличие СС и долгосрочных заёмных средств и запасов на начало года = =6781 + 739 =7520 тыс. руб. (3.1.8)

Наличие СС и долгосрочных заёмных средств и запасов на конец года = =12478 + 1567 = 14045 тыс. руб. (3.1.9)

3.Общая величина основных источников формирования запасов и затрат

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат = СС. и долгосрочные заёмные средства + краткосрочные кредиты и займы (3.1.10)

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат на начало года = 7520 + 480 = 8000 тыс. руб. (3.1.11)

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат на конец года = 14045 + 159 = 14204 тыс. руб. (3.1.12)

Далее рассчитаем излишки (недостатки) по всем трём компонентам, путём вычитания из показателя общей величины запасов и затрат.

Излишек (недостаток) собственных оборотных средств на начало года = = 6781- 5938 = 843 тыс. руб. (3.1.13)

Излишек (недостаток) собственных оборотных средств на конец года = = 12478-9839 = 2639 тыс. руб. (3.1.14)

Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заёмных средств на начало года = 7520-5938 = 1582 тыс. руб. (3.1.15)

Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных заёмных средств на конец года = 14045-9839= 4206 тыс. руб. (3.1.16)

Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат на начало года = 8000 - 5938 = 2062 тыс. руб. (3.1.17)

Излишек (недостаток) общей величины основных источников формирования запасов и затрат на конец года = 14024 - 5839 = 4365 тыс. руб. (3.1.18)

По всем трём компонентам наблюдаются излишки, как на начало года, так и на конец, из этого следует, что на начало года трехкомпонентный показатель (1:1:1) и на конец года трехкомпонентный показатель не изменился (1:1:1). Данное значение показателя свидетельствует об абсолютной финансовой устойчивости, т.е. организация может немедленно погасить все свои обязательства.

Проведем анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

Рассчитаем несколько основных финансовых коэффициентов:

1) Коэффициент автономии (Ка) показывает долю источников собственных средств в общей стоимости источников средств предприятия.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ка | = | Источники собственных и приравненных к ним средств |  |
| Итог баланса….. | (3.1.19) |

Ка нг = 7421 / 11491 = 0,65 (3.1.20)

Ка кг= 13400 / 17283 = 0,78 (3.1.21)

Исходя из рассчитанных коэффициентов можно сказать, что предприятие финансово устойчиво, так как выполняется условие Ка ≥ 0,5. Причём на конец отчётного периода финансовая устойчивость предприятия повысилась.

2) Коэффициент соотношения источников заёмных и собственных средств (Ксоотн) показывает, сколько заёмных источников средств приходится на 1 рубль собственных источников средств.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ксоотн | = | Источники заёмных средств |  |
| Источники собственных и приравненных к ним средств | (3.1.22) |

Ксоотн нг= 4070 / 7421 = 0,55 (3.1.23)

Ксоотн кг=3883 / 13400 = 0,29 (3.1.24)

Значение данного коэффициента, как на начало года, так и на конец года в норме, при этом следует отметить, что на конец года значение снизилось, таким образом снизилась зависимость предприятия от внешних источников, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости.

3) Коэффициент структуры капитала:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кск | = | Заёмный капитал |  |
| Итог баланса | (3.1.25) |

Кск нг= 1219 / 11491 = 0,11 (3.1.26)

Кск кг= 1726 / 17283 = 0,10 (3.1.27)

Чем выше удельный вес заёмного капитала, тем больше зависимость предприятия от внешних источников. В нашем случае данный коэффициент имеет значение 0,11 на начало года и имеет тенденцию к снижению, так как на конец года его значение составило 0,10, что следует отметить как положительный факт.

4) Коэффициент имущества производственного назначения характеризует структуру имущества предприятия и рассчитывается:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кимущ | = | Основные средства + сырьё и материалы + незавершённое производство |  |
| Итог баланса | (3.1.28) |

Кимущ нг= (595 + 114 + 5671) / 11491 = 0,56 (3.1.29)

Кимущ кг = (891 + 268 + 9314) / 17283 = 0,61 (3.1.29)

Критическое значение этого коэффициента Кимущ ≥ 0,5. Поскольку ЗАО «Амира» является торговым предприятием, к незавершённому производству можно отнести запас готовой продукции на складах. Значение этого коэффициента на начало года и на конец года соответствуют норме. Следует отметить, что на конец года значение коэффициента увеличилось до 0,61, что свидетельствует о расширении производственных возможностей предприятия.

