**МОЛОДЁЖНЫЙ СОЮЗ ЭКОНОМИСТОВ И ФИНАНСИСТОВ РОССИИ**

Ставропольский край №\_\_\_\_\_\_\_

**КОНКУРСНАЯ РАБОТА №\_\_\_\_\_\_\_**

 (поле заполняется при регистрации работы).

# Шестая Всероссийская Олимпиада

развития Народного хозяйства России.

*«Бухгалтерский учет и анализ финансового результата и финансового состояния организации на примере СПК «Чкаловский» Грачевского района».*

(полное название работы)

**Номинация №** «100» название Финансовый учет и анализ

**Автор:** Лабардин Вадим Витальевич

 (Фамилия, имя, отчество – ПОЛНОСТЬЮ!!!)

 Ставропольский государственный аграрный университет

 (название вуза – ПОЛНОСТЬЮ!!!)

 Курс 3.

 Специальность: «Бухгалтерский учет анализ и аудит»

 (название будущей специальности по диплому).

**Адрес автора:**

(указывается адрес, посредством которого будет осуществляться обратная связь с автором).

**Научный руководитель:** Шипунова Вера Николаевна

 (Фамилия, имя, отчество – ПОЛНОСТЬЮ!!!)

 к. э. н., старший преподаватель

 (Учёная степень, учёное звание научного руководителя – ПОЛНОСТЬЮ !!!).

Ставропольский государственный аграрный университет

 (Место постоянной работы).

Контактные координаты: г. Ставрополь, ул. Серова 523. к. 410

**Практический руководитель:** Шипунова Вера Николаевна

 (Фамилия, имя, отчество – ПОЛНОСТЬЮ!!!)

 к. э. н., старший преподаватель

 (Учёная степень, учёное звание научного руководителя ПОЛНОСТЬЮ !!!).

 Ставропольский государственный аграрный университет

 (Место постоянной работы).

Контактные координаты: г. Ставрополь, ул. Серова 523. к. 410

(Просим указать контактные координаты, удобные для общения).

г. Ставрополь.

(название населённого пункта, где подготовлена работа).

**2005 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1 Финансовый результат – интегрируемый показатель деятельности организации

1.1 Прибыль как основа развития организации

1.2 Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ

1.3 Особенности практического применения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по

налогу на прибыль» в разрезе с МСФО 12 «Налоги на прибыль»

2 Бухгалтерский учет финансовых результатов

2.1 Учет финансовых результатов от продажи продукции (работ, услуг)

2.2 Учет доходов и расходов от внереализационных операций

2.3 Учет распределения и использования прибыли

2.4 Учет финансовых результатов по методу «затраты — выпуск»

2.5 Финансовые результаты как объект информации в бухгалтерской отчетности

2.6 Методы регулирования финансовых результатов

# 3 Анализ финансовых результатов и финансового состояния организации

# 3.1 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского баланса

#  СПК «Чкаловский»

3.2 Анализ финансовой устойчивости организации

3.3 Анализ показателей рентабельности

# 3.4 Анализ ликвидности баланса

# 3.5 Анализ платежеспособности и диагностика банкротства

4 Мероприятия и предложения по повышению качества организации учета

финансового результата и улучшению финансового состояния СПК

# Заключение

# Список используемой литературы

Приложения

**Введение**

Новые условия хозяйствования обусловили существенные изменения методологии и организации бухгалтерского учета.

Значительно расширились полномочия организаций по отражению собственных хозяйственных операций. Они самостоятельно выбирают методы оценки производственных запасов и способы исчисления себестоимости работ, разрабатывают учетную политику, определяют конкретные методики, формы и технику ведения и организации бухгалтерского учета. Иными словами, в настоящее время централизованно устанавливаются только общие правила бухгалтерского учета, а конкретизация их и механизм выполнения разрабатываются в каждой организации, самостоятельно исходя из условий его деятельности.

Оценка финансового состояния организации - это совокупность методов, позволяющих определить состояние дел организации в результате анализа его деятельности на конечном интервале времени. Финансовое состояние организации может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о её хорошем финансовом состоянии.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования. Главной целью финансовой деятельности является решение, где, когда и как использовать финансовые ресурсы для эффективного развития производства и получения максимальной прибыли.

В условиях рыночной экономики основа экономического развития – прибыль, важнейший показатель эффективности работы организации, источники её жизнедеятельности. Рост прибыли создает финансовую основу для осуществления расширенного воспроизводства организации и удовлетворения социальных и материальных потребностей учредителей и работников. За счет прибыли выполняются обязательства предприятия перед бюджетом, банками и другими организациями. Поэтому достоверность исчисления и распределения положительного финансового результата (бухгалтерской прибыли) становится важнейшей задачей бухгалтерского учета.

При формирующихся рыночных отношений ориентация организаций на получение прибыли является непременным условием для их успешной предпринимательской деятельности, критерием выбора оптимальных направлений и методов этой деятельности. В современной России, при становлении и развитии коммерческих организаций, проблема правильности учета и распределения прибыли становится наиболее актуальной. Учет, прогнозирование и планирование финансового результата организации необходимо на любой стадии производства.

В конкурсной работе рассматривается бухгалтерский учет и анализ финансового результата и финансового состояния на примере организации СПК «Чкаловский».

Целью данной работы является исследование организации учета и проведение анализа финансовых результатов, и внесение предложений по совершенствованию организации бухгалтерского учета финансового результата и улучшению финансового состояния предприятия.

Основными задачами, при изучении данной темы являются исследование:

– бухгалтерского учета формирования финансовых результатов организаций РФ;

– бухгалтерской отчетности организации на примере СПК «Чкаловский»;

– финансовой устойчивости организации;

– показателей рентабельности;

– показателей ликвидности баланса;

– показателей платежеспособности.

В процессе решения поставленных задач применяются следующие основные методы исследования: графический, абстрактно-логический, сравнительный, монографический, аналитический, методы статистического анализа, структурного анализа, балансовый и др.

Основными проблемами при исследовании данной темы конкурсной работы являются:

– несовершенство законодательной системы РФ;

– сложность налогового законодательства;

– многообразие различных инструкций и правил;

– сложности, связанные с переходным периодом, становлением рыночной экономики в России;

– экономическая нестабильность предприятий в РФ;

– сложности, связанные с переходом бухгалтерского учета на Международные стандарты финансовой отчетности.

Методической и теоретической основой конкурсной работы являются: Федеральный Закон «О бухгалтерском учете», Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, Глава 25 НК РФ, ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации» ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» и другие нормативные документы, законодательные акты, а так же литература по бухгалтерскому учету и анализу финансово - хозяйственной деятельности, публикации экономических журналов и газет, таких как «Бухгалтерский учет», «Главбух», «Финансовая газета (Региональный выпуск)» и внутренняя документация предприятия.

Применение результатов работы на практике бухгалтерами и экономистами организации позволит сделать учет более достоверным, информативным и менее трудоемким, что в конечном итоге скажется на рентабельности предприятия.

**1 Финансовый результат – интегрируемый показатель**

**деятельности организации**

**1.1 Прибыль как основа развития организации**

Особенностью формирования цивилизованных рыночных отношений является усиление влияния таких факторов, как:

* жесткая конкурентная борьба;
* технологические изменения;
* компьютеризация обработки экономической информации;
* непрерывные нововведения в налоговом законодательстве;
* изменяющиеся процентные ставки и курсы валют на фоне продолжающейся инфляции.

Рыночные отношения, устанавливающиеся в нашей экономике, предполагают полную самостоятельность организаций в решении ряда проблем, таких как:

* определение производственной программы на основе изучения рынка;
* ответственность производителей при распоряжении своей продукцией и доходами, так как неэффективно работающая организация, терпящая убытки, не будет финансироваться бюджетом, а будет в установленном порядке объявляться банкротом;
* квалифицированный выбор партнера, как на внутреннем, так и на внешнем рынке, так как от этого зависит перспектива будущего сотрудничества. Организации должны быть уверены в экономической состоятельности и надежности потенциальных партнеров, поэтому становление рыночных отношений предполагает и обусловливает необходимость изучить финансовую отчетность возможных контрагентов для оценки их доходности и платежеспособности перед заключением хозяйственного договора.

Варианты решения этих задач, в конечном счете, скажутся на результатах хозяйственной деятельности в виде ряда показателей отражающих наличие, размещение и использование финансовых результатов.

Одним из главных принципов рыночной экономики является рентабельность работы организации. Прибыль характеризует эффективность хозяйственной деятельности предприятия и является источником финансирования его дальнейшего развития. Установленную часть прибыли организация отчисляет в бюджет на государственные и муниципальные нужды, что во многом определяет возможность развития экономики государства и регионов. В бухгалтерском учете должна отражаться вся прибыль организации, ее использование и связанные с ней расчеты.

Конечным финансовым результатом работы организации является, как правило, прибыль. Однако в процессе работы по некоторым хозяйственным операциям у организации могут возникать и убытки, которые уменьшают полученную прибыль и снижают рентабельность. Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) слагается из финансовых результатов от реализации и доходов от внереализационных результатов, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Прибылькак экономическая категория отражает чистый доход, созданный в сфере материального производства в процессе предпринимательской деятельности. Результатом соединения факторов производства (труда, капитала, природных ресурсов) и полезной производительной деятельности хозяйствующих субъектов является произведенная продукция, которая становится товаром при условии ее реализации потребителю.

На стадии продажи выявляется стоимость товара, включающая стоимость овеществленного труда и живого труда. Стоимость живого труда отражает вновь созданную стоимость и распадается на две части. Первая представляет собой заработную плату работников, участвующих в производстве продукции. Ее величина определяется рядом факторов, обусловленных необходимостью воспроизводства рабочей силы. В этом смысле для предпринимателя она представляет часть издержек по производству продукции. Вторая часть вновь созданной стоимости отражает чистый доход, который реализуется только в результате продажи продукции, что означает общественное признание ее полезности.

На уровне организации в условиях товарно-денежных отношений чистый доход принимает форму прибыли. На рынке товаров организации выступают как относительно обособленные товаропроизводители. Установив цену на продукцию, они реализуют ее потребителю, получая при этом денежную выручку, что не означает получение прибыли. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию, которые принимают форму себестоимости продукции.

Когда выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприниматель всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда ее извлекает. Если выручка равна себестоимости, то возмещены лишь затраты на производство и реализацию продукции. Реализация состоялась без убытков, но отсутствует и прибыль как источник производственного, научно-технического и социального развития. При затратах, превышающих выручку, организация получает убытки – отрицательный финансовый результат, что ставит её в достаточно сложное финансовое положение, не исключающее и банкротство.

Прибыль как важнейшая категория рыночных отношений выполняет определенные функции.

Во-первых, прибыль характеризует экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия. Но все аспекты деятельности организации с помощью прибыли в качестве единственного показателя оценить невозможно. Такого универсального показателя и не может быть. Именно поэтому при анализе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности используется система показателей.

Значение прибыли состоит в том, что она отражает конечный финансовый результат. Вместе с тем, на величину прибыли и ее динамику воздействуют факторы, как зависящие, так и не зависящие от усилий предприятия. Практически вне сферы воздействия предприятия находятся конъюнктура рынка, уровень цен на потребляемые материально-сырьевые и топливно-энергетические ресурсы, нормы амортизационных отчислений. В некоторой степени зависят от организации такие факторы, как уровень цен на реализуемую продукцию и заработная плата. К факторам, зависящим от организации, относятся уровень хозяйствования, компетентность руководства и менеджеров, конкурентоспособность продукции, организация производства и труда, его производительность, состояние и эффективность производственного и финансового планирования.

Перечисленные факторы влияют на прибыль не прямо, а через объем реализуемой продукции и себестоимость, поэтому для выявления конечного финансового результата необходимо сопоставить стоимость объема реализуемой продукции и стоимость затрат и ресурсов, используемых в производстве.

Во-вторых, прибыль обладает стимулирующей функцией. Ее содержание состоит в том, что прибыль одновременно является финансовым результатом и основным элементом финансовых ресурсов организации. Реальное обеспечение принципа самофинансирования определяется полученной прибылью. Доля чистой прибыли, остающаяся в распоряжении организации после уплаты налогов и других обязательных платежей, должна быть достаточной для финансирования расширения производственной деятельности, научно-технического и социального развития организации, материального поощрения работников.

В-третьих, прибыль является одним из источников формирования бюджетов разных уровней. Она поступает в бюджеты в виде налогов и наряду с другими доходными поступлениями используется для финансирования совместных общественных потребностей, обеспечения выполнения государством своих функций, государственных инвестиционных, производственных, научно-технических и социальных программ.

В условиях рыночной экономики значение прибыли огромно. Стремление к получению прибыли ориентирует товаропроизводителей на увеличение объема производства продукции, нужной потребителю, снижение затрат на производство. При развитой конкуренции этим достигается не только цель предпринимательства, но и удовлетворение общественных потребностей. Для предпринимателя прибыль является сигналом, указывающим, где можно добиться наибольшего прироста стоимости, создает стимул для инвестирования в эти сферы. Свою роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты в направлении средств, организации производства и сбыта продукции.

В российской практике, в отличие от зарубежной, сложилось тенденция не показывать убытки во внешней отчетности, так как, по мнению налоговых органов, убытки вызваны сокрытием прибыли и уходом от налога на прибыль, работой организации в теневой экономике. В реальном положении убытки могут быть вызваны не компетенцией руководства организации, отсутствием объемов работ (в строительстве), порчей продукции (в торговле), системой неплатежей сложившейся в последние годы в России и т.д.

Экономическая нестабильность, монопольное положение товаропроизводителей искажает формирование прибыли как чистого дохода, приводит к стремлению получения доходов главным образом в результате повышения цен. Устранению инфляционного наполнения прибыли способствует финансовое оздоровление экономики, развитие рыночных механизмов ценообразования, оптимальная система налогов. Эти задачи должно выполнять государство в ходе осуществления экономических реформ.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность организаций в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности их деятельности. Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности организации выражается в достигнутых финансовых результатах. Общим финансовым результатом является валовая прибыль.

Значение прибыли обусловлено тем, что она зависит в основном от качества работы организации*,* повышает экономическую заинтересованность её работников в наиболее эффективном использовании ресурсов, так как является основным источником производственного и социального развития организации, а с другой стороны – она служит важнейшим источником формирования государственного бюджета. Таким образом, в росте суммы прибыли заинтересованы как организация, так и государство.

Рост прибыли создает финансовую базу для самофинансирования, расширенного воспроизводства, решения проблем социального и материального поощрения персонала. Прибыль является также важнейшим источником формирования доходов бюджета (федерального, республиканского, местного) и погашения долговых обязательств организации перед банками, другими кредиторами и инвесторами. Таким образом, показатели прибыли являются важнейшими в системе оценки результативности и деловых качеств организации, степени её надежности и финансового благополучия, как партнера.

Однако различных пользователей бухгалтерской отчетности интересуют определенные показатели финансовых результатов. Например, администрацию предприятия интересуют масса полученной прибыли и ее структура, факторы, воздействующие на ее величину, налоговые инспекции в получении достоверной информации обо всех слагаемых налогооблагаемой базы прибыли. Потенциальных инвесторов интересует качество прибыли, т.е. устойчивости и надежности получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе, для выбора и обоснования стратегии инвестиций, направленной на минимизацию потерь и финансовых рисков от вложений в активы организации.

Анализ финансовых результатов деятельности предприятия включает в качестве обязательных элементов, во-первых, оценку изменений по каждому показателю за анализируемый период (т.е. «горизонтальный анализ» показателей); во-вторых, оценку структуры показателей прибыли и изменений их структуры (что принято называть «вертикальным анализом» показателей ); в-третьих, изучение хотя бы в самом общем виде динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (т.е. «трендовый анализ» показателей); в-четвертых, выявление факторов и причин изменения показателей прибыли и их количественная оценка.

Система показателей финансовых результатов включает в себя не только абсолютные, но и относительные показатели эффективности хозяйствования. К ним относятся показатели рентабельности. Рассчитывается и анализируется общая рентабельность работы предприятия, рентабельность продукции и ряд других показателей. Чем выше уровень рентабельности, тем выше эффективность хозяйствования организаций как самостоятельных товаропроизводителей.

Финансовый результат– важнейший показатель деятельности хозяйствующего субъекта, отражающий изменение стоимости собственного капитала предприятия за отчетный период в результате производственно-коммерческой деятельности.

Если финансовые результаты в отчетном периоде положительны (прибыль), то происходит приращение собственного капитала, если получен убыток от хозяйственной деятельности, происходит уменьшение собственного капитала предприятия.

В бухгалтерском учете результат хозяйственной деятельности выявляет путем подсчета и балансирования всех прибылей и убытков (потерь) за отчетный период.

**1.2** **Законодательное и нормативное регулирование бухгалтерского**

**учета в РФ**

Основы организации и регулирования российской бухгалтерской системы следует рассматривать в контексте классификации мировых учетных систем (с точки зрения происхождения национальных стандартов учета и отчетности), согласно которой выделяются две базовые модели:

– континентальная, в которой развитие учета предопределяется законодательными актами государства;

– англосаксонская (британо-американская), в которой доминирующую роль в установлении стандартов учета и отчетности играют бухгалтеры-профессионалы.

До недавнего времени российской учетной системе были присущи следующие черты: доминирование государственного регулирования учета и отчетности, направленность учета на фискальные цели, консерватизм учетной политики, незначительная роль профессиональных организаций в регулировании учета. В связи, с чем ее можно соотнести с континентальной моделью учета и отчетности.

На данном этапе работа по совершенствованию законодательной базы российского учета проводится на качественно новом уровне: к разработке национальных стандартов, инструкций и методических рекомендаций подключаются объединения профессиональных бухгалтеров и аудиторов.

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются:

* обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями;
* составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организации и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом в Российской Федерации осуществляется федеральным органом исполнительной власти, определяемым Правительством Российской Федерации.

Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из Федерального закона, раскрывающего правовые и методологические основы порядка ведения бухгалтерского учета в организациях Российской Федерации, а также документов, излагающих правила предоставления полной и достоверной информации применительно к конкретным объектам бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в целом. Законодательство о бухгалтерском учете находится в ведении Правительства Российской Федерации.

Законодательство России о бухгалтерском учете устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней.

К первой группе документов относятся:

* Гражданский кодекс РФ часть 1 и 2, в котором, например, установлены сроки исковой давности по просроченной задолженности, определен момент перехода права собственности при осуществлении сделок купли-продажи и т.д.
* Закон, на основе которого создаются организации - это Закон об акционерных обществах, в котором указан порядок образования и использования резервного капитала.
* Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года №129-ФЗ в редакции ФЗ от 30.06.2003 № 86-ФЗ. Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории Российской Федерации, зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с законодательством РФ. Нормы, содержащиеся в других федеральных законах и затрагивающие вопросы бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать Федеральному закону. В случае возникновения противоречий с содержанием других федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона, имеют приоритет.
* Налоговый кодекс РФ часть 1 и 2, который устанавливает систему налогов и сборов, взимаемых в федеральный бюджет, а также общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации, в том числе:
1. виды налогов и сборов, взимаемых в РФ;
2. основания возникновения (изменения, прекращения) и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
3. принципы установления, введения в действие и прекращения действия ранее введенных налогов и сборов субъектов РФ и местных налогов и сборов;
4. права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах;
5. формы и методы налогового контроля;
6. ответственность за совершение налоговых правонарушений;
7. порядок обжалования актов налоговых органов и действий (бездействия) их должностных лиц.

Глава 25 Налогового кодекса Налог на прибыль определяет порядок и сроки уплаты налога, определения доходов, классификацию доходов и группировку расходов. Определяет расходы, которые не учитываются в целях налогообложения. Порядок признания доходов и расходов при методе начисления и при кассовом методе в целях налогообложения. Приводит порядок составления расчета налоговой базы, порядок налогового учета доходов и расходов от реализации и отдельных видов внереализационных доходов.

Так же к документам первого уровня относится Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, так как этот документ устанавливает общие принципы ведения бухгалтерского учета, представления бухгалтерской отчетности, взаимоотношения организации с внешними потребителями информации, устанавливает правила оценки статей бухгалтерской отчетности в частности дает понятие доходов и расходов будущих периодов и прибыли (убытка) организации и показывает в каком виде он отражается в бухгалтерском балансе.

Второю группу документов регулирует Министерство финансов РФ, Центральный банк России и другие органы исполнительной власти.

К документам второго уровня относятся положения регламентирующие принципы и правила учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, которые составляют систему национальных стандартов, ориентированную на Международные стандарты финансовой отчетности.

 В настоящее время в России система национальных стандартов- положений по бухгалтерскому учету включает:

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г № 60н (в ред. приказа Минфина РФ от 30.12.99 № 107н). Это положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ. В положении оговаривается порядок формирования учетной политики, т.е. кем составляется и утверждается, при этом говорится о том какие документы утверждаются, раскрытие и изменение ее.

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94) утвержденное приказом Минфина РФ от 20.12.94 г. №167 устанавливает правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций застройщиков и подрядчиков, связанных с выполнением договоров подряда (контрактов) на капитальное строительство. Определяет, что является объектом бухгалтерского учета по договору на строительство, как производятся учет расчетов и затрат по строительству.

Положение устанавливает правила определение дохода и финансового результата по договорам строительства.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н, устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных и бюджетных организаций), особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту РФ – рубли.

Положение описывает порядок пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли, как учитываются курсовые разницы и порядок учета активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами РФ.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н, устанавливает состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организации, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, кроме кредитных и бюджетных организаций. Так же Положение дает понятия правил оценки статей бухгалтерской отчетности и информации сопутствующей ей.

5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н, устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Положение дает определение материально-производственных запасов, их оценку при принятии к бухгалтерскому учету и при отпуске в производство или иное выбытие, а так же как отражается информация о МПЗ в бухгалтерской отчетности.

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина от 30.03.01 г. № 26н (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.05.2002 N 45н), устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

В общих положениях приводятся условия, единовременное выполнение которых позволяет отнести объект к основным средствам. Приводится перечень объектов, которые относятся к основным средствам. В Положении дается понятие стоимости, по которой основные средства принимаются к бухгалтерскому учету. Приводится перечень фактических затрат на приобретение, из которых слагается первоначальная стоимость объекта. В разделе амортизация основных средств приводятся четыре способа начисления амортизации и указываются объекты, в отношении которых не начисляется амортизация. В ПБУ раскрывается информация, в каких случаях происходит выбытие основных средств. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся и подлежат зачислению на счет прибылей и убытков в качестве операционных доходов и расходов.

 В ПБУ 6/01 описывается информация, которая подлежит раскрытию в бухгалтерской отчетности.

7. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 25.11.98 г. № 56н, устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, событий после отчетной даты. В положении дается понятие событий после отчетной даты, как они отражаются в бухгалтерской отчетности и их последствия. Так же приводится примерный перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты.

8. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98), утвержденное приказом Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 96н, устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, условных фактов хозяйственной деятельности. В положении дается понятие условных фактов хозяйственной деятельности и их оценка, как они отражаются в бухгалтерской отчетности и их последствия. В приложении дается примерный подход к оценке вероятности последствий условного факта хозяйственной деятельности.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах коммерческих организаций.

По определению установленном в ПБУ, доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

В Положении приводится перечень документов, в которых раскрывается информация о доходах (выручке) и какая информация подлежит включению в них.

10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 30.03.2001 N 27н), устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций.

По определению установленном в ПБУ, расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

В Положении приводятся документы, в которых раскрывается информация о расходах, и какая информация подлежит включению в них.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 5н (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.03.2001 N 27н), устанавливает порядок раскрытия информации об аффилированных лицах в бухгалтерской отчетности акционерных обществ (кроме кредитных организаций).

В Положении дается понятие аффилированных лиц, виды операций которые могут быть произведены с ними, в каких документах и случаях раскрывается информация об аффилированных лицах.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н, устанавливает правила формирования и предоставления информации по сегментам в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций.

Положение применяется организацией при составлении сводной бухгалтерской отчетности в случае наличия у нее дочерних и зависимых обществ, а так же если на нее учредительными документами объединений юридических лиц (ассоциаций, союзов и др.), созданных на добровольных началах, возложено составление сводной бухгалтерской отчетности.

В положении приводится порядок выделения информации по отчетным сегментам и порядок формирования показателей, раскрываемых в информации по отчетному сегменту.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о получении и использовании государственной помощи, предоставляемой коммерческим организациям (кроме кредитных организаций), являющимся юридическими лицами по законодательству РФ, и признаваемой как увеличение экономических выгод конкретной организации в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества).

В Положении описывается, как ведется учет бюджетных средств, т.е. при каких условиях организация имеет право принять бюджетные средства, включая ресурсы, отличные от денежных средств, к бухгалтерскому учету, в какой стоимости принимаются средства к учету, как надо отражать остатки средств по счету.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утвержденное приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций (кроме кредитных), находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

 В общих положениях приводятся условия, единовременное выполнение которых позволяет отнести объект к нематериальным активам. Приводится перечень объектов, которые относятся к нематериальным активам. В Положении дается понятие стоимости, по которой нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету. Приводится перечень фактических расходов на приобретение, из которых слагается первоначальная стоимость объекта. В разделе амортизация нематериальных активов приводятся три способа начисления амортизации и два способа как можно производить амортизационные отчисления: путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете либо путем уменьшения первоначальной стоимости объекта. Обычным способом происходит списание нематериальных активов. Доходы и расходы от списания с бухгалтерского учета нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете в отчетном периоде, к которому они относятся, и результаты списания зачисляются на финансовые результаты организации.

В Положении описывается учет операций, связанных с предоставлением права на использование нематериальных активов. Отдельно рассматривается деловая репутация организации, дается понятие ее, как она учитывается в бухгалтерском учете. Деловая репутация амортизируется двадцать лет (но не более срока деятельности организации), амортизационные отчисления по положительной деловой репутации организации отражаются в бухгалтерском учете путем равномерного уменьшения ее первоначальной стоимости. Отрицательная – равномерно относится на финансовые результаты организации как операционный доход.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2001), утвержденное приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, являющимися юридическими лицами по законодательству РФ (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений). В Положении приводится порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам, выданным заемным обязательствам и состав и порядок признания затрат по займам и кредитам. А так же в разделе раскрытия информации в бухгалтерской отчетности приводятся документы, в которых раскрывается информация о займах и кредитах.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное приказом Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н, устанавливает порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций (кроме кредитных организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Положение определяет требования по раскрытию информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности организации.

Положение не применяется организацией при прекращении деятельности вследствие обстоятельств, носящих чрезвычайный характер (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.), вследствие принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным законодательством, а также вследствие обращения имущества в государственную собственность (национализации).

Также оно применяется организацией при составлении сводной бухгалтерской отчетности.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02), утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 115н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций), информации о расходах, связанных с выполнением научно - исследовательских, опытно - конструкторских и технологических работ.

Положение применяется организациями, которые выполняют научно - исследовательские, опытно - конструкторские и технологические работы собственными силами или (и) являются по договору заказчиком указанных работ.

Положение применяется в отношении научно - исследовательских, опытно - конструкторских и технологических работ:

− по которым получены результаты, подлежащие правовой охране, но не оформленные в установленном законодательством порядке;

 − по которым получены результаты, не подлежащие правовой охране в соответствии с нормами действующего законодательства.

Информация о расходах по научно - исследовательским, опытно - конструкторским и технологическим работам отражается в бухгалтерском учете в качестве вложений во внеоборотные активы.

Аналитический учет расходов по научно - исследовательским, опытно - конструкторским и технологическим работам ведется обособленно по видам работ, договорам (заказам).

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о расчетах по налогу на прибыль для организаций, признаваемых в установленном законодательством Российской Федерации порядке налогоплательщиками налога на прибыль (кроме кредитных, страховых организаций и бюджетных учреждений), а также определяет взаимосвязь показателя, отражающего прибыль (убыток), исчисленного в порядке, установленном нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету Российской Федерации, и налоговой базы по налогу на прибыль за отчетный период, рассчитанной в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Положения позволяет отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности различие налога на бухгалтерскую прибыль (убыток), признанного в бухгалтерском учете, от налога на налогооблагаемую прибыль, сформированного в бухгалтерском учете и отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Положение предусматривает отражение в бухгалтерском учете не только суммы налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджет, или суммы излишне уплаченного и (или) взысканного налога, причитающейся организации, либо суммы произведенного зачета по налогу в отчетном периоде, но и отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих отчетных периодов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

19. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н, устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации. Под организацией в дальнейшем понимается юридическое лицо по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений).

Положение применяется при установлении особенностей учета финансовых вложений для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов.

Особенности оценки и дополнительные правила раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях в зависимые хозяйственные общества устанавливаются отдельным нормативным актом по бухгалтерскому учету.

Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, профессиональным объединением бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровня.

К документам третьего уровня относятся:

* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000г № 94н, составляют основу организации учета на всех предприятиях независимо от подчиненности, форм собственности, организационно-правовой формы. План счетов представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и содержит наименования и коды счетов. В Инструкции по применению плана счетов приведена краткая характеристика счетов, раскрыта их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов, порядок учета наиболее распространенных операций;
* «Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу», утвержденная приказом Минфина РФ от 1.07.2004г. № 180;
* Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденные приказом Минфина РФ от 21.03.2000г. № 29н;
* Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина РФ от 28.07.2000г. № 60н и другие.

К третьему уровню так же относятся инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые в действие в разрезе отдельных Положений по бухгалтерскому учету. Так, в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Министерством финансов РФ утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, устанавливающие правила приобретения, оценки, выбытия основных средств, особенности погашения их стоимости и другие технические аспекты по организации их учета.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета также содержит положения и рекомендации, касающиеся особенностей учета затрат на производство и реализацию продукции, ведения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, методики проведения инвентаризации, заполнения форм финансовой отчетности и прочие нормативные документы касающиеся организации и ведения бухгалтерского учета.

Документы четвертого уровня разрабатываются предприятием и утверждаются руководителем организации. Они содержат, с учетом специфики условий хозяйствования, отраслевой принадлежности, структуры и размеров организации и других факторов, внутренние регламентирующие документы бухгалтерского учета организации, носящие обязательный характер для системы внутреннего регламентирования хозяйственной деятельности организации и формирующие учетную политику предприятия.

Согласно действующему законодательству организации на основе принципов и методов, закрепленных в нормативных актах по бухгалтерскому учету, исходя из вариантности методик формирования бухгалтерских данных, уровня автоматизации учета и прочих особенностей, самостоятельно (на базе единого Плана) разрабатывают рабочий план счетов экономического субъекта, утверждают документооборот, выбирают методы оценки имущества и т.д.

Название документов, их статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяет руководитель организации.

Сведения, полученные в ходе ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, могут служить исходными данными для налоговых расчетов. Вместе с тем законодательные и иные нормативные акты, регулирующие порядок налогообложения, не могут содержать положения, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета.

**1.3** **Особенности практического применения ПБУ 18/02 «Учет**

**расчетов по налогу на прибыль» в разрезе с МСФО 12 «Налоги на**

**прибыль»**

2002 год запомнился всем как «год налога на прибыль». Введение главы 25 Налогового Кодекса РФ породило массу споров в среде аудиторов, специалистов бухгалтерских, финансовых, налоговых служб.

В течение 2002 года глава 25 НК РФ много раз менялась. По разным оценкам, изменения к главе 25 НК РФ затронули от 50 до 80% текста. Появились важные документы ФНС России, в т.ч. методические рекомендации по формированию базы переходного периода, две версии Методических указаний по применению главы 25 НК РФ, причем норма ст.5 части первой Налогового Кодекса РФ ни разу не были соблюдены законодателем.

Статья 5 НК РФ определяет «Действие актов законодательства о налогах и сборах во времени». Проявилась характерная черта российского законодателя – совершенное безразличие к налогоплательщику. Большинство документов, вносящих серьезные изменения в порядок исчисления налоговой базы, в порядок заполнения налоговых деклараций появлялись буквально накануне сдачи деклараций и уплаты налога за отчетный период.

До сих пор порядок исчисления и уплаты налога на прибыль, установленный главой 25 НК РФ вызывает у налогоплательщиков множество вопросов. Поправки, внесенные в эту главу в течение 2002 года, не только не устранили спорные моменты, но даже обострили их.

В этих условиях появление ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» не могло вызвать чувство радости. Появление нового стандарта оценили по-разному.

Специалисты Минфина РФ, введением данного стандарта, подтвердили неукоснительное стремление к приведению российского законодательства по бухгалтерскому учету в соответствие с международными учетными стандартами.

В отличие от российского бухгалтерского учета в Международной практике требуется раскрытие в отчетности не только текущих обязательство по налогу на прибыль, т.е. суммы налога, который подлежит уплате за отчетный период, но и отложенных налоговых обязательств и активов, которые приведут к изменению налоговых отчислений в будущем. Такие требования закреплены в МСФО 12 «Налоги на прибыль».

В практике российского бухгалтерского учета требование к раскрытию такой информации только в пояснительной записке было определено п. 136 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, утвержденных приказом Минфина России от 28 июня 2000г. № 60н: «Организация, применяющая при налогообложении метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее оплаты, приводит отдельно данные о причитающихся налоговых платежах в бюджет, исчисленных на основе представленных налоговых расчетов, и данные, исчисленные на основе сведений о продаже товаров, продукции, (работ, услуг) и финансовых результатах, отраженных в бухгалтерском учете, исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности». Отражение в бухгалтерской отчетности лишь суммы налога на прибыль, подлежащей к уплате по итогам периода, не позволяло пользователю отчетности получить информацию о причинах отклонений в бухгалтерской прибыли и налоговой базе, причинах колебаний налоговых отчислений по периодам, не давало информацию о предполагаемых в будущем расходах организации на уплату налога на прибыль. Учитывая, что налоговые отчисления представляют собой сегодня один из основных аргументов для принятия решения руководством и собственником организации, раскрытие информации в этом смысле не отвечало современным требованиям и появление ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» таким образом оправдано.

От введения ПБУ 18/02 выигрывают налоговые органы, т.к. появляется дополнительная информация для проверки правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль, появляются дополнительные возможности организации контроля уже в процессе камеральной проверки при составлении налоговых деклараций и бухгалтерской отчетности.

Аудиторы получили дополнительный «полигон деятельности» для подтверждения правильности соблюдения методологии бухгалтерского учета. Вследствие ведения ПБУ 18/02 увеличивается количество учетных процедур, что вызывает увеличение расходов организации, в том числе на оплату аудиторских услуг.

Появление ПБУ 18/02 вызвало неоднозначную реакцию у специалистов бухгалтерских служб.

В первую очередь, сложность восприятия основных положений данного стандарта вызвана новой терминологией, которая ранее не применялась в российском бухгалтерском учете.

Само ПБУ 18/02 требует изменения в ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской отчетности, в части постоянных и временных разниц, отложенных налоговых обязательств и активов. В соответствии со ст. 8 Закона РФ от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»: «организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета». В основе бухгалтерских записей лежат хозяйственные операции».

К вычитаемым временным разницам в п.11 ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» отнесена сумма излишне уплаченного налога, которая не возвращена в организацию, а принята к зачету при формировании налогооблагаемой прибыли в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

Как правило, организации исчисляют авансовые платежи по налогу на прибыль одним из двух допустимых способов: исходя из прибыли прошлого периода или исходя из фактически полученной прибыли (п. 2 ст.286 НК РФ). При этом ситуация с переплатой налога на прибыль может возникнуть в обоих случаях. При каждом их этих способов ведение учета отложенных налогов будет аналогичным.

Таким образом, новый порядок учета переплаты по налогу на прибыль, предложенный ПБУ 18/02 (даже с учетом исправления допущенной ошибки в отношении квалификации переплаты как вычитаемой разницы, а не отложенного актива) недостаточно обоснован и не подлежит применению на практике. Такой вывод основывается на следующих обстоятельствах:

1. В балансе переплата налога на прибыль будет отражаться не в составе краткосрочной дебиторской задолженности, как ранее, а в составе отложенных налоговых активов, которые являются внеоборотными – как известно, Минфин РФ отказался от деления налоговых активов на текущие и отложенные. В то же время, зачет налога на прибыль может быть произведен с большой степенью вероятности менее чем через 12 месяцев, поэтому говорить о долгосрочном характере таких активов некорректно.

Кроме того, на практике переплата по налогу на прибыль может быть частично или полностью зачтена организацией и в погашение задолженности по другим налогам, зачисляемым в соответствующие бюджеты. Заметим также, что в международной практике подобная операция также не рассматривается как приводящая к появлению отложенных налоговых активов (п.12 МСФО 12).

2. В отчете о прибылях и убытках после применения нового порядка размер чистой прибыли организации уменьшается. Сумма переплаты по налогу, на которую в будущем будут уменьшены налоговые обязательства, уменьшает чистую прибыль уже в текущем периоде. Все это не соответствует принципу временной определенности факторов хозяйственной деятельности (п.6 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации»), в соответствии с которым факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В международных стандартах бухгалтерской отчетности (МСФО 12) довольно много внимания уделяется вопросу отражения в учете налоговых последствий переоценки активов. Более того, постоянным комитетом по интерпретации при Управление по международным стандартам была издана специальная Интерпретация МСФО 12 (ПКИ-21), посвященная методике учета возмещения переоцененной стоимости активов, не подлежащих амортизации. Однако ПБУ 18/02 полностью обходит вниманием рассматриваемый вопрос.

В случае проведения дооценки активов их балансовая стоимость увеличивается. Однако пользователь отчетности должен понимать, что не вся стоимость актива будет учтена в целях налогообложения. Можно сказать, что это является одной из целей ПБУ 18/02 и МСФО 12: пользователь отчетности должен иметь представление о будущих налоговых обязательствах организации, для чего и вводится понятие отложенных налоговых активов и обязательств.

В связи с этим, согласно п. 20 МСФО 12 сумма дооценки объекта должна отражаться как отложенное налоговое обязательство. Аналогично, сумма уценки объекта согласно МСФО должна отражаться как отложенное налоговое требование (актив), которое погашается по мере начисления амортизации и при выбытии этого объекта.

В то же время, ПБУ 18/02 не рассматривает переоценку активов как операцию, приводящую к появлению временных разниц и, соответственно, отложенных налоговых активов и обязательств. Так, согласно п.8 Положения, под временной разницой понимается доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль - в другом или в других отчетных периодах. Вместе с тем, в соответствии с Приказом Минфина РФ от 18.05.2002 № 45н с 2002 года результаты переоценок основных средств в отчете о прибылях и убытках вообще не отражаются (в 2001 году отражались лишь частично). Таким образом, в периоде переоценки не возникает отклонений между бухгалтерской прибылью и налоговой базой отчетного периода: бухгалтерские записи затрагивают только счета добавочного капитала или нераспределенной прибыли (убытка).

В п.21 ПБУ 18/02 заложена жесткая схема взаимозависимости условного расхода и текущего налога и, таким образом, бухгалтерской прибыли и налоговой базы. Поэтому, если в рассматриваемом случае организация отразит в учете отложенные налоговые активы (обязательства), то сумма текущего налога в отчетности автоматически будет искажена.

Поэтому, руководствуясь ПБУ 18/02, организация не должна производить никаких дополнительных записей при переоценке объекта. В дальнейшем она будет вынуждена отражать постоянные разницы: по мере начисления амортизации и (или) при выбытии объекта, подвергшегося переоценке. При дооценке объекта это будут обычные постоянные разницы (предусмотренные ПБУ 18/02), а при уценке - постоянные разницы со знаком минус (поскольку расходы, учитываемые в целях налогообложения, будут превышать учитываемые в бухгалтерском учете).

По большому счету, никакого экономического смысла в такой методике учета нет: это вынужденная мера для соблюдения схемы взаимозависимости условного расхода и текущего налога, провозглашенной в Положении. Проблема иллюстрации влияния переоценки на будущие налоговые обязательства организации при такой методике остается нерешенной. Остается два варианта: или раскрывать эти обстоятельства в пояснениях к отчетности, или отражать в учете отложенные налоговые активы (обязательства), компенсируя их в периоде переоценки, опять же, пресловутыми постоянными налоговыми обязательствами.

Подводя итог анализа ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», можно сделать вывод, что ни одна из поставленных перед рассматриваемым Положением задач так и не была достигнута в полной мере. ПБУ 18/02 не содержит всех требований своего прообраза - МСФО 12 (а нередко и противоречит ему); от необходимости ведения налогового учета оно не освобождает (впрочем, эта задача ПБУ не является официальной); а огромное количество недоработок в технической реализации предложенной методики учета вообще ставит вопрос о жизнеспособности данного Положения по бухгалтерскому учету.

Относительно международных стандартов учета, предшествующая редакция МСФО 12 предлагала два варианта учета отложенных налогов: метод отсрочки (deferral method) и метод обязательств по балансу (balance sheet liability method).

Метод отсрочки заключался в определении отложенных налогов как разницы между произведением ставки налога на прибыль на величину балансовой прибыли и на величину налогооблагаемой прибыли.