5) Коэффициент маневренности характеризует финансовое состояние предприятия и показывает долю собственных оборотных средств в общей стоимости собственных средств.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кманевр | = | Собственный оборотный капитал |  |
| Источники собственных и приравненных к ним средств | (3.1.30) |

Кманевр нг = 6871 / 7421 = 0,91 (3.1.31)

Кманевр кг = 12478 / 13400 = 0,93 (3.1.32)

Коэффициент маневренности собственного капитала характеризует степень мобилизации собственного. В нашем случае, коэффициент маневренности имеет высокое значение и за отчетный период это значение только увеличилось, это свидетельствует о том, что большая часть собственных средств вложена в оборотные средства. Учитывая торговую специфику ЗАО «Амира» это является положительным фактом.

6) Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками формирования (Кобесп.зап.) характеризует долю собственных оборотных средств, направленных на формирование запасов и затрат и рассчитывается:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кобесп.зап. | = | Собственный оборотный капитал |  |
| Общая величина запасов | (3.1.33) |

Кобесп.зап.нг = 6781 / 5885 = 1,15 (3.1.34)

Кобесп.зап.кг = 12478 / 9722 = 1,28 (3.1.35)

Нормальное значение данного коэффициента Кобесп.зап. ≥ 0,6 - 0,8. В случае ЗАО «Амира» значение выше нормы, это свидетельствует о том, что предприятие способно полностью покрыть собственным оборотным капиталом потребность в запасах.

7) Коэффициент обеспеченности показывает величину собственного капитала, направленного на формирование оборотных активов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кобесп | = | Собственный оборотный капитал |  |
| Оборотные активы | (3.1.36) |

Кобесп нг = 6781 / 10851 = 0,62 (3.1.37)

Кобесп кг = 12478 / 16361 = 0,76 (3.1.38)

Исходя из значений коэффициента можно сказать, что предприятие достаточно обеспечено собственным капиталом для формирования оборотных активов.

8) Коэффициент краткосрочной задолженности и коэффициент кредиторской задолженности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ккр | = | КРк + КЗ |  |
| ДК + КРк + КЗ | (3.1.39) |
| Ккз | = | КЗ |  |
| ДК + КРк + КЗ | (3.1.40) |

Ккр нг = (480+2851) / (739 + 480 + 2851) = 3331 / 4070 = 0,82 (3.1.41)

Ккр кг = (159+2157) / (1567 + 159 + 2157) = 2316 / 3883 = 0,60 (3.1.42)

Доля краткосрочных обязательств предприятия в общей сумме внешних обязательств на начало года составляла 82%, однако на конец года снизилась до 60%.

Ккз нг = 2851 / (739 + 480 + 2851) = 0,70 (3.1.43)

Ккз кг = 2157 / (1567 + 159 + 2157) = 0,55 (3.1.44)

Доля кредиторской задолженности предприятия в общей сумме внешних обязательств на начало года составляла 70%, а на конец года снизилась до 55%.

После расчета и анализа абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия целесообразно рассчитать и проанализировать текущую платежеспособность и показатели ликвидности.

Рассчитаем коэффициент текущей платежеспособности, а так же рассмотрим состояние активов по степеням риска.

1. Коэффициент текущей платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Птек | = | Спл |  |
| Соб | (3.1.45) |

Спл – сумма платежных средств предприятия, Соб – срочные обязательства предприятия.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Птек нг | = | 2371 | = | 0,71 |  |
| 3331 | (3.1.46) |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Птек кг | = | 3183 | = | 1,37 |  |
| 2316 | (3.1.47) |

Из расчетов видно, что на начало года предприятие было не платежеспособно, поскольку стоимость срочных обязательств превышала стоимость платежных средств. Однако к концу отчетного периода ситуация значительно улучшилась, так как отношение стоимости платежных средств к стоимости срочных обязательств предприятия составило 1,37, что свидетельствует о платежеспособности предприятия.

1. Далее для характеристики финансового положения предприятия необходимо рассмотреть состояние его активов по степени риска и занести сгруппированные данные в таблицу (табл.6). Выделяют 4 категории риска:
2. Минимальная – денежные средства, краткосрочные финансовые вложения.
3. Малая – дебиторская задолженность до 12 месяцев, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция, НДС, долгосрочные финансовые вложения.
4. Средняя – затраты в незавершенном производстве, расходы будущих периодов.
5. Высокая – дебиторская задолженность более 12 месяцев, НМА, основные средства, незавершенное строительство и прочие внеоборотные активы.