Метод обязательств по балансу, который с тех пор является превалирующим в международной системе учета, основан на определении временных разниц (temporary differences). Временные разницы представляют собой разницу между налоговой базой активов (обязательств) и их балансовой оценкой. При этом под налоговой базой актива или обязательства понимается величина, присваиваемая ему для целей налогообложения. Например, если начисляемая по объекту амортизация не учитывается в целях налогообложения, то налоговая база этого объекта равна нулю и временная разница соответствует его балансовой стоимости.

В Положении по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» налицо некий гибрид из этих методов учета отложенных налогов: в нем есть элементы каждого и при этом ни одному из них оно не соответствует полностью. И, к сожалению, меньше всего ПБУ 18/02 соответствует методу обязательств по балансу, на котором основаны и МСФО 12, и его американский аналог FASB 109. Возможно, лучше всего недостатки методики ПБУ 18/02 раскрываются при учете результатов переоценки основных средств, а также при переносе убытков на будущее – ни в том, ни в другом случае цели ПБУ не достигаются.

Существуют и другие отклонения ПБУ 18/02 от МСФО 12. Например, согласно п. 14 и 15 Положения отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием налоговой ставки, действующей на отчетную дату, тогда как в соответствии с п.47 МСФО 12  отложенные налоговые требования и обязательства должны быть оценены с использованием ставок налога, которые предполагается применять к периоду, когда требование должно быть реализовано, а обязательство погашено. Международный стандарт МСФО 12 также определяет методику учета отложенных налогов при объединении компаний, при отражении деловой репутации, инвестиций в дочерние компании и в совместную деятельность, при составлении сводной отчетности, случаи начисления отложенных налогов на счета капитала и т.д., тогда как ПБУ 18/02 оставляет все эти вопросы без внимания. Таким образом, ПБУ 18/02 содержит столько недоработок, что применять его в существующем виде в полном объеме практически невозможно.

2 Бухгалтерский учет финансовых результатов

2.1 Учет финансовых результатов от продажи продукции

(работ, услуг)

Конечный финансовый результат (чи­стая прибыль или чистый убыток) организации, учитываемый на сче­те 99 «Прибыли и убытки», складывается из:

— финансового результата от обычных видов деятельности;

— операционных доходов и расходов;

— внереализационных доходов и расходов;

— чрезвычайных доходов и расходов.

Полученный организацией за отчетный период фи­нансовый результат как конечный результат финансово-хозяйствен­ной деятельности экономического субъекта означает балансовую при­быль или убыток и отражает уровень мастерства менеджеров по исполь­зованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Он оказыва­ет влияние на изменение собственного капитала организации за отчет­ный период.

Информация о формировании конечного финансового результата в отчетном году накапливается на активно-пассивном счете 99 «Прибыли и убытки» в журнале-ордере № 15. Хозяйственные операции по счету 99 «Прибыли и убытки» отражаются в учете по кумулятивному принципу, т. е. нарастающим итогом с начала года. От обычных видов деятельно­сти финансовый результат (прибыль, убыток) формируется на счете 99 «Прибыли и убытки» в течение отчетного года в корреспонденции со счетом 90 «Продажи».

По другим видам деятельности, не признаваемым уставными, фи­нансовый результат предварительно исчисляется в виде сальдо прочих доходов и расходов по счету 91 «Прочие доходы и расходы» с последую­щим отнесением на счет 99 «Прибыли и убытки».

Прямые потери, расходы и доходы как результат чрезвычайных об­стоятельств хозяйственной деятельности (национализация, стихийное бедствие и т. п.) учитываются непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции со счетами учета расчетов по оплате, мате­риально-производственных запасов и т. п.

Наконец, в течение отчетного года непосредственно по дебету сче­та 99 «Прибыли и убытки» отражаются начисленные платежи по налогу на прибыль, платежи по перерасчетам по данному налогу из фактичес­кой прибыли и различные налоговые санкции.

Таким образом, по дебету этого счета в течение отчетного периода накапливаются убытки (потери); а по кредиту — прибыли (доходы). Путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов исчисляется финансовый результат. В этом отношении природа данного счета в оп­ределенной мере соответствует природе счета 90 «Продажи». Если сум­ма кредитового оборота по счету 99 «Прибыли и убытки» превышает сумму дебетового оборота, то сальдо на конец месяца означает чистую прибыль. В обратном случае имеет место чистый убыток. Разница меж­ду указанными счетами состоит в том, что счет 90 «Продажи» ежеме­сячно закрывается, в то время как счет 99 «Прибыли и убытки» закрывается по окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности.

При наличии чистой прибыли в учете организации делается запись:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

 субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Полученный чистый убыток отражается в учете обратной записью. Отраслевые особенности предъявляют свои требования к ведению бухгалтерского учета по счету 90 «Продажи». Так, на сельскохозяйствен­ных предприятиях, где технологический цикл весьма продолжителен, финансовый результат исчисляется по итогам года исходя из содержа­ния оборотов по указанному счету. Аналогичная методика может иметь место и при закрытии счета 90 «Продажи» в строительных организаци­ях.

Результат от продажи основных средств, нематериальных активов и других видов имущества (ценных бумаг, материальные ценностей и т. п.) определяет понятие «прочие доходы и расходы». Их формирование в текущем учете отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

В бухгалтерии аналитический учет по счету 99 «Прибыли и убытки» должен быть построен таким образом, чтобы на его основании можно было получать полную, достоверную и своевременную информацию, позволяющую составить отчет о прибылях и убытках как одного из основных источников в процессе проведения анализа эффективности про­веденных операций.

В связи с этим в рабочем плане счетов организации целесообразно вести счет 99 «Прибыли и убытки» по субсчетам для формирования ин­формации по отдельным видам прибылей и убытков:

99-1 «Прибыли (убытки) от обычных видов деятельности».

99-2 «Прибыли (убытки) по прочей реализации».

99-3 «Прибыли (убытки) по внереализационным операциям».

99-4 «Прибыли (убытки) от чрезвычайных обстоятельств».

 **2.2 Учет доходов и расходов от внереализационных операций**

На счете 99 «Прибыли и убытки» наряду с финансовым результатом основных видов деятельности отражаются также и внереализационные операции. Последние предварительно учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В состав доходов от внереализационных операций включаются:

— доходы от долевого участия в других предприятиях;

— дивиденды по акциям и другим ценным бумагам;

— доходы от сдачи имущества в аренду;

— штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за невыполнение договорных обязательств, присужденные и полученные организацией в установленном порядке, и т. п.

В синтетическом учете суммы полученных доходов по отдельным внереализационным операциям показываются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы»: субсчет 1 «Прочие доходы» в корреспонденции с дебетом следующих счетов:

— 10 «Материалы», 41 «Товары» и других счетов — на сумму выявленных излишков отдельных наименований товарно-материальных ценностей;

— 44 «Расходы на продажу» — на сумму списанных доходов по операциям с тарой (в части превышения их над расходами), а также на сумму превышения полученных процентов от продажи товаров в кредит над уплаченными;

— 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — на сумму полученной прибыли от дочерних (зависимых) предприятий в порядке ее распределения и направления на формирование доходов от вкладов в уставный капитал других предприятий или от совместной деятельности.

Указанные записи имеют место в том случае, когда организация в учетной политике формирует доходы в порядке их предварительного начисления. Если они принимаются к учету по фактическому поступле­нию денежных средств, в учете делается запись:

Дебет счетов 51 «Расчетные счета»;

52 «Валютные счета»;

55 «Специальные счета в банках».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Аналогичные записи имеют место и при формировании учетной политики по получению доходов по операциям с облигациями и другими ценными бумагами.

Доходы от финансовых операций образуются по операциям с иностранной валютой в виде положительных курсовых разниц в связи с пересчетом наличной валюты по действующему курсу на различные отчетные даты:

Дебет счетов 52 «Валютные счета»;

58 «Финансовые вложения»;

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Внереализационные доходы формируются в виде арендной платы по операциям с текущей арендой в сумме, относящейся к отчетному периоду:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

К внереализационным доходам относятся присужденные или при­знанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, а также доходы от воз­мещения причиненных убытков:

Дебет счетов 50 «Касса»;

51 «Расчетные счета».

 Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»:

субсчет 1 «Прочие доходы» — по факту получения денежных средств

или:

Дебет счетов 75 «Расчеты с учредителями»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Если в отчетном году погашена дебиторская задолженность покупа­телей, ранее отнесенная на убытки как безнадежная к получению, то на сумму поступивших денежных средств в учете будет сделана запись:

Дебет счетов 50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

55 «Специальные счета в банках».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Помимо этого следует закрыть учтенные за балансом непогашенные обязательства должников:

Кредит счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежес­пособных дебиторов».

Кроме того, размер внереализационных доходов увеличивается на сумму различных видов кредиторской задолженности с истекшими сро­ками исковой давности, т. е. свыше трех лет с момента ее возникнове­ния. К ним относятся заработная плата, невостребованная отдельными работниками в силу форс-мажорных или иных обстоятельств, непогашен­ная кредиторская задолженность и т. п. Включение их в состав текущих финансовых результатов оформляется записью:

Дебет счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Кредитовое сальдо по счету 96 «Резервы предстоящих расходов», образовавшееся к концу отчетного года, в части неиспользованных сумм резервов на отдельные виды ремонтов основных средств,на оплату пред­стоящих очередных и дополнительных трудовых отпусков или при изменении учетной политики и отказе от начисления резервов в следую­щем году, направляется на увеличение внереализационных доходов:

Дебет счета 96 «Резервы предстоящих расходов», в аналитическом учете — по видам резервов.

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Наконец, большую группу внереализационных доходов формируют доходы, не относящиеся к отчетному периоду, которые в соответствии с общепринятым в учете методом начисления и вариантом учетной политики рассматриваются как доходы будущих периодов. В плане счетов они отражаются на пассивном счете 98 «Доходы будущих периодов», к которому предусмотрены четыре субсчета:

98-1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов**»;**

98-2 «Безвозмездные поступления»;

98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы»;

98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей».

В счет доходов, полученных за пределами отчетного периода, включаются поступившие платежи по арендной плате, подписке на периодическую печать, предстоящему проезду отдельными видами транспорт и т. п.

Дебет счетов 50 «Касса»;

51 «Расчетные счета».

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов».

Признание в учете указанных доходов по моменту предъявления:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов».

Ожидаемые доходы в виде процентов по предъявленным к оплате векселям в учете векселеполучателя также рассматриваются как внереа­лизационные поступления:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

субсчет 3 «Векселя полученные».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Внереализационные доходы увеличиваются на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг, когда покупная стоимость их ниже номинальной:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Состав внереализационных доходов дополняют суммы безвозмезд­но полученного имущества. Указанные доходы формируются в сумме ежемесячно начисляемой амортизации по безвозмездно полученным основным средствам.

В том случае, когда идет речь о других видах имущества, в первую очередь материальных, такие доходы принимаются к учету по мере спи­сания этих ценностей на счета учета затрат на производство или форми­рование расходов на продажу в торговых организациях.

Во всех рассмотренных случаях делается запись:

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 2 «Безвозмездные поступления».

 Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

Предстоящие поступления задолженности по недостачам, вы­явленным за прошлые годы, принимаются к учету, если они признаны виновниками или предъявлены к ним в порядке возмещения по реше­нию судебных органов:

Дебет счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 3 «Предстоящие поступления задолженностипонедостачам, выявленным за прошлые годы».

На эту сумму предъявляется начет материально ответственному лицу и одновременно составляется вторая бухгалтерская проводка:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,

субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Кредит счета 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В дальнейшем по мере погашения данной задолженности и поступления денежных средств в организацию:

Дебет счета 50 «Касса».

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,

субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

В пропорции поступившей суммы платежа к размеру общих обяза­тельств материально ответственного лица исчисляется сумма прибыли, относящаяся к данному отчетному периоду:

Дебет счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 2 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы».

 Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 1 «Прочие доходы».

На субсчете 98-4 «Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей» организация ведет учет операций на сумму разницы, образующейся меж­ду суммой, взыскиваемой с виновных лиц за недостающие товарно-ма­териальные ценности, и их учетной ценой:

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»,

 субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов»,

субсчет 4«Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недо­стачам ценностей».

В дальнейшем закрытие этой суммы и формирование балансовой прибыли отражается в учете по той же методике, что и по субсчету 98-3 «Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы».

На увеличение внереализационных доходов оказывают влияние положительные курсовые разницы в том случае, когда в операциях с иностранной валютой курс рубля по отношению к конкретной валюте растет. С 1 января 2001г. курсовые разницы отражаются непосредственно на счете 91 «Прочие доходы и расходы». В текущем учете целесообразно открыть к данному счету отдельный субсчет «Курсовые разницы». При наличии положительных курсовых разниц указанный счет кредитуется; в обратном случае, т. е. при наличии отрицательных курсовых разниц, он дебетуется.

При наличии положительной курсовой разницы:

Дебет счетов 52 «Валютные счета»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 3 «Положительные курсовые разницы».

Отрицательные курсовые разницы, образующиеся по операциям с иностранной валютой, уменьшают доходы организации. При их нали­чии по сделкам с финансовыми вложениями в учете делается запись:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 4 «Отрицательные курсовые разницы».

Кредит счета 58 «Финансовые вложения».

Курсовая разница, возникшая в результате пересчета числящихся на счете 52 «Валютные счета» остатков средств по курсу ЦБРФ на день продажи иностранной валюты, когда данный курс снизился, относится на уменьшение валютных средств организации:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 4 «Отрицательные курсовые разницы».

 Кредит счета 52 «Валютные счета».

Записи по субсчетам 91-3 «Положительные курсовые разницы» и 91-4 «Отрицательные курсовые разницы» в течение отчетного года осуще­ствляются накопительно.

В конце каждого месяца, путем сопоставления кредитовых оборотов по субсчету 91-3 «Положительные курсовые разницы» и дебетовых обо­ротов по субсчету 91-4 «Отрицательные курсовые разницы» выявляется результат (сальдо) по операциям с иностранной валютой, который зак­лючительными оборотами списывается с субсчета 91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

В текущем учете должен быть обеспечен раздельный учет по каждо­му виду курсовых разниц: с подотчетными лицами, разными дебитора­ми и кредиторами, по операциям движения средств на валютном счете и т. п. Возможные бухгалтерские записи в части расходов, сформиро­вавшихся от внереализационных операций, показываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы».

На остаточную стоимость выбывших основных средств или немате­риальных активов:

Дебет счета 91«Прочие доходы и расходы»,

 субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счетов 01 «Основные средства»;

 04 «Нематериальные активы».

На сумму начисленной амортизации по основным средствам, сдан­ным в аренду в учете организации-арендодателя:

Дебет счета 91«Прочие доходы и расходы»,

 субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит 02 «Амортизация основных средств».

Данная запись составляется в том случае, если в указанной организации арендная плата не является основным видом ее деятельности, т. е. эта плата признается как операционные доходы.

На остаточную стоимость выбывающих материальных ценностей независимо от причин их выбытия, ранее принятых в качестве вложений организации в часть имущества в виде объектов недвижимости, оборудования и т. п.:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

 Кредит счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности»,

субсчет 1 «Выбытие материальных ценностей».

При продаже, списании, передаче безвозмездно и в других случаях выбытия оборудования к установке его стоимость списывается с учета записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счета 07 «Оборудование к установке».

Списание на убытки затрат по аннулированным заказам, другим направлениям издержек, не компенсируемых отдачей в виде изготовленной продукции (на содержание производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации), расходы по операциям с тарой и т. п., также признаются в учете как внереализационные расходы:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счета 20 «Основное производство».

В аналогичной ситуации израсходованные полуфабрикаты собственного производства без соответствующего эквивалента компенсации также признаются как прямые потери организации:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

 Кредит счета 21 «Полуфабрикаты собственного производства».

Признание штрафов, пени, неустойки за нарушение условий договоров в учете отражается записью:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В состав расходов от внереализационных операций входят также убытки от списания дебиторской задолженности, безнадежной к получению из-за пропуска срока исковой давности (если по этой задолжен­ности в соответствии с принятым вариантом учетной политики в свое время не был создан резерв по сомнительным долгам):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счетов 45 «Товары отгруженные»;

 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

Состав внереализационных расходов образуют также убытки от спи­сания в установленном порядке ранее присужденных долгов по недоста­чам и хищениям, которые не компенсированы организации в связи с возвратом ей исполнительных документов с утвержденным судом ак­том о несостоятельности ответчика и невозможности обращения взыс­кания на его имущество, а также аналогичных долгов по недостачам и хищениям, списанных по прочим причинам (если по этой задолжен­ности своевременно не был создан резерв по сомнительным долгам и т. п.)

На внереализационные расходы списываются затраты по содержанию законсервированных производственных мощностей и объектов (кроме издержек, возмещаемых за счет средств других источников):

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подразделениями»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

На внереализационные расходы относится возмещение стоимости отдельных активов, под которые создаются различные резервы:

— под снижение стоимости материальных ценностей;

— под обесценение вложений в ценные бумаги;

— по сомнительным долгам.

Во всех таких случаях в учете составляются записи по кредиту ука­занных резервов (14, 59, 63) в корреспонденции с дебетом счета 91 «Про­чие доходы и расходы»: субсчет 2 «Прочие расходы».

Не компенсируемые виновниками потери от простоев по внешним причинам — это те же внереализационные потери:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»,

субсчет 2 «Прочие расходы».

Кредит счетов 10 «Материалы»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

В перечень внереализационных расходов входят такие виды налогов и сборов, как налог на добавленную стоимость от продажи основных средств и иных активов, и т. п.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Полный состав доходов и расходов по внереализационным операциям приведен в главе 25 «Налог на прибыль организации» НК РФ (ст. 250 и 265). В данной главе содержится и перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы (ст. 251). В то же время для целей бухгалтерского учета перечень внереализационных операций, представленный в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению к счету 91 «Прочие доходы и расходы», в полном составе отсутствует. Значительный их перечень отнесен к прочим доходам и расходам, признаваемым как операционные или внереализационные. Следуя логике, в данном случае следует руководствоваться нормами налогового законодательства. Поэтому в перечень прочих доходов и расходов, признаваемых в составе внереализационных операций, следует также относить:

— суммы восстановленных резервов, расходы на формирование ко­торых были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьями 266, 267, 292, 294 и 300. В част­ности, к таким расходам относятся расходы на формирование ре­зервов по сомнительным долгам, гарантийному ремонту и га­рантийному обслуживанию и др.;

— суммы, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) органи­зации. Такая ситуация может иметь место в том случае, если их уменьшение связано с одновременным отказом от возврата сто­имости определенной части взносов (вкладов) акционерам (участ­никам) организации. Исключением из данной нормы является уменьшение уставного (складочного) капитала организации в со­ответствии с требованиями действующего законодательства (сто­имость чистых активов оказалась меньше уставного капитала и т. п.);

— другие доходы и расходы, признаваемые внереализационными.

С вводом в действие нового Плана счетов и Инструкции по его при­менению, как уже отмечалось, финансовый результат стал исчисляться непосредственно на счете 99 «Прибыли и убытки» путем сопоставления оборотов по дебету данного счета с его кредитовыми оборотами.

По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерс­кой отчетности данный счет закрывается.

Превышение кредитового оборота над дебетовым означает прибыль организации. В журнале-ордере № 15 или в соответствующей машинограмме она отражается записью:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Если имеет место убыток, делается обратная запись. В том случае, когда имеет место равенство дебетовых и кредитовых оборотов по счету 99 «Прибыли и убытки» никаких корректирующих за­писей по данному счету не делается.

Организация аналитического учета по счету 99 «Прибыли и убытки» в любом случае должна быть направлена на получение необходи­мой информации для заполнения ф. № 2 «Отчет о прибылях и убыт­ках».

Такой подход не только позволит правильно исчислить финансовый результат организации за отчетный год, но и послужит важным источ­ником в процессе осуществления необходимого анализа ее финансово-хозяйственной деятельности, в том числе с целью предоставления дан­ной информации заинтересованным внешним пользователям.

В рабочем плане счетов к счету 84 «Нераспределенная прибыль (не­покрытый убыток)» организация может предусмотреть следующие суб­счета:

84-1 — «Нераспределенная прибыль отчетного года»;

84-2 — «Нераспределенная прибыль прошлых лет»;

84-3 — «Непокрытый убыток отчетного года»;

84-4 — «Непокрытый убыток прошлых лет».