Таблица 6 – **Анализ активов предприятия ЗАО «Амира» по степеням риска10**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Степень риска** | **На начало года** | | **На конец года** | | **Изменения** | |
| **Тыс. руб.** | **В % к итогу** | **Тыс. руб.** | **В % к итогу** | **Тыс. руб.** | **В % к итогу** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1. Минимальная | 2538 | 22,09 | 3463 | 20,04 | +925 | -2,05 |
| 2. Малая | 8213 | 1,47 | 12758 | 73,82 | +4545 | +2,35 |
| 1. Средняя | 100 | 0,87 | 140 | 0,81 | +40 | -0,06 |
| 1. Высокая | 640 | 5,57 | 922 | 5,33 | +282 | -0,24 |
| Итого | 11491 | 100,00 | 17283 | 100,00 | +5792 | ─ |

Данные таблицы 6 показывают, что доля средств с малой степенью риска возросла по сравнению с началом года на 2,35% и на конец года составила 73,82%. Наблюдаемая тенденция свидетельствует о повышении степени финансовой устойчивости предприятия.

3) Для анализа ликвидности баланса необходимо активы предприятия разделить на 4 группы, в зависимости от скорости превращения их в денежные средства, а пассивы – по срочности их оплаты. Полученные показатели занесем в таблицу и проанализируем (табл. 7).

10 – Таблица разработана автором на основании приложения А « Бухгалтерский баланс»

Таблица 7 **– Анализ ликвидности баланса ЗАО «Амира»10**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **На начало года** | **На конец года** | **Пассив** | **На начало года** | **На конец года** | **Платежный излишек или недостаток** | |
| **На начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| А1 | 2538 | 3463 | П1 | 2851 | 2157 | -313 | +1306 |
| А2 | 2375 | 3059 | П2 | 480 | 159 | +1895 | +2900 |
| А3 | 5938 | 9839 | П3 | 739 | 1567 | +5199 | +7572 |
| А4 | 640 | 922 | П4 | 7421 | 13400 | -6781 | -12478 |
| Итог | 11491 | 17283 | Итог | 11491 | 17283 | ─ | ─ |

Из таблицы следуют две системы неравенств:

На начало года

А1 < П1

А2 > П2

А3 > П3

А4 < П4

(3.1.48)

На конец года

А1 > П1

А2 > П2

А3 > П3

А4 < П4

(3.1.49)

Как видно из расчетов (табл. 7) ликвидность баланса близка к абсолютной, при этом за отчетный год произошли положительные сдвиги и ликвидность баланса стала абсолютной, об этом свидетельствует выполнение всех 4-х обязательств в системе неравенств (3.1.49).

Далее рассчитаем коэффициенты ликвидности.

1. Коэффициент текущей ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ктл | = | А1+А2+А3 |  |
| П1+П2 | (3.1.50) |

10 – Таблица разработана автором на основании приложения А «Бухгалтерский баланс»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ктл нг | = | 2538+2375+5938 | = | 10851 | = | 3,26 |  |
| 2851+480 | 3331 | (3.1.51) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ктл кг | = | 3463+3059+9839 | = | 16361 | = | 7,06 |  |
| 2157+159 | 2316 | (3.1.52) |

Коэффициент текущей ликвидности отражает степень покрытия текущими активами текущих пассивов, при этом, чем выше эта величина, тем больше уверенности в оплате краткосрочных обязательств. Однако, если коэффициент текущей ликвидности более 2-3, как в данном случае (выражения (3.1.51, 3.1.52)), это говорит о нерациональном использовании средств предприятия.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кал | | | = | А1 | | |  | | | |
| П1+П2 | | | (3.1.53) | | | |
| Кал нг | | = | 2538 | | | = | 2538 | | = | 0,76 |  |
| 2851+480 | | | 3331 | | (3.1.54) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кал кг | = | 3463 | = | 3463 | = | 1,50 |  |
| 2157+159 | 2316 | (3.1.55) |

Данный коэффициент (3.1.53) показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить немедленно. В нашем случае предприятие могло погасить немедленно 76% краткосрочной задолженности. А к концу года предприятие может погасить полностью всю краткосрочную задолженность.

**3.** Общий показатель ликвидности позволяет дать оценку ликвидности баланса в целом.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кобщ.ликв. | = | А1+0,5\*А2+0,3\*А3 |  |
| П1+0,5\*П2+0,3\*П3 | (3.1.56) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кобщ.ликв нг. | = | 2538+0,5\*2375+0,3\*5938 | = | 5506,9 | = | 1,66 |  |
| 2851+0,5\*480+0,3\*739 | 3312,7 | (3.1.57) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кобщ.ликв кг. | = | 3463+0,5\*3059+0,3\*9839 | = | 7945,2 | = | 2,94 |  |
| 2157+0,5\*159+0,3\*1567 | 2706,6 | (3.1.58) |

Общий показатель ликвидности характеризует способность предприятия осуществлять расчеты по всем обязательствам. В ЗАО «Амира» данный коэффициент (3.1.56) соответствует нормам, однако тенденция к увеличению в столь значительной мере, говорит о нерациональном использовании собственных средств.

**3.2 Анализ формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» ЗАО «Амира»**

Для анализа отчета о прибылях и убытках необходимо проанализировать состав и структуру прибыли до налогообложения, а так же рассчитать показатели рентабельности и проанализировать их.

Начнем анализ отчета о прибылях и убытках с составления аналитической таблицы (табл. 8).

Таблица 8 – **Состав и структура прибыли до налогообложения ЗАО «Амира» за 2009 год11**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **На начало года** | | **На конец года** | | **Изменения** | |
| **тыс. руб.** | **в % к итогу** | **тыс. руб.** | **в % к итогу** | **тыс. руб.** | **в % к итогу** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1. Прибыль от продаж | 6496 | 109,10 | 7755 | 107,19 | +1259 | +0,19 |
| **2.** Прочие доходы и расходы |  | | | | | |
| **2.**1 Проценты к получению | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ |
| **2.**2 Проценты к уплате | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ |
| 2.3 Доходы от участия в других организациях | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ |
| 2.4 Прочие операционные доходы | 48 | 0,81 | 38 | 0,53 | -10 | -79,17 |
| 2.5 Прочие операционные расходы | 590 | 9,91 | 558 | 7,71 | -32 | -5,42 |
| 2.6 Внереализационные доходы | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ |
| 2.7 Внереализационные расходы | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ | ─ |
| **3. Прибыль до налогообложения** | **5954** | **100,00** | **7235** | **100,00** | **+1281** | **+21,51** |

11 – Таблица разработана автором на основании приложения Б «Отчет о прибылях и убытках»

По данным таблицы (табл. 8) видно, что сумма прибыли до налогообложения увеличилась на 1281 тыс. руб. или 21,51%.

Увеличение прибыли до налогообложения обусловлено увеличением прибыли от продаж на 1259 тыс. руб. или 0,19%,а так же снижением прочих операционных расходов на 32 тыс. руб. или 5,42%. Прочие операционные доходы так же снизились за отчетный период на 10 тыс. руб. или 79,17%.

В целом на предприятии наблюдается стабильное положение.

Продолжим анализ отчета о прибылях и убытках расчетом показателей рентабельности.

1. Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу проданной продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rпр | = | Пп | × 100% | , |  |
| В | (3.2.1) |

где: Пп – прибыль от продаж, В – выручка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rпр нг | = | 6496 | × 100% | = | 15,07% |  |
| 43111 | (3.2.2) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rпр кг | = | 7755 | × 100% | = | 10,77% |  |
| 72025 | (3.2.3) |

Из расчетов (3.2.2, 3.2.3) видно, что на начало года на единицу проданной продукции приходится 15 копеек прибыли, а на конец года эта сумма снизилась до 11 копеек.

1. Чистая рентабельность показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rч | = | Пч | × 100% | , |  |
| В | (3.2.4) |

где: Пч – чистая прибыль.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rч нг | = | 4965 | × 100% | = | 11,52% |  |
| 43111 | (3.2.5) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rч кг | = | 5979 | × 100% | = | 8,30% |  |
| 72025 | (3.2.6) |

Из расчетов (3.2.5, 3.2.6) видно, что на конец года, по сравнению с началом года, чистая рентабельность снизилась, это свидетельствует о том, что на конец года всего 8 копеек чистой прибыли приходится на единицу выручки, что на 4 копейки меньше по сравнению с началом года.

1. Экономическая рентабельность показывает эффективность использования всего имущества организации.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rэ | = | Пч | × 100% |  |  |
| Итог баланса | (3.2.7) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rэ нг | = | 4965 | × 100% | = | 43,28% |  |
| 11491 | (3.2.8) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rэ кг | = | 5979 | × 100% | = | 34,59% |  |
| 17283 | (3.2.9) |

Из расчетов (3.2.8, 3.2.9) видно, что за отчетный период эффективность использования всего имущества организации значительно снизилась.