**2.3 Учет распределения и использования прибыли**

Особенностью учета затрат и формирования финансовых результатов является то, что действующим законодательством определено включе­ние в состав себестоимости продукции (работ, услуг) всех расходов, уч­тенных на пути ее изготовления (выполнения работ или оказания ус­луг). При этом не имеет значения, в каком размере сформировались такие расходы: в пределах установленных норм или в суммах фактичес­ки понесенных затрат. Однако в целях налогообложения произведен­ные организацией расходы корректируются на сумму установленных норм, нормативов и соответствующих лимитов.

Корректировка налогооблагаемой базы для расчета налога на при­быль осуществляется по следующим видам расходов, на которые опре­делены нормы и нормативы:

— затраты на содержание служебного транспорта соответствующих марок;

— компенсация за использование для служебных целей личных лег­ковых автомобилей;

— расходы на рекламу;

— представительские расходы;

— оплата за обучение по договорам с учебными заведениями;

— командировочные расходы.

Методология учета по новому плану счетов не предусматривает обо­собленного отражения в учете суммы нераспределенной прибыли от­четного года. Следовательно, ранее действовавший порядок, предпола­гавший два подхода в виде нераспределенной прибыли, оставшейся в рас­поряжении организации, и распределений ее в соответствии с учреди­тельными документами и принятой учетной политикой для целей фор­мирования соответствующих фондов (накопления, потребления и др.) с 1 января 2002 года не действует.

В связи с этим оставшаяся в распоряжении организации прибыль стала аккумулирующим источником выплаты в будущем дивидендов или предназначенным в качестве основного источника для реализации инвестиционных целей. Наконец, эта прибыль может быть направлена на погашение убытков прошлых лет, пополнение уставного капитала или формирования (пополнения) резервного капитала организации.

В соответствии с направлением использования нераспределенной прибыли должна осуществляться и общая схема ее бухгалтерского уче­та.

На сумму полученной прибыли по отчетному году, остающейся в распоряжении организации:

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Сформировавшийся чистый убыток организации списывается в со­став непогашенных убытков отчетного года:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

В обоих случаях указанные бухгалтерские проводки должны найти отражение в учете заключительными записями декабря отчетного года.

В первом же отчетном периоде, следующем за отчетным годом, чистая прибыль или чистый убыток переносится на субсчет 2 как нераспределенная прибыль или непокрытый убыток прошлых лет.

В дальнейшем персонал организации или акционеры, в зависимос­ти от ее организационно-правовой формы собственности, на общем со­брании с учетом положений, предусмотренных в учредительных доку­ментах, определяют порядок использования такой прибыли или вариан­ты погашения полученных убытков.

По итогам годовой бухгалтерской отчетности и принятого решения использования прибыли на сумму начисленных дивидендов и других доходов акционерам и персоналу фирмы в учете составляются следующие записи:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

Кредитсчетов 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

75 «Рас­четы с учредителями».

В том случае, когда выплата доходов предусмотрена в течение от­четного года, в учете делается аналогичная запись. Однако, исходя из соблюдения базового принципа бухгалтерского учета, а именно осмот­рительности (осторожности), такие действия представляются не совсем обоснованными. Дело в том, что не исключается вариант, при котором по итогам отчетного года организация может иметь убыток, на покры­тие которого не будет соответствующего источника из-за непродуман­ных решений, приведенных выше.

С 1 января 2002 г. акционерные общества не вправе выплачивать промежуточные дивиденды из чистой прибыли общества за текущий год.

Выплата годовых дивидендов осуществляется в денежной сумме или иным имуществом. Размер их не должен быть больше рекомендован­ного Советом директоров (наблюдательным советом) общества.

Нераспределенная прибыль может быть направлена в следующем году на пополнение уставного капитала:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Или резервного капитала:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

Кредит счета 82 «Резервный капитал».

На сумму занижения стоимости имущества, передаваемого в целях осуществления совместной деятельности, в случае, когда оценочная сто­имость его оказалась ниже балансовой:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Осуществление различных мероприятий социального характера (ока­зание материальной помощи, других мер социальной поддержки персо­нала) также производится за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Кредит счетов 50 «Касса»;

51 «Расчетные счета»;

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и т. п.

Все это не означает, что организация не может накапливать какие-либо средства для целевого финансирования тех или иных мероприя­тий. Так, для реализации разработанной инвестиционной программы и при необходимости подготовки специалистов она может направлять на эти цели соответствующие суммы, накапливая их в качестве целевого источника:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного периода».

Кредит счета 86 «Целевое финансирование».

Организация может создавать соответствующие фонды. С этой це­лью в ее рабочем плане счетов к счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» открываются субсчета.

В учете такая ситуация отражается проводкой:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»,

субсчет «Нераспределенная прибыль».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)», соответствующий субсчет («Фонд накопле­ния» и др.).

Все указанные записи организация вправе осуществлять только при наличии прибыли, которая остается у нее после исключения из балансо­вой прибыли той ее части, которая подлежит уменьшению в установ­ленном порядке.

Таким образом, нераспределенная прибыль представляет собой сум­му чистой прибыли, не распределенную в виде дивидендов между акци­онерами. В момент возникновения вся чистая прибыль за отчетный период может рассматриваться как нераспределенная, но готовая к распределению по правилам, которые устанавливаются акционерами или учредителями. Данная прибыль как бы формирует многоцелевой фонд, аккумулирующий в себе и средства прибыли, уже использованные на накопление, и свободные средства. Последние могут быть в дальней­шем направлены как на накопление, так и на потребление или одновре­менно на обе цели. Тем самым признается, что нераспределенная при­быль есть часть собственного капитала организации. После уставного капитала нераспределенная прибыль — второй по значению источник собственного капитала на предприятии.

При составлении баланса за отчетный год сумму прибыли следует показать в пассиве по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» (строка 470) графы 4 «На конец года».

В первом отчетном периоде (январе), следующем за отчетным го­дом, эта сумма будет отражена в учете бухгалтерской проводкой:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 1 «Нераспределенная прибыль отчетного года».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

В балансе она будет учтена по статье «Нераспределенная прибыль прошлых лет» (строка 460) графы 3 «На начало года».

Сумма этой прибыли в следующем отчетном году в соответствии с учредительными документами или решением общего собрания акцио­неров, срок проведения которого устанавливается уставом общества (но не ранее чем через два месяца и не позднее шести месяцев после окон­чания отчетного финансового года), может направляться на различные цели, указанные выше.

При наличии убытка по результатам работы организации за отчет­ный год списание его с бухгалтерского баланса может осуществляться за счет различных источников.

 *-* Если имеет место нераспределенная прибыль прошлых лет, то покрытие убытка отчетного года следует отразить в учете следующей записью:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток),

субсчет «Нераспределенная прибыль прошлых лет»

 Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет «Непокрытый убыток прошлых лет».

При отсутствии прибыли прошлых лет может быть принято реше­ние о списании убытка за счет уставного капитала организации при до­ведении его до величины чистых активов:

Дебет счета 80 «Уставный капитал».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток),

субсчет 2 «Непокрытый убыток прошлых лет».

Когда на возмещение убытка направляется резервный капитал орга­низации:

Дебет счета 82 «Резервный капитал».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Непокрытый убыток прошлых лет».

Наконец, убыток, если он получен в простом товариществе, может быть закрыт за счет целевых взносов его участников:

Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 2 «Непокрытый убыток прошлых лет».

Построение аналитического учета по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» должно быть так обеспечено, чтобы потенциальные пользователи всегда могли получить прозрачную и дос­товерную информацию о формировании прибыли, ее использовании и вариантах возмещения убытков по результатам финансово-хозяйствен­ной деятельности организации.

Полученный финансовый результат за отчетный период в виде убыт­ка фирма должна отразить в III разделе баланса по строке 475 «Непок­рытый убыток отчетного года» со знаком «минус». В последующем от­четном году в текущем учете будет сделана запись:

Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 4 «Непокрытый убыток прошлых лет».

Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убы­ток)»,

субсчет 3 «Непокрытый убыток отчетного года».

Сумма непокрытого убытка прошлых лет со знаком «минус» отра­зится по строке 465 III раздела пассива баланса.

В том случае, когда по итогам года организация не имеет финансо­вого результата, т. е. по счету 99 «Прибыли и убытки» дебетовые и кре­дитовые обороты равны между собой, то при составлении баланса по статьям «Нераспределенная прибыль отчетного года» (строка 470) и «Не­покрытый убыток отчетного года» (строка 475) по графе 4 «На конец года» III раздела «Капитал и резервы» следует сделать прочерк, поскольку по ее итогу получено нулевое сальдо.

На возмещение убытка, полученного в прошлом году, предприятие в следующем отчетном году вправе направить часть полученной прибы­ли (при условии полного использования на эти цели средств резервного и других аналогичных по назначению фондов, создание которых пре­дусмотрено действующим законодательством). Эта часть прибыли льго­тируется по налогу на прибыль в течение последующих пяти лет при условии соблюдения указанных выше обстоятельств.

**2.4 Учет финансовых результатов по методу «затраты — выпуск»**

В странах с развитой рыночной экономикой любая фирма при выбо­ре приоритетов своего развития, как на тактическом, так и стратегичес­ком уровне всегда уделяет первостепенное внимание четкой постановке учета и анализа формирования финансовых результатов.

Общий финансовый результат фирмы, например во Франции, явля­ется итогом трех слагаемых: эксплуатационного, финансового и чрез­вычайного результатов.

Эксплуатационный финансовый результат определяется исходя из вида деятельности, закрепленного в уставе фирмы.

Финансовый результат формируется в силу финансовых инвестиций фирмы в другие экономические структуры. Это доход на вложенный капитал. Кроме того, финансовый результат образуют и полученные кредиты.

Чрезвычайный финансовый результат есть результат от внере­ализационных операций, например, продажи имущества длительного пользования (основных средств, нематериальных активов).

Отмеченные подходы по формированию финансового результата предусмотрены, как уже отмечалось ранее, и в отечественном новом Плане счетов бухгалтерского учета.

В финансовой бухгалтерии результат работы фирмы исчисляется путем сопоставления затрат, исчисленных по элементам прошлой и вновь созданной стоимости, с выпуском (выручкой от продажи) продукции.

В управленческой бухгалтерии затраты собираются по статьям каль­куляции, которые сопоставляются с выручкой от продажи продукции.

Полученный финансовый результат должен быть равен результату, ис­численному в финансовой бухгалтерии, так как обе они пользуются оди­наковой информацией с различной степенью группировки и обобщения.

В англо-саксонской системе бухгалтерского учета финансовый ре­зультат исчисляется в разрезе функций управления — производство, продажа, администрирование. Тем самым признается, что на каждой стадии формирования совокупного общественного продукта всякий труд, получивший общественное признание, должен быть соизмерен и оце­нен.

Международная практика показывает, что исчисление валовой при­были от продажи достигается сопоставлением выручки не с полной се­бестоимостью, а только с ее переменной частью (без учета постоянных расходов). Полученный итог представляет собой так называемый «мар­жинальный доход» предприятия, который затем уменьшается на общую сумму постоянных расходов, списываемых со счетов 26 «Общехозяй­ственные расходы» и 44 «Расходы на продажу» в дебет счет 90 «Прода­жи». Тем самым резко сокращается объем учетной работы, так как отпа­дает необходимость расчета отгруженной и реализованной продукции. Кроме того, администрация предприятия сосредоточивает основное вни­мание в управлении себестоимостью на использовании в производстве основных материалов, основной заработной платы производственных рабочих. Формирование постоянных расходов становится объектом вни­мания лишь в случае отклонения их от установленной сметы.

Финансовый результат предприятия с использованием системы на­циональных счетов ООН, переход на которую в настоящее время осуще­ствляется в нашей стране, предполагает его исчисление двумя способа­ми:

1. Линейным — путем соизмерения выпуска продукции (товаров) с прошлыми затратами и отражением вновь созданной стоимости об­щей суммой с последующей ее детализацией.

2. В виде бухгалтерского счета — с отражением по дебету потребления предприятием прошлого труда, затрат со стороны и вновь создан­ной стоимости по ее элементам в соответствии с рекомендациями Управления по международным стандартам и Четвер­той директивой Европейского экономического сообщества (ЕЭС): заработная плата и отчисления на социальное страхование; налоги и таксы, включаемые в затраты предприятия в соответствии с дей­ствующим законодательством; амортизационные отчисления; отчис­ления на создание резервов по обесценению оборотных средств, рис­кам и затратам и т. п.

Способ исчисления «затраты — выпуск» по методу лауреата Нобелевской премии Василия Леонтьева (как один из вариантов исчисления финансово­го результата от продажи продукции согласно международным стандар­там) предполагает соизмерение затрат по продаже, учтенных по дебету сче­та 90 «Продажи», с их выпуском (продажей) по кредиту данного счета, сфор­мированного по дате отчуждения товара, т. е. по факту отгрузки, а не его оплаты.

Оба способа позволяют исчислить национальный доход (вновь со­зданную стоимость) на уровне предприятия.

С помощью данной информации становится возможным определить финансовый результат на счете 99 «Прибыли и убытки».

Более подробная информация, характеризующая высокую ана­литичность учета, формируется в управленческой бухгалтерии, что по­зволяет исчислять здесь прибыль по каждому виду реализуемой про­дукции. Мелкие предприятия, не использующие план счетов, определя­ют финансовый результат по изменению чистых активов предприятия за отчетный год, что требует обязательной их инвентаризации. В любом случае, методы исчисления прибыли регламентированы соответствую­щими нормативными актами (законы о компаниях, о предприниматель­ской деятельности, торговый кодекс и т. п.).

В самом общем виде достоинства исчисления финансового результат по методу «затраты — выпуск» проявляются в возможности исчисления валового внутреннего продукта и национального дохода не только на макроуровне, но и на уровне предприятия. Не надо делать громоздкие расчеты по исчислению фактически выпущенной, отгруженной и проданной продукции. Однако эти достоинства могут проявиться только в случае формирования выручки от продажи продукции по моменту от­грузки. Поэтому в условиях нестабильности экономики внедрение дан­ного метода на нынешнем этапе рыночных отношений не может быть всеобъемлющим для организаций различных организационно-правовых форм собственности.

 **2.5 Финансовые результаты как объект информации в**

**бухгалтерской отчетности**

Финансовый результат (прибыль, убыток), как уже отмечалось, рас­крывается в части нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) отчетного года прошлых лет в III разделе бухгалтерского баланса.

Информация о формировании его в отчетном году и за аналогичный период предыдущего года приведена в Отчете о прибылях и убытках (ф. № 2). Данная форма отчета включает следующие 4 раздела:

— Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

— Прочие доходы и расходы.

— Прибыль (убыток) до налогообложения.

— Чистая прибыль (убыток) отчетного периода.

В разделе «Доходы и расходы по обычным видам деятельности» по статье «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)» указывается выручка от обычных видов дея­тельности в рамках уставной деятельности организации, пред­усмотренных в ее учредительных документах.

По статье «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» отражаются расходы организации, связанные с изготовлением продукции, выполнением работ или оказанием услуг в доле, относя­щейся к их продаже.

Содержание данного показателя может не отражать расходы на уп­равление, если учетной политикой организации такой вариант пред­усмотрен. В этом случае разница между выручкой и себестоимостью продукции (работ, услуг) формирует доходы от обычных видов деятель­ности, отражаемые по статье «Валовая прибыль». Тогда указанные рас­ходы учитываются по статье «Управленческие расходы». В обратной ситуации данная статья прочеркивается.

Затраты, связанные с продвижением продукции на рынок, образуют коммерческие расходы, учитываемые в отчете по самостоятельной стро­ке.

Валовая прибыль за вычетом коммерческих и управленческих рас­ходов представляет собой прибыль (убыток) от продаж.

В разделе «Прочие доходы и расходы» раскрывается состав операци­онных и внереализационных доходов и расходов по следующим статьям:

— Проценты к получению.

— Проценты к уплате.

— Доходы от участия в других организациях.

— Прочие операционные доходы.

— Прочие операционные расходы.

— Внереализационные доходы.

— Внереализационные расходы.

Проценты к получению связаны с выполнением договорных обяза­тельств партнеров данной организации по операциям, связанным с об­ращением облигаций государственных ценных бумаг, использованием ее денежных средств банками, которые имели место в отчетном периоде и прошлом отчетном периоде. Когда по аналогичным обяза­тельствам должником выступает сама организация, такие затраты рассматриваются как операционные расходы и показываются по статье «Проценты к уплате».

По статье «Доходыот участия в других организациях» отражаются доходы от участия в уставных капиталах других организаций.

Статья «Прочие операционные доходы» содержит информацию о доходе, полученном за имущество, переданное организацией в общее владение при наличии договора о совместной деятельности и другие поступления (от продажи основных средств и т. д.).

По статье «Прочие операционные расходы» показывается остаточ­ная стоимость амортизируемых активов (основных средств, нематери­альных активов), списанных с баланса в результате их продажи и пр. (оплата за посреднические и иные услуги, связанные с участием на фон­довом рынке и т. д.).

В составе доходов по статье «Внереализационные доходы» более широкий перечень поступлений, который включает:

— штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

— возмещение причиненных организацией убытков;

— убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

— суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок иско­вой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

— курсовые разницы;

— сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов);

— прочие внереализационные расходы.

В разделе «Прибыль (убыток) до налогообложения» приведены сле­дующие показатели:

— отложенные налоговые активы;

— отложенные налоговые обязательства;

— текущий налог на прибыль.

В четвертом разделе Отчета (ф. № 2) приведена чистая прибыль (убы­ток) отчетного периода.

Справочно к данной форме отчетности указаны:

— постоянные налоговые обязательства (активы);

— базовая прибыль (убыток) на акцию;

— разводненная прибыль (убыток) на акцию.

Акционерные общества в годовой бухгалтерской отчетности, кроме того, должны раскрыть информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, в двух показателях:

— базовая прибыль (убыток) на акцию, которая отражает часть при­были (убытка) отчетного периода, причитающейся акционерам-владельцам обыкновенных акций;

— прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное сни­жение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) в расчете на одну обыкновенную акцию в результате возможного выпуска в будущем (за пределами данного отчетного периода) дополнитель­ных обыкновенных акций, которые не окажут влияние на увели­чение активов акционерного общества. Данный показатель рас­сматривается в бухгалтерской отчетности как разводненная при­быль (убыток) на акцию.

На это условие не распространяется ситуация, когда указанные ак­ции размещаются без оплаты, а путем распределения их среди акционе­ров общества, каждому акционеру-владельцу обыкновенных акций про­порционально находящихся в их собственности таких акций.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убыт­ках в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 (п. 27) должна найти так­же информация о количестве акций, выпущенных акционерным обще­ством и полностью оплаченных, количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично номинальной стоимости акций находящихся в собственности акционерного общества, ее дочерних и зависимых обществ.

Самостоятельным разделом (ф. № 28) выделена расшифровка от­дельных прибылей и убытков. В нем представлены такие показатели как;

— штрафы, пени и неустойки, признанные или по которым получе­ны решения суда (арбитражного суда) об их взыскании;

— прибыль (убыток) прошлых лет;

— другие.

Показатели, приведенные в данном разделе, организация может представлять в виде расшифровок к соответствующим показателям от­чета.

На формирование финансового результата организации оказывает влияние также расходы по научно-исследовательским, опытно-конст­рукторским и технологическим работам. В бухгалтерской отчетности ин­формация об этом представлена в разделе аналогичного названия приложения к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

В нем приведена сумма расходов на указанные цели — всего, в том числе по видам работ. Эта информация указывается в части наличия на начало отчетного года, поступило, списано и наличие на конец отчетно­го года,

Справочно на начало и конец отчетного года указывается сумма рас­ходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструк­торским и технологическим работам.

Кроме того, за отчетный период и за аналогичный период предыду­щего года приводится сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.

Данная информация об этих работах отражается в бухгалтерском учете в качестве вложений во внеоборотные активы в соответствии с требованиями п. 5 ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы». Такой под­ход, по-нашему мнению, распространяется на те виды подобных работ затраты на которые принимает к учету заказчик, при наличии их суще­ственности. Когда они таковыми не являются, эти расходы должны признаваться как внереализационные расходы по счету 91 «Прочие до­ходы и расходы», субсчет «Прочие расходы».

В дебет данного счета следует отнести и сумму расходов, не давших положительных результатов по научно-исследовательским, опытно-кон­структорским и технологическим работам.

Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской от­четности коммерческих организаций, являющихся юридическими ли­цами (кроме кредитных организаций) и выполняющих научно-исследо­вательские, опытно-конструкторские и технологические работы, кото­рые определяют их уставную деятельность, признают такие расходы как расходы по обычным видам деятельности.