1. Рентабельность собственного капитала показывает эффективность использования собственного капитала.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rск | = | Пч | × 100% |  |  |
| Стр. 490 баланса | (3.2.10) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rск нг | = | 4965 | × 100% | = | 66,90% |  |
| 7421 | (3.2.11) |
| Rск кг | = | 5979 | × 100% | = | 44,62% |  |
| 13400 | (3.2.12) |

Из расчетов (3.2.11, 3.2.12) видно, что рентабельность собственного капитала так же за отчетный период значительно снизилась, на 22,28%.

1. Затратоотдача показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 рубль затрат.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rз | = | Пп | × 100% |  |  |
| Затраты на производство | (3.2.13) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rз нг | = | 6496 | × 100% | = | 54,51% |  |
| 26503 | (3.2.14) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Rз кг | = | 7755 | × 100% | = | 17,38% |  |
| 44633 | (3.2.15) |

Из расчетов (3.2.14, 3.2.15) видно, что сумма прибыли от продаж, приходящаяся на 1 рубль затрат, по сравнению с началом отчетного периода снизилась на 37,13%.

1. Рентабельность перманентного капитала показывает эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительный срок.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rпк | = | Пч | × 100% |  |  |
| Стр. 490 + Стр. 590 баланса | (3.2.16) |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Rпк нг | = | 4965 | × 100% | = | 60,85% |  |
| 7421 + 739 | (3.2.17) |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Rпк кг | = | 5979 | × 100% | = | 39,95% |  |
| 13400 + 1567 | (3.2.18) |

Из расчетов (3.2.17, 3.2.18) видно, что эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительных срок, значительно снизилась по сравнению с началом года.

**3.3 Анализ формы №3 «Отчет об изменениях капитала» ЗАО «Амира»**

Для анализа отчета об изменении капитала целесообразно рассмотреть изменение состава и структуры за отчетный период (табл. 9).

Таблица 9 - **Состав и структура капитала ЗАО «Амира» за 2009 год12**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Уставный капитал** | **Добавочный капитал** | **Резервный капитал** | **Нераспределенная прибыль** |
| Остаток на начало года | ─ | ─ | ─ | 7421 |
| Поступило | ─ | ─ | ─ | 5979 |
| Использовано | ─ | ─ | ─ | ─ |
| Остаток на конец года | ─ | ─ | ─ | 13400 |
| Абсолютное изменение | ─ | ─ | ─ | +5979 |
| Темп роста, % | ─ | ─ | ─ | +80,57 |
| Коэффициент поступления | ─ | ─ | ─ | 0,45 |
| Коэффициент выбытия | ─ | ─ | ─ | ─ |

В таблицу вносим данные отчета об изменении капитала13, рассчитываем динамику, изменения состава и темпы роста, а так же коэффициенты поступления и выбытия по формулам (3.3.1, 3.3.2).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Кпост | = | Поступило |  |
| Остаток на конец года | (3.3.1) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Квыб | = | Выбыло |  |
| Остаток на конец года | (3.3.2) |

Поскольку ЗАО «Амира» является ростовским филиалом, а головная организация находится в г. Санкт-Петербурге, то и капитал учитывается в головной организации, следовательно, у филиала нет уставного (добавочного, резервного) капитала. А в отчете об изменениях капитала отражается только нераспределенная прибыль.

12 – Таблица разработана автором на основании приложения В «Отчет об изменениях капитала»

13 – Приложение В «Отчет об изменениях капитала»

Из данных таблицы (табл. 9) видно, что за отчетный период сумма нераспределенной прибыли увеличилась на 5979 тыс. руб., темпы её роста составили 80,57%, а коэффициент поступления имеет значение 0,45.

**3.4 Анализ формы №4 «Отчет о движении денежных средств» ЗАО «Амира»**

Одним из условий финансового благополучия организации является приток денежных средств. Однако чрезмерная величина денежных средств говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, а также с упущением их выгодного размещения.

Рассчитаем приток денежных средств двумя способами: прямым (табл.10) и косвенным (табл. 11) и занесем результаты в таблицы.

Таблица 10 – **Денежный поток ЗАО «Амира» за 2009 год (прямой метод)14**

|  |  |
| --- | --- |
| **Статья** | **Сумма (тыс. руб.)** |
| 1. Денежные средства от текущей деятельности |  |
| Корректировки: |  |
| Выручка от реализации | 75537 |
| Расходы | 72967 |
| Налоги уплаченные | 1758 |
| **Поток денежных средств от текущей деятельности** | **812** |
| 1. Денежные средства от инвестиционной деятельности | ─ |
| **Поток денежных средств от инвестиционной деятельности** | **─** |
| 1. Денежные средства от финансовой деятельности | ─ |
| Эмиссия акций | ─ |
| Выплата дивидендов | ─ |
| **Поток денежных средств от финансовой деятельности** | **─** |
| **Поток денежных средств от всех видов деятельности** | **812** |
| Остаток денежных средств на начало периода | 2371 |
| Остаток денежных средств на конец периода | 3183 |

Для составления отчета о движении денежных средств прямым методом используем данные отчета о прибылях и убытках.15

Из расчетов в таблице (табл. 10) видно, что денежных поток за отчетный период составил 812 тыс. руб.

14 – Таблица разработана автором на основании приложения Г «Отчет о движении денежных средств»

15 – Приложение Б «Отчет о прибылях и убытках»

Таблица 11 - **Денежный поток ЗАО «Амира» за 2009 год (косвенный метод)14**

|  |  |
| --- | --- |
| **Статья** | **Сумма (тыс. руб.)** |
| 1. Денежные средства от текущей деятельности |  |
| Корректировки: |  |
| Чистая прибыль | 5979 |
| Увеличение дебиторской задолженности (вычитается) | (684) |
| Увеличение материалов (вычитается) | (3789) |
| Увеличение кредиторской задолженности (прибавляется) | (694) |
| **Поток денежных средств от текущей деятельности** | **812** |
| 1. Денежные средства от инвестиционной деятельности | ─ |
| **Поток денежных средств от инвестиционной деятельности** | ─ |
| 1. Денежные средства от финансовой деятельности | ─ |
| Эмиссия акций | ─ |
| Выплата дивидендов | ─ |
| **Поток денежных средств от финансовой деятельности** | ─ |
| **Поток денежных средств от всех видов деятельности** | **812** |
| Остаток денежных средств на начало периода | 2371 |
| Остаток денежных средств на конец периода | 3813 |

Для составления отчета о движении денежных средств косвенным методом используем данные баланса.9

Из расчетов в таблице (таб. 11) видно, что денежных поток за отчетный период, так же, как и при составлении отчета о движении денежных средств прямым методом, составил 812 тыс. руб.

14 – Таблица разработана автором на основании приложения Г «Отчет о движении денежных средств»

9 – Приложение А «Бухгалтерский баланс»

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ходе изучения темы данной дипломной работы мной были изучены требования, предъявляемые к бухгалтерской (финансовой) отчетности, классификация и содержание основных форм бухгалтерской отчетности, содержание и основные задачи анализа бухгалтерской (финансовой отчетности), а так же основные методы анализа и структура анализа каждой формы отчетности.

В процессе написания дипломной работы я ознакомилась с системой ведения бухгалтерского учета в ЗАО «Амира», проанализировала бухгалтерскую отчетность и сделала выводы о финансовом положении предприятия.

Проанализировав форму №1 «Бухгалтерский баланс»9 можно сделать следующие выводы:

1. Общая стоимость имущества за отчетный период увеличилась на 5792 тыс. руб. или 50,40%, что свидетельствует о расширении деятельности.

2. Увеличение общей стоимости имущества главным образом обусловлено увеличением оборотных активов на 5510 тыс. руб. или 50,78%, что составило 95,13% от общей суммы увеличения. Это свидетельствует о том, что предприятие вложило привлеченные средства в производство.

3. Увеличение общей стоимости финансовых ресурсов произошло за счет увеличении собственных средств, в частности нераспределенной прибыли, на 5979 тыс. руб. или 80,57%.

4. Снижение суммы заёмных средств обусловлено уменьшением статьи кредиторской задолженности на 694 тыс. руб. или 24,34%, удельный вес которой так же снизился на 12,33%. Так же наблюдается тенденция к снижению краткосрочных заёмных средств на 321 тыс. руб. или 66,88%. А по статье долгосрочных заёмных средств наблюдается увеличение на 828 тыс. руб. или 112,04%, что свидетельствует о наличии инвестиций в производство.

Анализ абсолютных финансовых показателей, в частности трёхкомпонентного показателя) свидетельствует об абсолютной финансовой устойчивости, так как, как на начало года, так и на конец года трехкомпонентный показатель имеет значение (1:1:1). Данное значение показателя свидетельствует об абсолютной финансовой устойчивости, т.е. организация может немедленно погасить все свои обязательства.

Из анализа относительных финансовых показателей можно сделать следующие выводы:

1. Коэффициент автономии свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, так как выполняется условие Ка ≥ 0,5. Причём на конец отчётного периода финансовая устойчивость предприятия повысилась.