**2.6 Методы регулирования финансовых результатов**

Составным элементом методики прогнозирования финансо­вого состояния является обобщение методов и практики регули­рования финансовых результатов способами, легально сущест­вующими в рамках действующего законодательства и нормативных документов в области бухгалтерского учета.

Перед администрацией предприятий всех форм собственности встала новая задача — выбрать такие приемы учета, которые позволяют наиболее целесообразно исчислить финансовые ре­зультаты и на законных основаниях снизить налоги в бюджет. Достигается это, в частности, путем регулирования показателя прибыли в пределах, разрешаемых законодательством Российской Федерации. Именно «учетная политика» организации позволяет ввести новый подход, связан­ный с возможностью варьирования финансовыми результатами.

Предпосылками регулирования показателей отчетности пред­приятий являются: стремление снизить обложение налогами, привлечение в оборот дополнительных средств за счет внутрен­них источников, попытка снизить различные коммерческие риски, желание показать с наилучшей стороны финансовые результаты в отчетах акционерам, кредиторам, поставщикам и др.

Влиять на финансовые результаты в рамках учетной политики можно различными путями: регулированием оценок активов (имущества) предприятия, выбором источников списания полу­ченных результатов, распределением доходов и расходов между смежными отчетными периодами и др.

Можно выделить следующие конкретные методы варьирова­ния финансовыми результатами.

1. Варьирование границей норматива отнесения актива к ос­новным средствам.

В настоящее время к основным средствам относятся объекты стоимостью свыше 100 минимальных размеров оплаты труда за единицу. Предприятия имеют право снижать этот норматив. Таким образом может быть изменена величина текущих затрат, а следовательно, и прибыли.

2. В соответствии с решениями федеральных органов проводится периодическая переоценка основных средств. В случаях, когда финансово-экономические показатели предприятий и организаций после переоценки основных фондов существенно ухуд­шаются, разрешено использовать понижающие коэффициенты к амортизационным отчислениям в размере до 0,5. Принятие того и или иного решения влияет на прибыль.

3. Предприятия имеют право применять ускоренную амортизацию активной части производственных основных фондов **(**для некоторых высокотехнологичных отраслей и эффективных видов машин и оборудования; их перечень устанавливается федеральными органами исполнительной власти). При введении ускоренной амортизации применяется равномерный (линейный) метод ее исчисления, при котором утвержденная в установленном порядке норма годовых амортизационных отчислений увеличивается на коэффициент ускорения в размере не выше двух. В целях суммирования обновления машин и оборудования малым предприятиям в первый год их функционирования предоставлено право наряду с применением механизма ускоренной амортизации списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 50% первоначальной стоимости основных средств со срок службы свыше трех лет. Решение об использовании указанного права может существенно повлиять на прибыль предприятия

4. Положением о бухгалтерском учете и отчетности разрешено, применение различных методов оценки производственны запасов (ФИФО, ЛИФО, средних цен). Выбор того или иного метода может существенно отразиться на величине прибыли.

5. Возможен различный порядок учета процентов по кредитам банков, используемых на капитальные вложения, что отражается не только на текущих финансовых результатах, но и некоторых балансовых статьях.

6. Не существует формализованных критериев оценки нематериальных активов, а также методов их амортизации. Варьируя этими оценками, можно влиять на размер прибыли.

7. Имущество, переданное в натуральной форме в собственность предприятия в счет вкладов в уставный капитал, учитывается в оценке, определенной по договоренности участников. Этот фактор также влияет на финансовые результаты.

8. Не существует формальных критериев для создания резерва по сомнительным долгам; применяются экспертные оценки, что дает возможность варьировать прибылью.

9. Существует несколько разрешенных методов списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов: либо путем на­числения износа в размере 100% при их передаче в эксплуатацию, либо путем начисления износа в размере 50% стоимости при передаче в эксплуатацию и в размере остальных 50% при выбы­тии за непригодностью.

10. Возможен различный порядок отнесения отдельных видов расходов на себестоимость реализованной продукции (путем не­посредственного их списания либо с помощью предварительного образования резервов предстоящих расходов и платежей).

# 3 Анализ финансовых результатов и финансового состояния

# организации СПК «Чкаловский»

# 3.1 Общая оценка динамики и структуры статей бухгалтерского

# баланса СПК «Чкаловский»

Под финансовым положением или состоянием организации понимают ее способность обеспечить процесс хозяйственной деятельности финансовыми ресурсами и возможность соблюдения нормальных финансовых взаимоотношений с работниками организации и другими организациями, банками, бюджетом и т. д.

Чтобы охарактеризовать финансовое состояние предприятия, необходимо оценить размещение, состав и использование средств (активов), а также состояние источников их формирования (пассивов) по принадлежности (собственный или привлеченный капитал) и срокам погашения обязательств (долгосрочные и краткосрочные). Для общей оценки динамики финансового состояния организации статьи баланса объединяют в отдельные специфические группы по признаку ликвидности (статьи актива) и срочности обязательств (статьи пассива). Таким образом, получают агрегированный баланс (таблица 1).

Под ликвидностью активов предприятия понимают способность их превращения в денежную форму.

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

Таблица 1 – Систематизированные группы агрегированного баланса

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| Имущество | Источники имущества |
|  Иммобилизованные активы |  Собственный капитал |
|  Мобильные, оборотные активы, в т. ч.: |  Заемный капитал, в т. ч.: |
|  Запасы без товаров отгруженных, долгосрочная дебиторская задолженность |  Долгосрочные обязательства |
|  Краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, активные краткосрочные займы (предоставленные организациям) | Краткосрочные кредиты и займы |
|  Денежные средства и ценные бумаги |  Кредиторская задолженность |

Горизонтальный анализ**—**это динамический анализ показателей. Он позволяет установить их абсолютные приращения и темпы роста.

Вертикальный анализ**—**это структурный анализактива и пассива баланса. Структура (состав) в экономическом анализе измеряется количественно, как соотношение частей, выражаемое их удельными весами в общем объеме изучаемой совокупности. Измеряется в долях единицы или в процентах.

При оценке финансового состояния организации используются следующие понятия:

* общая стоимость имущества предприятия равна валюте баланса;
* стоимость иммобилизованных активов (т. е. основных и прочих внеоборотных средств) равна сумме итога раздела I актива баланса;
* стоимость оборотных (мобильных) средств равна итогу раздела II актива баланса;
* стоимость материальных оборотных средств составляет общую сумму запасов в составе оборотных активов баланса;
* величина дебиторской задолженности и краткосрочных активных займов (займов, предоставленных организациям на срок менее 12 месяцев) равна строкам 220, 230, 240; 251 баланса;
* сумма свободных денежных средств в широком смысле слова включает сумму денег в кассе и на счетах предприятия, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения. Она равна сумме строк 252; 253 и 260 по балансу;
* стоимость собственного капитала равна разделу III пассива баланса в сумме с задолженностью участникам (учредителям) по выплате доходов, доходами будущих периодов, резервами предстоящих расходов раздела V пассива;
* величина заемного капитала равна сумме разделов IV и V пассива баланса за минусом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов;
* величина долгосрочных кредитов и займов, предназначенных в большей степени, как правило, для формирования основных средств и других внеоборотных активов, равна итогу раздела IV пассива баланса;
* величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, как правило, для формирования оборотных активов, равна сумме займов и кредитов по стр. 610 раздела V пассива баланса;
* величина кредиторской задолженности (расчеты) и прочие пассивы отражены по строке 620 и 660 в разделе V пассива баланса.

Следует иметь в виду, что статьи “Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов”, “Доходы будущих периодов”, “Резервы предстоящих расходов” раздела V пассива баланса отражают внутреннюю задолженность предприятия, т. е. приравниваются к собственным средствам, поэтому при анализе их суммы следует прибавлять к собственному капиталу.

Чтобы анализ был более точным, на основе данных бухгалтерского учета (в том числе аналитического) из раздела II актива баланса следует выделить расходы, не перекрытые средствами специальных фондов и целевого финансирования по данным отчета об изменениях капитала (форма № 3) и отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6), означающие иммобилизацию оборотных активов, а из обязательств пассива баланса — неплатежи, а именно обязательства, не погашенные в срок, платежные требования поставщиков, не оплаченные в срок, недоимки в бюджет и пр., отраженные в приложениях к бухгалтерскому балансу (раздел 1; 2 формы № 5).

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния предприятия. Такой анализ представлен соответственно в таблицах 2 и 3. Приведенные в таблицах показатели сравнивают в динамике, оценивают их изменения. Подобные таблицы могут быть составлены за ряд лет для определения тенденций изменения с использованием динамических показателей (абсолютное изменение, темп роста, темп прироста, среднее приращение и др.). На основе составленного динамического ряда строят графики, определяют функции, описывающие поведение той или иной статьи баланса, возможен корреляционно-регрессионный анализ сопоставления изменений показателей, нужных для принятия управленческих решений.

Таблица 2 – Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса СПК «Чкаловский» за 2004 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темпроста, % |
| тыс. руб. | уд. вес, %  | тыс. руб. | уд. вес, % |
|  Имущество — всего, в т. ч.: | 28586 | 100 | 21197 | 100 | -7389 | 74,15 |
|  Иммобилизованные активы | 11821 | 41,35 | 7507 | 35,42 | -4314 | 63,50 |
|  Оборотные активы, в т. ч.: | 16765 | 58,65 | 13690 | 64,58 | -3075 | 81,66 |
|  Запасы без товаров отгруженных и долгосрочная дебиторская задолженность | 16471 | 57,62 | 12578 | 59,34 | -3893 | 76,36 |
|  Краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, краткосрочные предоставленные организациям (активные) займы  | 294 | 1,03 | 1112 | 5,25 | 42 | 132,06 |
| Денежные средства | - | -  | -  | -  | -  | -  |

Признаками общей положительной оценки динамики и структуры баланса являются:

* рост собственного капитала;
* отсутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
* соответствие (равновесие) размеров дебиторской и кредиторской задолженностей;
* отсутствие в балансе убытков, просроченной задолженности банкам, бюджету, приведенных в приложениях к бухгалтерскому балансу (раздел 1; 2 и в справке к разделу 2 формы № 5).

По данным таблицы 2 видно, что в целом имущество предприятия уменьшилось в конце отчетного периода на 7389 тыс. руб. и составило 74,15% от суммы, относящейся к началу периода. При этом понижение стоимости активов наблюдается по всем разделам агрегированного баланса. Темп роста всего имущества следует сравнить с изменением объема продаж по данным отчета о прибылях и убытках (таблица 4). Если темп роста объема продаж опережает темп роста имущества, результат такого изменения характеризуется положительно. В приводимом примере темп роста объема продаж в 2004 году составил: 12623 тыс. руб. / 6421 тыс. руб. ∙ 100 % = 196,59 % (имеет место повышение). Динамика изменения объема продаж и темпов роста имущества данного предприятия за три года представлена на рисунке 1.

 Рисунок 1 – Динамика темпов роста объема продаж, имущества и доходности продаж предприятия СПК «Чкаловский» за 2002 – 2004 гг.

Анализируя рисунок 1, можно сделать вывод, что в 2002 и в 2003 годах темп роста объема продаж значительно ниже, чем темп роста имущества. Это говорит о том, что, начиная с 2002 года, предприятие получает все меньше продукции. Все это происходит из-за сильной изношенности машинно-тракторного парка, дороговизны ГСМ и ядохимикатов, неблагоприятных климатических условия и т. п.

Совсем другую, положительную тенденцию, показывает 2004 год, где темп роста объема продаж больше темпа роста имущества на 122,44 %. Но, несмотря на это, начиная с 2001 года, показатель доходности продаж неукоснительно теряет свои позиции, достигнув наименьшего уровня в 2004 году, определенного в 7,83 %. Основная причина этого – высокая себестоимость производимой продукции.

Таблица 3 – Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса СПК «Чкаловский» за 2004 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темп роста, % |
| тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |
|  Источники имущества — всего, в т. ч.: | 28586 | 100 | 21197 | 100 | -7389 | 74,15 |
|  Собственный капитал | 16844 | 58,92 | 10763 | 50,78 | -6081 | 63,90 |
|  Заемный капитал, в т. ч.: | 11742 | 41,08 | 10434 | 49,22 | -1308 | 88,86 |
|  Долгосрочные обязательства | 1325 | 4,64 | 399 | 1,88 | -926 | 30,11 |
|  Краткосрочные кредиты и займы | 3815 | 13,34 | 3374 | 15,92 | -441 | 88,44 |
|  Кредиторская задолженность | 6602 | 23,09 | 6661 | 31,42 | 59 | 100,89 |

Имеющее место понижение размеров капитала при увеличении товарооборота свидетельствует о том, что уменьшение стоимости активов способствует улучшению результатов работы организации.

В составе всего имущества мы видим понижение удельного веса иммобилизованных активов с 41,35 до 35,42 % при общем увеличении доли оборотных активов в сравнении с данными на начало периода (таблица 2). Причем темп роста иммобилизованных активов достиг наименьшей величины среди групп агрегированного баланса, он составил 63,5 %. Очевидно, что такие изменения увеличивают мобильность структуры капитала предприятия, увеличивая ликвидность его баланса.

Повышение удельного веса краткосрочной дебиторской задолженности (таблица 2) свидетельствует об относительном увеличении предоставляемого предприятием кредита. Этот факт отражает повышение сроков оплаты отгруженных предприятием товаров, увеличение размеров денежных средств, отвлеченных из оборота дебиторами. Однако при увеличении суммы проданных товаров повышение задолженности очевидно связано с повышением объемов реализации. Увеличение объемов продаж само по себе повышает размеры оплаты за проданный товар и соответственно размер задолженности за него дебиторов. Поэтому в данной ситуации недостаточно оснований для отрицательной оценки факта повышения дебиторской задолженности, так как увеличение задолженности предприятию, вероятно, связано с более рациональным проведением расчетов за проданный товар, и вызвано увеличением объемов реализации товаров, что положительно влияет на финансовый результат.

Таблица 4 – Отчет о прибылях и убытках (выдержки из отчета) СПК «Чкаловский» (по состоянию на конец 2004 г.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | **За отчетный период, тыс. руб.** | **За аналогичный период прошлого года, тыс. руб.** |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 12623 | 6421 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (12301) | (5895) |
| Валовая прибыль | 029 | 322 | 526 |
| Коммерческие расходы | 030 |  |  |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж (строки (010–020–030–040)) | 050 | 322 | 526 |
| **II. Операционные доходы и расходы** |
| Проценты к получению | 060 |   |   |
| Проценты к уплате | 070 |   |   |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 | 332 |  |
| Прочие операционные расходы | 100 | (339) |  |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** |
| Внереализационные доходы | 120 | 673 | 266 |
| Внереализационные расходы | 130 |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (строки (050+060–070+080+090–100+120–130)) | 140 | 988 | 792 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 |  |   |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности (строки (140–150)) | 160 | 988 | 792  |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** |
| Чрезвычайные доходы | 170 |   |  72 |
| Чрезвычайные расходы | 180 |   |  72 |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (160+170–180)) | 190 | 988 | 792 |

Таким образом, анализируя отчет о прибылях и убытках можно сделать вывод о том, что на конец отчетного периода организация получила на 196 тыс. руб. больше прибыли, чем на конец 2003 года. Но, анализируя структуру формирования финансового результата можно сказать, что в 2004 году чистая прибыль организации формировалась большей степенью за счет внереализационных доходов, когда в 2003 году – за счет валовой прибыли. Основной причиной этого стало повышение себестоимости с 91,8 % в 2003, до 97,45 % в 2004 году.

Оценивая пассив баланса (таблица 3), наблюдается абсолютное уменьшение каждой из статей баланса, за исключением кредиторской задолженности. Относительные показатели отражают падение удельного веса собственного капитала с 58,92 % до 50,78 % при повышении заемного с 41,08 % до 49,22 %. Такое изменение понижает платежеспособность, независимость предприятия от заемных источников. Из сказанного также следует, что уменьшение имущества произошло в большей степени за счет снижения величины собственных средств.

Рост кредиторской задолженности говорит об увеличении полученных предприятием кредитов за купленный товар либо росте других статей кредиторской задолженности. Если за отсрочку платежа поставщику по договору не требуется уплата процентов, предприятию выгодно иметь такие кредиты, как беспроцентный заем. Размеры таких кредитов должны ограничиваться возможностями их своевременного погашения в соответствии с договорами.

Краткосрочная дебиторская задолженность значительно меньше размеров кредиторской задолженности в отчетном и базисном периоде, что понижает возможности расчетов с кредиторами в течение периода поступления средств от дебиторов.

Вместе с тем, если превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к чрезмерному отвлечению средств в долги дебиторов, то обратное соотношение характеризует утратой платежеспособности, что и происходит с данным предприятием. В то же время в рассматриваемой ситуации повышение удельного веса дебиторской задолженности отмечает положительную тенденцию. Динамика изменения статей баланса, а также выручки и себестоимости проданной продукции предприятия СПК «Чкаловский» за 2001 – 2004 годы представлена на рисунке 2.

Как видно из рисунка, на протяжении трех лет, с 2001 по 2003 года, показатель иммобилизованных активов оставался примерно на одном уровне, а в 2004 году уменьшился на 36,5 % по отношению к предыдущему году. Это уменьшение было вызвано выбытием основных средств, вследствие 100 % их износа.

В 2003 году, по сравнению с 2002 годом, наблюдается значительное повышение заемного капитала – на 84,71 %, наибольший удельный вес в котором занимает кредиторская задолженность. Этот же год является наименее результативным по показателю объема продаж. По сравнению с 2002 годом выручка от продажи продукции уменьшилась на 32,27 %.

Рисунок 2 – Состояние статей актива и пассива баланса, а также выручки и себестоимости проданной продукции СПК «Чкаловский» за 2001 – 2004 гг.

Еще одной особенностью анализируемого периода является то, что три последних года характеризуются высоким показателем себестоимости продукции, это свидетельствует о наличии диспаритета цен, и лишь в 2001 году этот показатель меньше выручки от проданной продукции на 25 %, в результате чего предприятие получило 3532 тыс. руб. чистой прибыли.

**3.2 Анализ финансовой устойчивости организации**

Финансовая устойчивость представляет собой определенное состояние счетов предприятия, гарантирующее его постоянную платежеспособность. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложений капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие направления хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Балансовая модель финансовой устойчивости имеет следующий вид:

F + Z + Ra = ИС + КТ + Кt + Rp + KO;

где, условные обозначения имеют тот же смысл, что и в таблице 5:

− F - основной капитал (итог раздела I актива баланса);

− Z - запасы. Для обеспечения равенства валюты агрегированного баланса к этому разделу можно отнести и НДС по приобретенным ценностям. Желательно запасы уменьшить на стоимость товаров отгруженных и прибавить товары отгруженные к Ra, так как по степени ликвидности они более соответствуют дебиторской задолженности;

− Ra - расчеты (дебиторская задолженность), товары отгруженные, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и прочие активы (раздела II актива баланса);

− Z+Ra = O**-**оборотные активы (итог раздела II актива баланса);

− ИС - источники собственных средств (итог раздела III пассива баланса и статьи: “Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов”, “Доходы будущих периодов”, “Резервы предстоящих расходов” раздела V пассива баланса);

− KT**-**долгосрочные кредиты и заемные средства (итог раздела IV пассива баланса);

− Kt- краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 610 раздела V пассива баланса);

− KO**-**обязательства, не погашенные в срок (данные из разделов 1; 2 и справки к разделу 2 формы 5). Следует иметь в виду, что эти обязательства включены в состав пассива баланса при подсчете итога, но не выделены в нем;

− Rp**-**расчеты (кредиторская задолженность) и прочие пассивы (стр. 620 и строка 660 раздела V пассива баланса).

Перед началом деятельности организациям прежде необходимо приобрести основные средства (здания, оборудование и др.) и прочие внеоборотные активы, и лишь в процессе их использования будут потребляться запасы и другие оборотные активы. Поэтому собственный капитал, долгосрочные кредиты и займы направляются, в первую очередь, на приобретение основных средств, на капитальные вложения. Исходя из этого условия, преобразуем исходную балансовую формулу:

Z+Rа = (ИС + КТ) — F + Кt + Rp+ KO .

В оценке финансового состояния используют также показатель стоимости чистых мобильных средств, определяемый как разность между оборотными активами и краткосрочной задолженностью. В соответствии с преобразованной балансовой моделью чистые мобильные средства Z+Rа — (Кt + KO + Rp)приближенно равны значению собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов (ET):

Z+Rа — (Кt + Rp + KO) = (ИС + КТ) — F.