2. Коэффициент соотношения источников заёмных и собственных средств как на начало года, так и на конец года в норме, при этом следует отметить, что на конец года значение снизилось, таким образом снизилась зависимость предприятия от внешних источников, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости.

3. Коэффициент структуры капитала имеет значение 0,11 на начало года и имеет тенденцию к снижению, так как на конец года его значение составило 0,10, что следует отметить как положительный факт, так как чем выше удельный вес заёмного капитала, тем больше зависимость предприятия от внешних источников.

4. Критическое значение коэффициента имущества производственного назначения Кимущ ≥ 0,5. Поскольку ЗАО «Амира» является торговым предприятием, к незавершённому производству можно отнести запас готовой продукции на складах. Значение этого коэффициента на начало года и на конец года соответствуют норме. Следует отметить, что на конец года значение коэффициента увеличилось до 0,61, что свидетельствует о расширении производственных возможностей предприятия.

5. Коэффициент маневренности собственного капитала характеризует степень мобилизации собственного капитала. В нашем случае, коэффициент маневренности имеет высокое значение и за отчетный период это значение только увеличилось, это свидетельствует о том, что большая часть собственных средств вложена в оборотные средства. Учитывая торговую специфику ЗАО «Амира» это является положительным фактом.

6. Коэффициент обеспеченности запасов в идеале должен иметь значение Кобесп.зап. ≥ 0,6 - 0,8. В случае ЗАО «Амира» значение выше нормы, это свидетельствует о том, что предприятие способно полностью покрыть собственным оборотным капиталом потребность в запасах.

7. Исходя из значений коэффициента обеспеченности можно сказать, что предприятие достаточно обеспечено собственным капиталом для формирования оборотных активов.

Рассчитав коэффициент текущей платежеспособности можно сделать вывод о том, что на начало года предприятие было не платежеспособно, поскольку стоимость срочных обязательств превышала стоимость платежных средств. Однако к концу отчетного периода ситуация значительно улучшилась, так как отношение стоимости платежных средств к стоимости срочных обязательств предприятия составило 1,37, что свидетельствует о платежеспособности предприятия.

В структуре активов предприятия наибольшую долю составляют активы с малой степень риска, их доля возросла по сравнению с началом года на 2,35% и на конец года составила 73,82%. Наблюдаемая тенденция свидетельствует о повышении степени финансовой устойчивости предприятия.

При анализе ликвидности баланса выяснилось, что на начало года баланс не был ликвидным, так как сумма наиболее срочных обязательств превышала сумму абсолютно ликвидных активов, но на конец года данный показатель изменился в положительную сторону, об этом свидетельствует выполнение всех 4-х обязательств в системе неравенств (3.1.49).

Анализ коэффициентов ликвидности показал что предприятие нерационально использует собственные и привлеченные средства, об этом свидетельствует: Коэффициент текущей ликвидности более 2-3 говорит о нерациональном использовании средств предприятия; Общий показатель ликвидности имеет тенденцию к увеличению в значительной мере, что также говорит о нерациональном использовании собственных средств.

Анализ формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» показал, что сумма чистой прибыли за отчетный год увеличилась, однако рентабельность продаж снизилась на 4 копейки, чистая рентабельность так же снизилась на 4 копейки. Значения экономической рентабельности на начало, и конец года говорят о снижении эффективности использования всего имущества предприятия. Рентабельность собственного капитала так же значительно снизилась, на 22%. Так же наблюдается снижение суммы прибыли от продаж, приходящейся на 1 рубль затрат, по сравнению с началом отчетного периода, на 37,13%. Эффективность использования капитала, вложенного в деятельность организации на длительных срок, значительно снизилась по сравнению с началом года.

Из этого следует, что предприятие должно снизить стоимость привлеченного капитала, рентабельность которого снизилась. Для минимизации убытков, связанных с привлеченным капиталом следует сократить его долю в структуре капитала.

Анализ формы №3 «Отчет об изменении капитала» ЗАО «Амира» свидетельствует об увеличении суммы нераспределенной прибыли на 5979 тыс. руб. Уставный, добавочный и резервный капиталы в ЗАО «Амира» отсутствуют, поскольку организация является ростовским филиалом СП ЗАО «Амира», выделенным на отдельный баланс.

Анализ формы №4 «Отчет о движении денежных средств» свидетельствует о положительном денежном потоке, в сумме 812 тыс. руб. за отчетный период, однако большая сумма денежных средств на счетах предприятия говорит о том, что реально организация терпит убытки, связанные с инфляцией и обесцениванием денег, а также с упущением их выгодного размещения.