Собственный капитал и долгосрочные обязательства могут использоваться организацией длительное время, так как они не требуют срочного погашения. Поэтому их сумму (ИС + КТ) называют постоянным (перманентным) капиталом.

Следовательно, для обеспечения устойчивости необходимо, чтобы после покрытия внеоборотных активов перманентным (постоянным) капиталом (ИС + КТ) — Fсобственных источников и долгосрочных обязательств должно быть достаточно для покрытия запасов:

Z ≤ (ИС + КТ) — F.

 Денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и активных расчетов достаточно для покрытия краткосрочной задолженности предприятия (Кt + Rp + KO), т. е. при условии ограничения запасов Z величиной (ИС + КТ) — F будет выполняться условие платежеспособности предприятия:

Rа = Кt + Rp + KO.

Таблица 5 – Баланс предприятия (в агрегированном виде)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Условные обозначения | Пассив | Условные обозначения |
| 1. Основной капитал | F | 4. Источники собственных средств | ИС |
| 2. Запасы | Z | 5. Кредиты и другие заемные средства,в том числе: | K |
| 3. Расчеты, денежные средства и прочие активы, в том числе:  | Ra | долгосрочные кредиты и заемные средства  | KT |
| расчеты и прочие активы (дебиторская задолженность, займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев) | ra | краткосрочные кредиты и заемные средства  | Kt |
| денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения | Д | расчеты и прочие пассивы | Rp |
| обязательства организации, не погашенные в срок | KO |
| Баланс | B | Баланс | B |

Оценка финансовой устойчивости связана с общим условием устойчивости: Z + F ≤ ИС + КТ, которое означает, что вложения в основной капитал и материальные запасы не должны превышать величины перманентного капитала.

В рассматриваемом примере (таблица 2 и  3) устойчивость данного организации не соответствует неравенству:

12578 тыс. руб. > (10763 тыс. руб. + 399 тыс. руб.) – 7507 тыс. руб.;

12578 тыс. руб. > 3655 тыс. руб.

То есть перманентного капитала предприятия недостаточно для покрытия основного и оборотного капитала, что свидетельствует о неустойчивости финансового состояния предприятия.

Соотношение стоимости материальных оборотных средств (запасов) и величин собственных и заемных источников их формирования и определяет устойчивость финансового состояния организации. Причем обеспеченность запасов источниками формирования является сущностью финансовой устойчивости, а платежеспособность отражает ее внешнее проявление. Поэтому платежеспособность есть следствие обеспеченности, а уровень обеспеченности материальных оборотных средств источниками выступает в роли причины, обусловливая ту или иную степень платежеспособности (неплатежеспособности). Указанная взаимосвязь используется при оценке финансовой устойчивости.

Абсолютная устойчивость встречается редко. Ее соблюдение свидетельствует о возможности немедленного погашения обязательств, но возникновение обязательств связано с потребностью в использовании средств, а не в их наличии на счетах организации. Поэтому абсолютная устойчивость представляет собой крайний тип финансовой устойчивости.

Нормальная устойчивость гарантирует оптимальную платежеспособность, когда сроки поступлений и размеры денежных средств, финансовых вложений и ожидаемых срочных поступлений примерно соответствуют срокам погашения и размерам срочных обязательств.

Предкризисная (минимальная устойчивость) связана с нарушением текущей платежеспособности, при котором возможно восстановление равновесия в случае пополнения источников собственных средств, увеличения собственных оборотных средств, продажи части активов для расчетов по долгам.

Кризисное финансовое состояние возникает, когда оборотных активов предприятия оказывается недостаточно для покрытия его кредиторской задолженности и просроченных обязательств. В такой ситуации предприятие находится на грани банкротства. Для восстановления механизма финансов необходим поиск возможностей и принятие организационных мер по обеспечению повышения деловой активности и рентабельности работы предприятия и др. При этом требуется оптимизация структуры пассивов, обоснованное снижение запасов и затрат, не используемых в обороте или используемых недостаточно эффективно.

В соответствии с классификацией устойчивости рассматриваемое предприятие имеет минимально допустимую (предкризисную) устойчивость в долгосрочной перспективе:

12578 тыс. руб. + 1112 тыс. руб. > 6661 тыс. руб. + 399 тыс. руб. + 3374 тыс. руб.;

 13690 тыс. руб. > 10434 тыс. руб.

В анализе устойчивости также рассматривают обеспеченность запасов источниками. Для характеристики источников формирования запасов используют ряд показателей, отражающих различную степень охвата различных видов источников.

Наличие собственных оборотных средств определяется выражением: EС = ИС – (F + Z).

Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств: ET = (ИС + KT) - F = EС + KT.

Общая величина основных источников формирования оборотных средств:

E = (ИС + KT + Kt) - F = ET+ Kt.

Трем показателям наличия источников формирования оборотных средств соответствуют три показателя обеспеченности запасов источниками формирования:

Излишек (+) или недостаток (–) собственных источников формирования запасов:

EС = EС - Z.

По данным таблиц 2 и 3 организация имеет недостаток собственных источников формирования запасов, равный:

EС = (7507 тыс. руб. + 12578 тыс. руб.) – 10763 тыс. руб. = 9322 тыс. руб.

Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов: ET = ET- Z = (EС+ KT) - Z.

В рассматриваемой организации недостаток собственных и долгосрочных заемных источников составил:

ET = 10763 тыс. руб. + 399 тыс. руб. – 7507 тыс. руб. – 12578 тыс. руб. = - 8923 тыс. руб.

Для оплаты имеющихся запасов организации привлечены не только собственный капитал и долгосрочные кредиты, и займы, но и краткосрочные обязательства.

Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов: E = E - Z = (EС + KT + Kt) – Z:

E = 10763 тыс. руб.+399 тыс. руб.+3374 тыс. руб.–7507 тыс. руб.–12578 тыс. руб. = - 5549 тыс. руб.

И только общая величина основных источников покрывает запасы с излишком.

На этой же основе рассчитывают три коэффициента финансовой устойчивости.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками формирования средств:

.

Предельное нижнее ограничение по данному коэффициенту: = 0,6 – 0,8.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными и долгосрочными заемными источниками средств:

 .

Исходя из условия финансовой устойчивости, согласно которому размер собственных источников и долгосрочных обязательств должен быть достаточен для покрытия запасов, нормальным для данного коэффициента считается ограничение: ≈ 1.

Коэффициент обеспеченности запасов собственными, долгосрочными и краткосрочными заемными источниками.

.

Этот коэффициент наиболее востребован при условии недостаточности собственного капитала и долгосрочных обязательств для покрытия запасов, т. е. при значении ≈ 1. Он отражает степень покрытия запасов всеми основными источниками их формирования.

Важной характеристикой устойчивости финансового положения предприятия, его независимости от заемных источников является также коэффициент автономии, равный доле источников собственных средств в общем итоге баланса. Его нормальное ограничение:

КА = 0,5;  означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами. Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении вероятности финансовых затруднений (финансового риска) в будущих периодах. Такая тенденция, с точки зрения кредиторов, повышает гарантированность выполнения предприятием своих обязательств.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (КЗ/С) равен отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств. Его еще называют коэффициентом Геринга.

Значение коэффициента КЗ/С можно также определить следующим выражением:

.

Из приведенных выше зависимостей следует, что нормальное ограничение для коэффициента зависимости (Геринга): .

Превышение единицы в значении коэффициента Геринга означает, что для бизнеса заемный капитал у организации является главным источником финансирования. Высокий Геринг свидетельствует о высоком риске.

Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств (КМ/И) вычисляется делением оборотных активов (раздел II актива баланса) на иммобилизованные активы (раздел I актива).

При наличии в разделе II актива баланса иммобилизации оборотных средств его итог (в числителе) уменьшается на ее величину, а знаменатель показателя (иммобилизованные средства) увеличивается, так как отвлечение мобильных средств из оборота снижает реальное наличие собственных оборотных средств предприятия.

Устойчивость финансового состояния характеризует также и коэффициент маневренности, равный отношению собственных оборотных средств предприятия к общей величине источников собственных средств.

.

Он показывает, какая часть собственных средств предприятия находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокие значения коэффициента маневренности положительно характеризуют финансовое состояние. При отсутствии жестко установленных ограничений по этому коэффициенту иногда рекомендуется использовать его значение в размере 0,5, как оптимальное.

Для характеристики структуры источников средств предприятия можно использовать также частные показатели структуры отдельных групп источников. К ним относятся:

Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств, равный отношению величины долгосрочных кредитов и заемных средств к сумме источников собственных средств предприятия и долгосрочных кредитов и займов: Ккт = Кт / (Ис + Кт).

Данный коэффициент отражает долю задолженности предприятия в составе перманентного (постоянного) капитала. Увеличение доли задолженности свидетельствует о большей зависимости организации от внешних источников финансирования и меньшей платежеспособности.

Коэффициент краткосрочной задолженности выражает долю краткосрочных обязательств в общей сумме обязательств:

.

Он показывает, какая доля в общей сумме задолженности требует краткосрочного погашения. Увеличение коэффициента повышает зависимость организации от краткосрочных обязательств, требует увеличения ликвидности активов для обеспечения платежеспособности и финансовой устойчивости.

Коэффициент кредиторской задолженности и прочих пассивов выражает долю кредиторской задолженности и прочих пассивов в общей сумме обязательств предприятия:

.

Коэффициент отражает долю наиболее срочной задолженности в общей сумме обязательств, увеличение которой означает снижение возможностей организации использовать капитал в собственном обороте и требует немедленного отчуждения доли средств, соответствующей данному коэффициенту. Рост коэффициента кредиторской задолженности и прочих пассивов в наибольшей степени влияет на снижение платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Использование вышеприведенных коэффициентов применительно к СПК «Чкаловский» позволило сделать последующие выводы.

Коэффициент автономии равен доле собственных источников средств в общем итоге баланса: КА = 10763 тыс. руб. / 21197 тыс. руб. = 0,51.

Поскольку значение коэффициента соответствует нормальному ограничению (КА = 0.5), зависимость организации от заемных источников не превышает норму. Таким образом, все обязательства анализируемого предприятия могут быть покрыты его собственными средствами.

Коэффициент Геринга равен отношению величины обязательств предприятия к величине его собственных средств: КЗ/С = 10434 тыс. руб. / 10763 тыс. руб. = 0,969.

Как видно, доля заемных средств данной организации не превышает нормальное ограничение КЗ/С ≤ 1. Следовательно, собственные средства в полной мере покрывают заемные средства предприятия.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами рассчитывается делением величины собственных источников покрытия запасов и затрат к стоимости запасов и затрат.

Величина собственных запасов и затрат равна разнице величины источников собственных средств и величины внеоборотных активов. Таким образом,

КСОZ = (10763 тыс. руб. – 7507 тыс. руб.) / 12578 тыс. руб. = 0,259

Предельное нижнее ограничение по данному коэффициенту КСОZ = 0,6 – 0,8. Расчет показывает, что запасы и затраты не обеспечены в достаточной мере собственными источниками средств.

Так как запасы и затраты не обеспечены собственными источниками средств, требуется определить, насколько они покрываются размером собственного капитала в сумме с долгосрочными кредитами и займами. Сумма собственного капитала и долгосрочных обязательств является стабильным источником финансирования. Она называется перманентным, т. е. постоянным капиталом.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными и долгосрочными заемными источниками средств находят делением суммы собственных (включая задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, доходы будущих периодов и резервы предстоящих расходов и платежей) и долгосрочных источников формирования запасов и затрат к стоимости запасов и затрат.

Величина собственных и долгосрочных заемных источников запасов и затрат равна разнице величины соответствующих источников средств и величины внеоборотных активов:

KTОZ = (10763 тыс. руб. + 399 тыс. руб. – 7507 тыс. руб.) / 12578 тыс. руб. = 0,291

Постоянный капитал предприятия также не покрывает величину запасов и затрат. Постоянных источников, как и собственного капитала, недостаточно даже для покрытия внеоборотных активов. Для оценки степени покрытия указанных активов всеми основными видами источников переходят к расчету следующего коэффициента.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными, долгосрочными и краткосрочными заемными источниками рассчитывается делением суммы собственных, долгосрочных и краткосрочных источников формирования запасов и затрат к стоимости запасов и затрат.

Величина собственных, долгосрочных и краткосрочных заемных источников запасов и затрат равна разнице величины соответствующих источников средств и величины внеоборотных активов. Таким образом,

KОZ = (10763 тыс. руб.+399 тыс. руб.+3374 тыс. рыб.–7507 тыс. руб.) / 12578 тыс. руб. = 0,559

Оценивая коэффициенты автономии и соотношения заемных и собственных средств, можно сказать, что предприятие не обладает достаточной степенью независимости от заемных источников. Собственных источников хватает лишь на покрытие незначительной части оборотных активов. Запасы финансируются в большей степени за счет обязательств. Для повышения финансовой устойчивости организации необходимо наращивать долю собственных источников. Причем привлечение акционерного капитала для этих целей при убыточной работе предприятия не обеспечит прироста собственного капитала. Поэтому руководству необходимо изыскивать способы повышения эффективности работы предприятия (деловой активности и рентабельности), принимать ориентацию производства, обеспечивающую получение прибыли.

**3.3 Анализ показателей рентабельности**

В широком смысле слова рентабельность – это прибыльность, доходность. Предприятие является рентабельным, если результаты от продаж продукции (работ и услуг) покрывают его издержки и, кроме того, дают прибыль, достаточную для расширенного воспроизводства.

 Показатели рентабельности являются относительными и рассчитываются как отношение прибыли к стоимости используемых ресурсов. Экономический смысл показателей рентабельности заключается в оценке (показе) прибыли, получаемой с 1 руб. вложенных денежных средств. Эти показатели в наименьшей мере подвержены влиянию инфляции.

 Основными источниками информации для диагностики эффективности служат форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках», и форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

 Прибыль на 1 руб. затрат, вложенных в проданную продукцию, - наиболее распространенный показатель рентабельности, определяемый по формуле:

,

* П – прибыль от продажи продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и полных затрат на производство проданной продукции);
* С – затраты на производство продукции (полная себестоимость с учетом коммерческих и управленческих расходов).

Доходность продаж показывает размер прибыли с 1 руб. проданной продукции:

,

* В – выручка от продажи продукции (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и других обязательных платежей).

Сравнение приведенных показателей позволяет оценить эффективность производственной деятельности, выбрать наиболее выгодные направления деловой активности, рационально изменять структуру продукции, определять экономически целесообразные объекты для инвестирования.

В последние годы наиболее значимым становится показатель доходности, так как он дает более наглядное представление о доходе предпринимателей не с позиций произведенных затрат, а с точки зрения объема продаж продукции. Для удобства последующего рассмотрения формулу доходности можно модифицировать следующим образом:

,

* q – количество проданных единиц продукции;
* р – цена продажи единицы продукции.

При фиксированном количестве проданных единиц продукции изменение доходности зависит от цен продаж и себестоимости. Проанализируем доходность СПК «Чкаловский» на примере данных таблицы 4.

Как видим из таблицы 6, доходность продаж в отчетном году снизилась на 5,64 пункта. Снижение дохода с 1 руб. проданной продукции может быть одним из сигналов рынка о сокращении спроса на сельскохозяйственную продукцию или о появлении более сильных конкурентов.

Таблица 6 – Оценка доходности продаж продукции (работ и услуг) СПК «Чкаловский» за 2004 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер строки | На начало периода | На конец периода | Отклонение (+,-)  |
| Выручка от продажи продукции (работ, услуг) (В), тыс. руб. | 01 | 6421 | 12623 | 6202 |
| Полная себестоимость проданной продукции (С), тыс. руб. | 02 | 5895 | 12301 | 6406 |
| Прибыль от продаж (П), тыс. руб. (стр. 01 – стр. 02) | 03 | 526 | 322 | -204 |
| Доходность продаж (ДП), % (стр. 03 : стр. 01 ∙ 100)  | 04 | 8,19 | 2,55 | -5,64 |
| Величина активов (А), тыс. руб.  | 05 | 28586 | 21197 | -7389 |
| Коэффициент оборачиваемости активов (Коб), обороты (стр. 01 : стр. 05) | 06 | 0,22 | 0,59 | 0,37 |
| Рентабельность активов (Ra), % (стр. 03 : стр. 05 ∙ 100) | 07 | 1,84 | 1,52 | -0,32 |

Рассчитаем влияние на доходность продаж изменения объема и себестоимости проданной продукции способом цепных подстановок.

1. Изменение доходности продаж за счет изменения объема реализации:

,

где индексы «о» и «б» - соответственно отчетный и базисный год.

 2. Изменение доходности продаж за счет увеличения себестоимости реализации:

.

Полученные результаты свидетельствуют о том, что повышение объема продаж на 6202 тыс. руб. способствовало поддержанию доходности продаж, но под влиянием второго фактора, за счет повышения себестоимости продукции, наблюдается тенденция резкого снижения доходности в целом.

Точность расчетов подтверждается проверкой совокупности влияния факторов:

 0,451- 0,5074 = - 0,0564, или 5,64 пункта.

Помимо показателей рентабельности и доходности продукции различают рентабельность использования капитала (имущества, находящегося в распоряжении предприятия), собственных средств, производственных фондов, финансовых вложений и перманентного капитала (капитала, вложенного в деятельность других организаций на длительный срок).

Одним из важных экономических показателей является рентабельность активов; ее также называют экономической рентабельностью. Это самый общий показатель, дающий ответ на вопрос, сколько прибыли предприятие получает в расчете на 1 руб. своего имущества. От его величины, в частности, зависит размер дивидендов по акциям в акционерных обществах.

Эффективность функционирования капитала определяют по следующим аналитическим зависимостям:

рентабельность капитала – ;

рентабельность текущих активов – ,

* Пчист – чистая прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
* А, Атек – величина соответственно задействованного капитала и всех видов текущих активов.

 В процессе анализа необходимо выявить зависимость между величиной прибыли и эффективностью использования собственных и заемных средств, затраченных на ее получение. Для этих целей определяют рентабельность собственного капитала Rс.к. и заемного капитала (инвистиций) Rинв:

* Ксоб – средняя величина источников собственных средств предприятия, рассчитанная по данным третьего раздела баланса;
* Пв – валовая прибыль предприятия;
* Кдолг – долгосрочные обязательства предприятия (итого по четвертому разделу баланса).

 Анализ рентабельности использования капитала СПК «Чкаловский» за 2004 год представлен в приложении 7.

 Для обоснования привлечения заемных источников финансирования необходимо сопоставить рентабельность использования капитала в целом с рентабельностью собственного капитала. Если Rс.к. > Rинв, то использование заемных средств менее эффективно, чем собственного капитала; при Rс.к. < Rинв привлечение заемных источников финансирования может быть выгодным.

 Рентабельность капитала (имущества) и рентабельность средств (источников) предприятия анализируют, применяя способ цепных подстановок.

 Исследуем взаимосвязь рентабельности имущества (капитала) предприятия Rк с доходностью продаж Дп и уровнем использования основных и оборотных средств. Рассматриваемые факторы не случайны, так как доходность продаж зависит от использования активов предприятия, которые определяют объем продаж. Если в исходную формулу рентабельности капитала ввести множитель то аналитическая зависимость примет следующий вид:

Доходность продаж ∙ Оборачиваемость активов.

 Таким образом, рентабельность капитала является производным показателем от объема продаж. Она может повышаться при неизменной доходности продаж и увеличении объема продаж за счет опережающего роста стоимости активов и ускорения их оборачиваемости. И, наоборот, при постоянной оборачиваемости рентабельность активов может расти за счет увеличения доходности продаж.

 Полученная зависимость показывает два пути повышения рентабельности капитала: 1) при низкой доходности продукции необходимо стремиться к ускорению оборачиваемости активов и их элементов; 2) низкая деловая активность предприятия может быть компенсирована за счет снижения затрат на производство продукции или ростом цен на продукцию.

 Используя данные таблицы 6 и приложения 7 попытаемся оценить влияние рассмотренных факторов на рентабельность использования капитала.

 1. Изменение рентабельности капитала (ΔRк) за счет повышения оборачиваемости активов: ΔRк (ΔКоб) = 0,59 ∙ 12,33 – 2,77 = 4,5

 2. Изменение рентабельности капитала за счет снижения доходности продаж:

 ΔRк (ΔДп) = 4,66 – 0,59 ∙12,33 = -2,61,

где индексы «о» и «б» - соответственно отчетный и базисный год.

 3. Изменение рентабельности капитала за счет суммарного влияния факторов:

ΔRк = ΔRк (ΔКоб) + ΔRк (ΔДп) = 4,5 – 2,61 = 1,89.

 По итогам расчетов можно сделать вывод, что падение доходности продаж является решающим фактором снижения рентабельности использования капитала. Второй же фактора, (повышение оборачиваемости активов), несет за собой увеличение рентабельности использования капитала, в результате чего, показатель Rк остается положительным. Отмеченная особенность оказала прямое влияние на повышение других показателей рентабельности: текущих активов, собственного капитала, и инвестиций. Только лишь, показатель рентабельности продукции остается отрицательным из-за повышения себестоимости в конце отчетного периода на 6406 тыс. руб. или 208,7 %.

Рассматривая рентабельность капитала (приложение – 7), следует отметить повышение доходности инвестиций на 4,49 %. Однако, рентабельность инвестиций в отчетном году ниже рентабельности собственного капитала, и это свидетельствует о том, что использование собственного капитала было более эффективным, чем использование заемного. Более наглядно, проведенный анализ рентабельности использования капитала предприятия СПК «Чкаловский» за 2001 – 2004 отчетные года представлен на рисунке 3.

Рисунок 3 – Динамика рентабельности использования капитала СПК «Чкаловский» за 2001 – 2004 гг.

На наглядном примере можно выявить тенденцию повсеместного снижения всех показателей, и отметить 2003 год как наименее результативный. В этом году самый низкий уровень рентабельности капитала – 2,77 %, текущих активов – 4,72 %, собственного капитала – 4,7 % и рентабельности инвестиций – 4,36 %. По сравнению с 2003, в 2004 году появляется положительная тенденция экономического роста. Оценивая рентабельность инвестиций за весь период, можно сказать, что лишь в 2001 году привлечение заемных источников финансирования было экономически выгодным. А падение доходности продаж непосредственно связано с высокой себестоимостью реализованной продукции.

# 3.4 Анализ ликвидности баланса

Анализ ликвидности баланса проводится в связи с условиями финансовых ограничений и необходимостью оценки платежеспособности (кредитоспособности) организации.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Данный анализ заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по скорости их превращения в денежные средства (т.е. по степени их ликвидности) и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Платежеспособность организации предполагает способность своевременно осуществлять платежи с взаимодействующими субъектами. Платежеспособность является важнейшим условием кредитоспособности, которая означает наличие у организации предпосылок для получения кредита, способность возвратить его в срок.

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

* А1) наиболее ликвидные активы — денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения без займов, предоставленных организациям (сумма строк 252; 253 и 260 раздела II актива баланса);
* А2) быстрореализуемые активы — краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев и прочие активы (стр. 240; 215; 251 и стр. 270 раздела II актива баланса).

В этой группе желательно также вычесть иммобилизацию оборотных средств, т. е. расходы, не перекрытые средствами фондов и целевого финансирования;

* А3) медленно реализуемые активы включают запасы минус товары отгруженные, минус расходы будущих периодов, плюс долгосрочная дебиторская задолженность, плюс долгосрочные финансовые вложения из раздела 1 актива баланса, уменьшенные на величину вложений в уставные фонды других организаций;
* А4) труднореализуемые активы — статьи раздела I актива баланса за исключением долгосрочных финансовых вложений, включенных в предыдущую группу. Сюда включаются и вложения в уставные фонды других предприятий, исключенных из предыдущей группы.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

* П1) наиболее срочные обязательства — к ним относятся кредиторская задолженность (стр. 620 раздела V пассива баланса) и прочие краткосрочные обязательства (стр. 660), в т. ч. обязательства, не погашенные в срок, отраженные обособленно в разделах 1; 2 и в справке к разделу 2 формы № 5.
* П2) краткосрочные пассивы — краткосрочные кредиты и заемные средства (стр. 610 раздела V пассива баланса);
* П3) долгосрочные пассивы — долгосрочные кредиты и заемные средства (итог раздела IV пассива баланса);
* П4) постоянные пассивы — статьи раздела III пассива баланса.

Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы уменьшается на сумму расходов будущих периодов и сумму иммобилизации оборотных средств по статьям раздела II актива баланса и увеличиваются на сумму задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов (стр. 630 — 650 раздела V пассива баланса).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

Если некоторые неравенства не соответствуют указанным ограничениям, ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Причем следует иметь в виду, что менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные при недостатке средств по одной группе и избытке по другой из-за невозможности погашения такими активами более срочных обязательств. Анализ ликвидности баланса представим в виде таблицы 7.

Сопоставление наиболее ликвидных средств и быстро реализуемых активов с наиболее срочными обязательствами и краткосрочными пассивами позволяет выяснить текущую ликвидность. Она свидетельствует о платежеспособности (или неплатежеспособности) предприятия на ближайшее время.

Сравнение медленно реализуемых активов с долгосрочными и среднесрочными пассивами показывает перспективную ликвидность. Перспективная ликвидность отражает прогноз платежеспособности на основе сравнения будущих поступлений и платежей.

Сопоставление итогов первой группы по активу и по пассиву, т. е. А1 и П1 (сроки до трех месяцев), отражает соотношение текущих платежей и поступлений.

Сравнение итогов второй группы по активу и пассиву, т. е. А2 и П2 (в среднем это сроки от 3-х до 6-ти месяцев), показывает тенденцию увеличения или уменьшения текущей ликвидности в недалеком будущем.

# Таблица 7 – Анализ ликвидности баланса СПК «Чкаловский» на 2004 отчетный год

# (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало периода  | На конец периода  | ПАССИВ | На начало периода  | На конец периода  | Платежный излишек или недостача |
| на начало периода  | на конец периода  |
| *А*1) Наиболее ликвидные активы | - | - | *П*1) Наиболее срочные обязательства | 6602 | 6661 | - | - |
| *А*2) Быстрореализуемые активы | 294 | 1112 | *П*2) Краткосрочные пассивы | 3815 | 3374 | -3521 | -2262 |
| *А*3) Медленнореализуемые активы | 16471 | 12578 | *П*3) Долгосрочные пассивы | 1325 | 399 | 15146 | 12179 |
| *А*4) Труднореализуемые активы | 11821 | 7507 | *П*4) Постоянные пассивы | 16844 | 10763 | -5023 | -3256 |
| БАЛАНС | 28586 | 21197 | БАЛАНС | 28586 | 21197 | - | - |

Сопоставление итогов по активу и по пассиву для третьей и четвертой групп отражает соотношение платежей и поступлений в относительно отдаленном будущем.

Соответствие степени ликвидности активов и сроков погашения обязательств в пассиве намечено ориентировочно, поэтому данная схема анализа ликвидности баланса приближенна. Однако, с точки зрения возможностей своевременного осуществления расчетов, проводимый по данной схеме анализ достаточно полно представляет финансовое состояние.

Результаты расчетов по данным анализируемой организации (таблица 7) показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид: (А1 < П1; А2 < П2; А3> П3; А4 < П4).

Исходя из этого, можно охарактеризовать ликвидность баланса как недостаточную. Как видно из таблицы, первое соотношение не соответствует установленному ограничению. Наиболее ликвидные активы (А1) не покрывают, из-за их отсутствия, наиболее срочные обязательства (П1) на конец периода на полную их сумму – 6661 тыс. руб. То есть, на конец отчетного периода предприятие неспособно погасить текущую задолженность кредиторов.

В результате, сопоставление первых двух неравенств свидетельствует о том, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. При этом, исходя из данных аналитического баланса (таблица 2 и 3), можно заключить, что причиной снижения ликвидности является то, что краткосрочная задолженность увеличилась более быстрыми темпами, чем денежные средства.

По остальным соотношениям выполняются указанные ограничения. Следовательно, организация способна расплатиться по платежам ближайшей и отдаленной перспективы с некоторым финансовым запасом при условии своевременных расчетов с дебиторами с учетом возможности использования ликвидных активов для этих целей.

# Выполнение последнего неравенства свидетельствует о достаточности собственного капитала организации (П4) для покрытия труднореализуемых активов (А4).

# 3.5 Анализ платежеспособности и диагностика банкротства

Главным признаком несостоятельности предприятия является его неплатежеспособность. Под несостоятельностью (банкротством) организации понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнять обязанность по уплате обязательных платежей (Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” от 26.10.202. № 127 – ФЗ)

Признак банкротства: юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения, если иное не установлено Федеральным законом о несостоятельности (ст. 3 закона о несостоятельности (банкротстве)).

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом. Дело о банкротстве может быть возбуждено, если требования к должнику — юридическому лицу в совокупности составляют не менее пятисот минимальных размеров оплаты труда, если иное не предусмотрено федеральным законом о несостоятельности (ст. 6 закона о несостоятельности (банкротстве)).

Предпосылкой банкротства может быть неудовлетворительная структура баланса или такое состояние имущества и обязательств должника, при котором за счет имущества не может быть обеспечено своевременное выполнение обязательств перед кредиторами в связи с недостаточной степенью ликвидности имущества должника. При этом общая стоимость имущества может быть равна общей сумме обязательств должника или превышать ее.

Основные факторы возникновения банкротства подразделяют на объективные и субъективные.

К объективным факторам относят несовершенство финансовой, денежной, кредитной, налоговой систем, нормативной и законодательной базы, наличие высокой инфляции и др.

К субъективным факторам относят:

− неумение руководства прогнозировать и предупредить банкротство;

− плохое изучение спроса, отсутствие стабильной сбытовой системы;

− недостаточное, неэффективное рекламирование товаров;

− снижение производительности труда и объемов производства;

− снижение качества и цены товаров;

− необоснованное увеличение цен;

− чрезмерные затраты;

− низкая рентабельность продаж;

− большие долги, взаимные неплатежи;

− недостаточная ориентированность руководства на реальные требования рынка;

− недостаточная предприимчивость в налаживании хозяйственных процессов в соответствии с конъюнктурой;

− ориентация на слишком большой жизненный цикл товара;

− выбор недостаточно эффективной финансовой, ценовой и инвестиционной политики;

− несбалансированность экономического механизма воспроизводства капитала предприятия и др.

В анализе платежеспособности организации используются конкретные показатели. Отражая отношение суммы всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств баланса, общий показатель ликвидности выражает способность предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств, как по ближайшим, так и по отдаленным в целом. Но этот показатель не дает представления о возможностях организации в плане погашения именно краткосрочных обязательств, которые требуют наличия наиболее ликвидных активов в объеме, достаточном для срочных расчетов. Ведь чем короче период, в течение которого должник обязан погасить обязательства, тем большая платежеспособность требуется от должника. Поэтому для оценки степени платежеспособности используют три относительных показателя ликвидности, различающихся набором ликвидных средств, рассматриваемых в качестве покрытия краткосрочных обязательств.

# Возможность наиболее раннего погашения обязательств отражает коэффициент абсолютной ликвидности (КАЛ). Он рассчитывается отношением величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. Наиболее ликвидными активами, как было сказано, считают денежные средства, ценные бумаги и прочие краткосрочные финансовые вложения. Краткосрочные обязательства, как сумма наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов, включают кредиторскую задолженность, в т. ч. обязательства, не погашенные в срок, платежные требования поставщиков, не оплаченные в срок; недоимки в бюджет и пр., включенные в пассив баланса и отраженные обособленно в приложениях к бухгалтерскому балансу (раздел 1; 2 и в справке к разделу 2 формы № 5 приложения к бухгалтерскому балансу), краткосрочные кредиты и заемные средства. Данный коэффициент выражается формулой:

.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Этот коэффициент не должен быть ниже нормальных ограничений: KАЛ = 0,2 – 0,5.

Он характеризует платежеспособность предприятия на дату составления баланса, т. е. возможность немедленных расчетов.

Из-за отсутствия наиболее ликвидных активов в данном предприятии, он не в состоянии погасить краткосрочную задолженность на дату составления баланса.

Коэффициент критической ликвидности (ККЛ) (промежуточный коэффициент покрытия) равен отношению наиболее ликвидных активов в сумме с краткосрочной дебиторской задолженностью, займами, предоставленными организациям на срок менее 12 месяцев, и прочих активов в составе ликвидных средств за вычетом иммобилизации оборотных средств к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов. К иммобилизации оборотных средств по статьям данного раздела следует относить расходы, не перекрытые средствами специальных фондов и целевого финансирования по данным отчета об изменениях капитала (форма № 3) и отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6).

Формула данного коэффициента имеет вид: .

Коэффициент критической ликвидности отражает прогнозируемые платежные возможности предприятия при условии своевременных поступлений средств от дебиторов и заемщиков по их краткосрочной задолженности. Нижняя нормальная граница данного коэффициента соответствует ограничению: ККЛ ≈ 1.

Коэффициент критической ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота краткосрочной дебиторской задолженности.

Определим значение этого коэффициента по данным таблиц 2 и 3:

ККЛ = 1112 тыс. руб. / (3374 тыс. руб. + 6661 тыс. руб.) = 0,11

Критическая ликвидность также на много ниже установленного ограничения. Следовательно, суммы наиболее ликвидных и быстрореализуемых активов у предприятия недостаточно для покрытия его краткосрочных обязательств. И краткосрочная задолженность не будет погашена в полной мере в течение краткосрочных поступлений на счета предприятия.

Если в состав ликвидных средств, кроме отраженных в числителе предыдущих показателей, включить также долгосрочную дебиторскую задолженность и запасы за вычетом расходов будущих периодов, то их отношение к краткосрочным обязательствам составит коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) или коэффициент покрытия. Его еще называют общим коэффициентом покрытия. Он равен отношению стоимости всех оборотных (мобильных) средств организации к величине краткосрочных обязательств:

.

Коэффициент текущей ликвидности (покрытия) показывает платежные возможности организации, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации товаров, но и продажи в случае необходимости прочих элементов материальных оборотных средств. Нормальным для него считается ограничение: КТЛ ≈ 2.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех мобильных средств. Он отражает степень общего покрытия всеми оборотными активами организации суммы краткосрочных обязательств. Нестабильность экономики делает невозможным какое-либо нормирование этого показателя. Он, на наш взгляд, должен оцениваться для каждого конкретного предприятия по его учетным данным. Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске, связанном с тем, что организация не в состоянии оплатить свои счета. Принимая во внимание различную степень ликвидности активов, можно предположить, что не все активы могут быть реализованы в срочном порядке, а следовательно возникнет угроза финансовой стабильности организации.

У рассматриваемой организации коэффициент текущей ликвидности составит:

КТЛ = 13690 тыс. руб. / (3347 тыс. руб. + 6661 тыс. руб.) = 1,36.

Величина данного коэффициента не в полной мере удовлетворяет ограничению. Это позволяет сделать вывод о том, что организация располагает некоторым объемом свободных ресурсов, то есть, общей суммы оборотных средств у данного предприятия достаточно для обеспечения платежеспособности.

Для оценки структуры баланса и диагностики банкротства используют коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) и коэффициент обеспеченности собственными средствами (КО), который рассчитывается отношением собственных оборотных средств (EC) к сумме всех оборотных активов (к итогу раздела II актива баланса):

.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости. Нормальное ограничение данного коэффициента определяется выражением:

КО ≥ 0,1

Структура баланса считается удовлетворительной, когда оба из коэффициентов (коэффициент текущей ликвидности (КТЛ) и коэффициент обеспеченности собственными средствами (КО)) удовлетворяют нормальным ограничениям. Если хотя бы один из этих коэффициентов не удовлетворяет установленным ограничениям, структура баланса считается неудовлетворительной.

В нашем примере коэффициент обеспеченности собственными средствами составит: КО = (10763 тыс. рыб. – 7507 тыс. руб.) / 13690 тыс. руб. = 0,24.

Так как, (КО) удовлетворяет ограничению, предприятие следует считать обеспеченным собственными средствами.

При удовлетворительной структуре баланса для проверки устойчивости финансового положения (не утратит ли организация платежеспособности) рассчитывают коэффициент утраты платежеспособности на срок 3 месяца. Если значение коэффициента утраты платежеспособности менее 1, может быть принято решение об утрате платежеспособности, т. е. о том, что в ближайшем будущем предприятие не сможет выполнить свои обязательства перед кредиторами. Ввиду реальной угрозы утраты платежеспособности данная организация становится на учет в органах Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению.

При неудовлетворительной структуре определяют возможность восстановления платежеспособности. Для этого рассчитывают коэффициент восстановления платежеспособности на период 6 месяцев. Если значение коэффициента восстановления окажется выше единицы, предприятие имеет возможность восстановить свою платежеспособность за этот период.

Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности рассчитывается по формуле:

где,

− KТЛК - значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода,

− KТЛН - значение коэффициента текущей ликвидности на начало отчетного периода,

− T - продолжительность отчетного периода в месяцах,

− Y - период восстановления (утраты) платежеспособности.

При расчете коэффициента восстановления платежеспособности Y = 6 месяцам.

При расчете коэффициента утраты платежеспособности Y = 3 месяцам.

В анализе данных годовой отчетности продолжительность (T) принимается равной 12 месяцам, для первого квартала — 3 месяцам и т. д.

Для расчета коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности необходимо определить величину коэффициента текущей ликвидности на начало года по ранее представленной формуле:

Ктлн = 16765 тыс. руб. / (3815 тыс. руб. + 6602 тыс. руб.) = 1,61.

Величины коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами свидетельствуют об удовлетворительной структуре баланса. Следовательно, рассчитываем коэффициент утраты платежеспособности.

Купл = 0,5∙(1,36+3/12∙(1,36 – 1,61)) = 0,65. Результаты расчетов представлены в таблице 8.

Таблица – 8 Оценка структуры баланса и диагностика банкротства СПК «Чкаловский» (по состоянию на конец 2004 г.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На момент установления платежеспособности | Норма коэффициента | Возможное решение (оценка) |
| Коэффициент текущей ликвидности (*K*ТЛ) | 1,61 | 1,36 | ≈ 2 | Структура баланса удовлетворительная |
| Коэффициент обеспеченности собственными средствами (*K*О) | 0,3 | 0,24 | ≥ 0.1 |
| Коэффициент восстановления платежеспособности (*К*ВПЛ) | -  | 0,62 | ≥1 | Предприятие в ближайшее время, вероятно, утратит платежеспособность и, следовательно, не сможет выполнять своих обязательств перед кредиторами |
| Коэффициент утраты платежеспособности (*K*УПЛ) | -  | 0,65 | ≥1 |

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что на период, после составления баланса, предприятие утратит свою платежеспособность и в ближайшее время восстановить её не сможет.

Приведенные расчеты используются для финансовой оценки и не имеют обязательных юридических последствий.

Решение о несостоятельности (банкротстве) предприятий принимается:

− в добровольном порядке самой организацией;

− по заключению арбитражного суда;

− Федеральной службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению.

Методом, позволяющим заблаговременно выявлять и предотвращать возможность возникновения банкротства, является анализ финансовых потоков. Он позволяет решать задачи анализа оптимальности сроков и объемов заемных средств, оценки целесообразности привлечения кредита.

В анализе финансовых потоков рассматриваются 4 группы показателей:

− поступления;

− расходы (или “платежи”);

− их разница (“сальдо”, “баланс”);

− наличие сальдо (“сальдо нарастающим итогом”, “аккумулированное сальдо”…), соответствующее наличию средств на счете.

Возникновение отрицательного сальдо по четвертому показателю означает появление непокрытых долгов. При отсутствии средств для их оплаты и востребовании этих долгов кредиторами через суд банкротство становится наиболее вероятным. Таким образом, возникновение отрицательного сальдо последнего показателя — первый признак повышенной вероятности банкротства.

Второй признак повышенной вероятности банкротства связан с возможностью попадания даже процветающей фирмы в так называемую “кредитную ловушку”. Такое случается, когда объем привлекаемых заемных средств примерно равен или меньше возвращаемых заемных средств. Это означает, что привлекаемые заемные средства не используются для развития организации. При этом плата за них увеличивает расходы, снижает эффективность, образует тенденцию уменьшения собственных средств, и в итоге приводит к убыточной работе и банкротству.

Метод оценки вероятности банкротства на основе анализа финансовых потоков широко применяется в экономике западных стран. В Германии, например, такой анализ применяется в законодательном порядке для установления факта неплатежеспособности организации в виде угрозы несостоятельности.

Такая угроза, как известно, возникает при отсутствии возможности должника выполнить наличные платежные обязательства в момент наступления срока уплаты. При этом определение будущей несостоятельности основывается на прогнозируемых получаемых и исходящих выплатах (положительных и отрицательных денежных потоках).

При простоте расчетов, наглядности получаемых результатов, достаточной их информативности для принятия управленческих решений анализ финансовых потоков имеет существенные недостатки. Трудно запланировать:

− объем поступлений денежных средств с необходимой степенью точности,

− объем предстоящих выплат на длительную перспективу,

− а также необходимые данные аналитического учета на предприятии.