Для улучшения положения предприятия следует свободные денежные средства вкладывать в инвестиционную деятельность, либо финансовую деятельность, так же можно направить свободные денежные средства на расширение производства и таким образом сократить стоимость привлеченного капитала, рентабельность которого за отчетный год снизилась. Снижение рентабельности как привлеченного, так и собственного капитала говорит о том, что предприятие терпит убытки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный Закон «О Бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ в ред. от 28.09.2010г.// http://www.consultant.ru/
2. Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14.06.1995 (с изменениями и дополнениями от 21.03.2002 №31-ФЗ, от 22.08.2004 №122-ФЗ, от 02.02.2006 №19-ФЗ) // http://www.consultant.ru/
3. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности»// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
4. Приказ Минфина России и ФКЦБ России от 29.01.2003 №10н/03-6/пз "Об утверждении порядка оценки стоимости чистых активов акционерных обществ" (Письмо Минфина РФ от 29.07.2008 №07-05-06/171) // http://www.consultant.ru/
5. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» утверждено приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н (с изменениями от 30 декабря 1999 г. № 107н, от 24 марта 2000 г. № 31н, от 18 сентября 2006 г. № 116н, от 26 марта 2007 г. № 26н, от 25.10.2010 № 132н)// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (с изменениями от 11.03.2009 № 22н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н)// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 утверждено приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н (с изменениями от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 г. № 142н)// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (с изменениями от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н, от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н)// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 утверждено приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (с изменениями от 30.12.1999 № 107н, от 30.03.2001 № 27н, от 18.09.2006№ 116н, от 27.11.2006 № 156н, от 25.10.2010 № 132н, от 08.11.2010 № 144н) // www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций утвержден приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 07 мая 2003 г. № 38н, от 18 сентября 2006 г. № 115н, от 08.11.2010 № 142н// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
11. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций утверждена приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, с изменениями от 07 мая 2003 г. № 38н, от 18 сентября 2006 г. № 115н, от 08.11.2010 № 142н// www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
12. Методические рекомендации по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 30 декабря 1996 г. № 112, с изменениями 12 мая 1999 г. № 36н) // www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
13. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н, с изменениями от 18 сентября 2006 г. № 115н) // www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
14. Указания о порядке составления и предоставления бухгалтерской отчетности (утверждены приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н, с изменениями от 31 декабря 2000 г. № 135н, с изменениями от 18 сентября 2006 г. № 115н) // www.minfin.ru «Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации»
15. Бухгалтерский учет учебное пособие 5-е изд., перераб. и доп. под ред. Н.П.Кондраков – М.: Инфра-М, 2007 – с. 717
16. Анализ финансовой отчетности под ред. О.В. Ефимова, М.В. Мельник – М.: Омега-Л, 2009 – с.455
17. Финансы предприятий под ред. В.В. Буряковский – М.: Финансы и статистика, 2008 – с.248
18. Лукасевич И.Я. Два метода формирования отчета о движении денежных средств// www.elitarium.ru – 2009 – №10
19. Зонова А.В. Четыре этапа анализа отчета о прибылях и убытках // www.elitarium.ru – 2009 – №4
20. Зонова А.В. Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса// www.elitarium.ru – 2009 – №5
21. Ефремова, А.А. Сокращение сроков подготовки годовой бухгалтерской отчетности: цели и их достижение// Главная книга. – 2009. – №10. – С.18-22.
22. Анализ и классификация проблем бухгалтерской отчетности для составителей и пользователей Н.А.Бреславцева, О.Ф.Сверчкова // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №13.
23. Бухгалтерский учет: учебник П.С. Безруких, В.Б. Ивашкевич, Н.П. Кондраков и др.; под. ред. П.С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. – М: Бухгалтерский учет, 2005. – 448 с.
24. Сотникова Л.В. Отчет о движении денежных средств и Приложение к бухгалтерскому балансу // Бухгалтерский учет – 2007 - №2-1, 25-29
25. Анализ финансовой отчетности Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова – М.: Дело и сервис, 2008 – с.368
26. Финансы предприятий 3-е издание под ред. Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. – Спб.: Питер, 2010 – с.208
27. Анализ финансовой отчетности: учебник под ред. М.А.Вахрушина, Н.С. Пласкова - М.: Вузовский учебник, 2009. - 367 с.
28. Экономический анализ: Учебник. Лысенко, Д.В. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2007. - 376с.
29. Тевлин В.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учеб. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. -144 с.
30. Ионова А.Ф., Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
31. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ. - М.: КНОРУС, 2006.
32. Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / И.В. Анциферова. - 4 изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009. - 800 с.