Вместе с тем, финансовый план, включающий наличие ликвидных средств, запланированные их поступления и выбытия, является важным инструментом оценки финансовой состоятельности.

Для анализа денежных потоков в условиях неопределенности и риска может эффективно использоваться имитационное моделирование.

При проведении диагностики банкротства руководители предприятий могут привлекать экспертов, аудиторов, консультантов. Аудиторские и консалтинговые фирмы, занимающиеся аналитическими обзорами, прогнозированием и консультированием, используют для своих аналитических оценок системы критериев.

Комитетом по обобщению практики аудирования в Великобритании разработаны рекомендации, содержащие перечень критических показателей для оценки возможного банкротства организации. Эти показатели разделяют на две группы.

В первую группу включают критерии и показатели, неблагоприятные текущие значения которых или складывающаяся динамика свидетельствуют о возможных в обозримом будущем значительных финансовых затруднениях или банкротстве. К ним относят:

− повторяющиеся существенные потери в основной деятельности;

− превышение некоторого критического уровня просроченных обязательств;

− чрезмерное использование краткосрочных заемных средств в качестве источников финансирования долгосрочных вложений;

− устойчиво низкие значения коэффициентов ликвидности;

− хроническая нехватка оборотных средств;

− устойчиво увеличивающаяся до опасных пределов доля заемных средств в общей сумме источников средств;

− неправильная реинвестиционная политика;

− хроническое невыполнение обязательств перед инвесторами, кредиторами и акционерами (в отношении своевременности возврата ссуд, выплаты процентов и дивидендов);

− высокий удельный вес дебиторской задолженности;

− наличие сверхнормативных и залежавшихся товаров и запасов;

− ухудшение отношений с учреждениями банковской системы; вынужденное использование новых источников финансовых ресурсов на относительно невыгодных условиях;

− применение в производственном процессе оборудования с истекшими сроками эксплуатации;

− потенциальные потери долгосрочных контрактов;

− неблагоприятные изменения в портфеле заказов.

Критические значения этих критериев имеют существенные отличия в различных организациях. Поэтому они разрабатываются руководством для отдельной организации после накопления определенных данных за ряд периодов.

Ко второй группе относят критерии и показатели, неблагоприятные значения которых не дают основания рассматривать текущее финансовое состояние как критическое, но при определенных условиях или непринятии соответствующих мер ситуация может резко ухудшиться. В число таких критериев и показателей входят:

− потери ключевых сотрудников аппарата управления;

− вынужденные остановки, а также нарушения ритмичности производственно-технического процесса;

− чрезмерная зависимость организации от какого-либо одного проекта, типа оборудования, вида актива;

− излишняя ставка на успешность и прибыльность нового проекта;

− участие в судебных разбирательствах организации с непредсказуемым исходом;

потеря ключевых контрагентов;

− недооценка необходимости постоянного технического и технологического обновления организации;

− неэффективные долгосрочные соглашения;

− политический риск, связанный с организацией в целом или его ключевыми подразделениями.

Основными достоинствами этих рекомендаций является системность, комплексный подход к пониманию финансового состояния предприятия с точки зрения возможного банкротства. Они могут применяться любыми предприятиями любой отрасли без существенных корректировок.

При анализе убыточных организаций в процессе проведения мероприятий по достижению прибыли следует определять, какая часть иммобилизованных активов может быть покрыта собственным капиталом с помощью коэффициента погашения иммобилизованных активов собственными источниками средств. Этот коэффициент следует определять отношением величины собственного капитала (итог раздела III пассива бухгалтерского баланса в сумме с задолженностью участникам (учредителям) по выплате доходов, доходами будущих периодов и резервами предстоящих расходов, отраженных в разделе V пассива) к величине иммобилизованных активов агрегированного баланса:

.

Часть стоимости иммобилизованных активов, сопоставляемую с заемным капиталом, следует определить на основе коэффициента покрытия иммобилизованных активов заемными источниками: .

Сравнивая приведенные коэффициенты в динамике, можно судить о том, возрастает или уменьшается доля собственных или заемных источников, направляемых на покрытие убытка.

Для оценки изменения убыточности в этом случае также можно использовать коэффициенты убыточности всего капитала (как отношение размера убытков (стр. 465 + стр. 475 раздела III пассива баланса) к валюте (общему итогу) баланса (включая иммобилизованные активы):

,

где, − Y — сумма непокрытого в отчетном периоде убытка отчетного и прошлого периодов.

Если коэффициент убыточности в динамике сокращается, а доля собственного капитала в стоимости иммобилизованных активов (коэффициент погашения иммобилизованных активов собственными источниками средств) увеличивается, можно говорить о наметившейся тенденции выхода предприятия из кризиса, и наоборот.

В практике анализа финансовых прогнозов требуется наиболее ранняя диагностика или прогнозирование возможности банкротства организации. Анализ прогнозов позволяет на более раннем этапе предвидеть перспективы, своевременно корректировать бизнес-планы и принимать решения, влияющие на тактические и стратегические задачи развития.

Что касается зарубежного опыта в части прогнозирования вероятности банкротства, то финансовым аналитиком Уильямом Бивером была предложена своя система показателей для оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства (таблица 9).

Таблица 9 –Система показателей Бивера

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Расчет | Значения показателей |
| Группа 1 (благополучные компании) | Группа 2 (за 5 лет до банкротства) | Группа 3 (за 1 год до банкротства) |
| Коэффициент Бивера | Чистая прибыль + АмортизацияЗаемный капитал | 0,4 – 0,45 | 0,17 | -0,15 |
| Коэффициент текущей ликвидности | Оборотные активыТекущие обязательства | 2 ≤ КТЛ ≤ 3,2 | 1 ≤ КТЛ ≤ 2 | КТЛ ≤ 1 |
| Экономическая рентабельность | Чистая прибыль  Баланс \*100 % | 6 – 8 % | 4 – 6 % | -22 % |
| Финансовый леверидж | Чистая прибыль  Баланс \*100 % | Меньше 37 % | 40 – 50 % | 80 % и более |
| Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами | Собственный – Внеоборотные капитал активы  Баланс  | 0,4 | 0,3 – 0,4  | Около 0,06 |

Как видно из таблицы 9, значения показателей по системе Бивера делятся на три группы:

1. благополучные компании;
2. компании, за 5 лет до банкротства;
3. компании, за 1 год до банкротства.

В нашем примере, для расчета показателей Бивера, необходимо использовать данные таблицы 2 и 3, а также форму № 2 «Отчет о прибылях и убытках» и форму № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу». Значения коэффициентов отражены в таблице 10.

Таблица – 10 Диагностика банкротства СПК «Чкаловский» по системе показателей Бивера (по состоянию на конец 2004 г.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет по строкам отчетности | На конец периода | Характеристика |
| Коэффициент Бивера | с. 190 (ф. №2) + с. 393 + с. 394 (ф.№ 5)с. 590 + с. 690 (ф. № 1) | 0,09 | Коэффициент чуть больше норматива группы 3 |
| Коэффициент текущей ликвидности |  с. 290 (ф. № 1) . с. 610 + с. 620 + с. 630 + с. 670 (ф. № 1)  | 1,36 | Коэффициент попадает в группу 2 |
| Экономическая рентабельность | с. 190 (ф. № 2) с. 300 (ф. № 1) \* 100% | 4,66 | Коэффициент попадает в группу 2 |
| Финансовый леверидж | с. 590 + с. 690 (ф № 1) с. 700 (ф. № 1) \* 100% | 49,2 | Коэффициент попадает в группу 2 |
| Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами | с. 490 – с. 190 (ф. № 1)с. 300 (ф. № 1) | 0,153 | Коэффициент чуть больше норматива группы 3 |

Таким образом, по системе оценки вероятности банкротства У. Бивера за 2004 год анализируемая организация по большинству показателей относится ко второй группе – «за 5 лет до банкротства».

Полный анализ диагностики банкротства организации СПК «Чкаловский» с 2001 – 2004 годы представлен в приложении 9. Данные приложения подтверждают все предыдущие расчеты, о том, что наиболее результативным был 2001 год, по системе оценки Бивера относящийся к первой группе – «благополучное предприятие». 2003 год стал критическим периодом существования предприятия, когда оно фактически существовало за счет заемного капитала. И если б, показатель себестоимость не был бы практически на одном уровне с выручкой, полученной от реализации продукции, то финансовое состояние организации было бы намного лучше реального положения.

**4** **Мероприятия и предложения по повышению качества**

**организации учета финансового результата и улучшению**

**финансового состояния СПК «Чкаловский»**

 В процессе анализа финансового состояния СПК «Чкаловский» было выявлено, что у организации нет собственных средств для покрытия запасов, поэтому предприятие пользуется привлеченными средствами, а вследствие этого увеличивается кредиторская задолженность перед третьими лицами. Чтобы этого избежать необходимо:

– прибыль, оставшуюся в распоряжении у предприятия использовать целенаправленно, т.е. не списывать за счет нее недостачи, а выявлять виновных лиц для взыскания с них сумм потерь при хищениях и недостачах, штрафы за нарушение условий договоров платить за счет прибыли до налогообложения, не выдавать суммы на командировки за счет нераспределенной прибыли, стоимость обучения работников включать в себестоимость продукции;

– проанализировать состояние кредиторской задолженности, составить план приемлемых платежей по расчету с кредиторами, в договорах с поставщиками указывать отсрочки платежа и на какой срок, чтобы потом не платить штрафы и не уменьшать тем самым прибыль;

– проанализировать состояние дебиторской задолженности и выявить постоянных покупателей, которые систематически вовремя не рассчитываются с предприятием. Заключать договора с покупателями, в которых указывать сроки оплаты и штрафные санкции за нарушение договоров. А так же применять скидки, величина которых зависит от срока оплаты товара либо скидки, которые предоставляются покупателю при единовременном приобретении продукции в определенном количестве или на определенную сумму. Первый вид скидки стимулирует покупателя сократить временной интервал с момента отгрузки продукции до ее оплаты, тем самым, улучшая показатели оборачиваемости продукции у продавца. Второй вид скидок позволяет продавцу стимулировать сбыт и увеличивать прибыль за счет ускорения оборачиваемости продукции, увеличения объема продаж и уменьшения за этот счет доли коммерческих расходов.

При построении аналитического учета по счету 91 «Прочие доходы и расходы» должно преследоваться несколько целей. Прежде всего – возможность группировки доходов и расходов по видам операционных и внереализационных с целью облегчения порядка составления Отчета о прибылях и убытках. В плане счетов предусмотрены только два субсчета для учета доходов и расходов: 91-1 «Прочие доходы» и 91-2 «Прочие расходы». Этого явно не достаточно для целей управления организацией, так и для составления бухгалтерской отчетности из-за отсутствия более детальной информации о группах и видах прочих доходов и расходов. Исходя их этого, мы предлагаем следующую систему субсчетов:

91-1 «Операционные доходы»;

91-11 «Проценты к получению»;

91-12 «Доходы от участия в других организациях»;

91-13 «Прочие операционные доходы»;

91-2 «Внереализационные доходы»;

91-3 «Операционные расходы»;

91-31 «Проценты к уплате»;

91-32 «Прочие операционные расходы»;

91-4 «Внереализационные расходы».

Кроме того, данные аналитического учета к счету 91 «Прочие доходы и расходы» должны давать информацию о величине каждого вида операционных и внереализационных доходов и расходов. С этой целью к субсчетам 91-13 «Прочие операционные доходы», 91-2 «Внереализационные доходы», 91-32 «Прочие операционные расходы», 91-4 «Внереализационные расходы» следует открывать аналитические счета на каждый вид доходов и расходов, которые могут быть у организации (штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; курсовые разницы; суммы дооценки активов и др.). При этом как сказано в пояснениях к счету 91 «Прочие доходы и расходы» построение аналитического учета по доходам и расходам, относящимся к одной той же операции, должно обеспечивать возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Так же к счету 99 «Прибыли и убытки» мы предлагаем открыть следующую систему субсчетов:

99-1 «Прибыль (убыток) от продажи»;

99-2 «Сальдо прочих доходов и расходов»;

99-3 «Чрезвычайные доходы»;

99-4 «Чрезвычайные расходы»;

99-5 «Налог на прибыль»;

99-6 «Налоговые санкции».

К субсчетам 99-3 «Чрезвычайные доходы», 99-4 «Чрезвычайные расходы» следует открывать аналитические счета на каждый вид этих доходов и расходов (страховое возмещение, материальные ценности, полученные от списания активов, потери от пожаров, потери от аварий и т.п.).

Субсчет 99-3 «Чрезвычайные доходы» будет иметь только кредитовое сальдо, субсчет 99-4 «Чрезвычайные расходы», 99-6 «Налоговые санкции» только дебетовое, а субсчет 99-1 «Прибыль (убыток) от продаж», 99-2 «Сальдо прочих доходов и расходов», 99-5 «Налог на прибыль» и 99-9 «Чистая прибыль (убыток)» могут иметь сальдо как кредитовое, так и дебетовое.

Организации необходимо разработать новую учетную политику, в которой она должна отразить все моменты ведения учета, т.к. на практике нечасто можно встретить такие документы, как рабочий план счетов, формы первичных учетных документов, правила документооборота, порядок контроля над хозяйственными операциями. Все это негативно сказывается на состоянии бухгалтерского учета в организациях. Речь идет даже не о нарушении положений ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», а о недопонимании концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике и об упущенных в связи с этим возможностях. В настоящее время учетная политика организации, учитывающая все особенности ее деятельности, является одним из важнейших пластов нормативного регулирования бухгалтерского учета. В условиях рыночного хозяйствования Министерство финансов РФ не может и не должно в своих нормативных документах описывать все возможные варианты ведения бухгалтерского учета в разных отраслях и при осуществлении разных видов деятельности. Оно издает документы рамочного, концептуального характера. Описать же свои учетные процессы в рамках общей концепции, исходя из отраслевых и иных особенностей хозяйствования, должна сама организация. Тем более что, как говорилось в главе 2.6. данной работы, учетная политика – это инструмент, благодаря которому, можно положительно воздействовать на финансовый результат. Таким образом, учетная политика организации в настоящее время должна быть ее базовым документом, отражающим особенности ведения в ней бухгалтерского учета. Причем чем подробнее и обоснованнее в учетной политике будут описаны учетные процедуры организации (вплоть до применяемой корреспонденции счетов), тем проще будет ведение учета, достовернее отчетность и меньше будет проблем с контролирующими органами.

Особое внимание, при формировании учетной политики, следует уделить тем направлениям, которые не были освящены в предыдущей учетной политике, в частности:

– утвердить порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

– зафиксировать в учетной политике, что при отпуске материально- производственных запасов в производство их оценка производится по средней себестоимости;

– отразить в учетной политике предприятия, что финансирование ремонта производится путем включения фактических затрат в себестоимость продукции;

– описать порядок расчета определения финансового результата от реализации продукции для целей налогообложения;

– утвердить список лиц, которым разрешено давать деньги на хозяйственные нужды предприятия;

– описать, каким образом хранятся бухгалтерские документы на предприятии;

– ввести правила документооборота, так как не все хозяйственные операции оформляются первичными документами и не содержат обязательных реквизитов и утвердить их;

– предусмотреть пункт о заключении с работниками предприятия договоров о материальной ответственности, чтобы избежать недостач и хищений.

Если все эти положения будут описаны, дополнены и оформлены в учетную политику организации, это поднимет ее бухгалтерский учет на новый качественный уровень.

Еще одним предложением для повышения оперативности учета, его достоверности, автоматизации расчетов (налоги, износ и т.д.), автоматизации формирования отчетных форм, углубления аналитического анализа, ускорения обработки данных первичных документов, уменьшения трудоемкости работы, отказ от пользования типографическими бланками первичных документов и отчетности и т.д., является автоматизация бухгалтерского учета. Новые информационные технологии в области бухгалтерского учета открывают большие возможности для руководителей предприятий в процессе принятия решений. Программное обеспечение позволяет более оперативно получать информацию по всем вопросам, связанным с деятельностью предприятия, и своевременно принимать управленческие решения. Предлагается автоматизировать бухгалтерию и склад. Требуется создание локальной сети, которая соединила бы складской учет с учетом бухгалтерии.

Это позволит кладовщику на компьютере оформлять карточки складского учета, производить записи по движению готовой продукции. Все это позволит кладовщику не составлять ежемесячные бумажные отчеты, а по сети будет видно движение готовой продукции на складе. Это способ получения оперативной информации о данных готовой продукции, ее номенклатуре, сорту, качеству, движению.

Программным обеспечением может служить программа «1С: Бухгалтерия 7.7. Бухгалтерия + Заработная плата + Торговля + Склад» сетевая версия (индивидуальная конфигурация). Для доработки базовой версии программы принять в штат сотрудника по программному обеспечению, чтобы к нему в последствии могли обращаться сотрудники бухгалтерии и склада, для решения каких – либо проблем, связанных с этой программой и пригласить сотрудника специализированной фирмы, которые адаптируют программный продукт под специфику организации СПК «Чкаловский».

Для достижения полноты использования возможностей программы, необходимо повысить квалификацию бухгалтеров путем обучения их навыкам работы в условиях автоматизированного бухгалтерского учета.

Необходимо разработать и довести до сведения работников бухгалтерии индивидуальные инструкции, наиболее полно отражающие все возможные факты хозяйственной жизни, на отражение которых работник специализируется. Это улучшит качество обработки информации, уменьшит процент ошибок в оформлении операций.

При существующей на данный момент системе реализации продукции, в бухгалтерии не всегда знают, сколько готовой продукции есть на складе, а вследствие этого, не могут сказать покупателю, сколько продукции смогут ему отгрузить. А при новой системе покупатель будет в центральной бухгалтерии получать всю интересующую его информацию, согласовывать ее с директором, а в бухгалтерии все это будет оформляться документально. И покупатель уже сможет с готовой накладной или счет - фактурой приехать на склад предприятия и в любое время отгрузить продукцию.

Проведенный анализ показал, что организация находится в предкризисном финансовом положении и имеет недостаточную ликвидность активов. Но, в 2004 году наблюдаются небольшие положительные тенденции:

1. Рост прибыли;
2. Улучшились показатели финансовой устойчивости;
3. Повышение уровня рентабельности;

 4. Уменьшился размер заемного капитала.

Для выхода из сложившейся ситуации, организации, прежде всего, необходимо повысить экономическую эффективность производства, что влечет за собой неминуемый рост прибыли.

В условиях дефицита материальных средств, в данном предприятии, необходимо шире использовать ресурсосберегающие технологии, предусматривающие:

− освоение научно обоснованных севооборотов, совершенствование семеноводства и племенной работы в животноводстве;

− использование семян высокого качества и перспективных сортов;

− применение высокопроизводительной техники в комбинированных и широкозахватных агрегатах;

− совмещение технологических операций;

− применение интегрированных систем защиты растений от вредителей, болезней и сорняков;

− внесение научно обоснованных доз минеральных и органических удобрений;

− четкую организацию труда.

Применение интенсивных технологий возделывания сельскохозяйственных культур позволит повысить урожайность на 35 – 40 %, снизить себестоимость продукции на 10 – 15 %, что приведет к увеличению прибыли в среднем на 40 – 50 %.

**Заключение**

В заключение, можно сказать что, все задачи, поставленные в начала работы, достигнуты и раскрыты, а также достигнута главная цель работы – на конкретном примере СПК «Чкаловский» рассмотрены теоретические и практические разработки, необходимые для исследования организации учета и проведения анализа финансовых результатов.

В первой главе конкурсной работы было освещено понятие прибыли – как основы развития организации. Были рассмотрены уровни законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также, на практических примерах была доказана несостоятельность нашей учетной системы и неготовность её для полного перехода на Международные стандарты финансовой отчетности.

Во второй главе данной работы, на наш взгляд, довольно подробно был изложен бухгалтерский учет формирования и распределения финансового результата, с описанием нового метода исчисления финансового результата, а также показана значимость правильно составленной учетной политики, с помощью которой можно прямым путем варьировать финансовым результатом организации.

В третьей главе был проведен подробный финансовый анализ, по результатам которого можно сделать последующие выводы.

1) В конце 2004 года в организации, вследствие 100 % износа, выбыло имущества на 7389 тыс. рыб. Несмотря на повышение темпов роста продаж, показатель доходности продаж катастрофически падает. На конец отчетного периода наблюдается тенденция понижения величины иммобилизационных активов, что положительно сказывается на ликвидности баланса. На лицо явное повышение удельного веса краткосрочной дебиторской задолженности, что свидетельствует в большей мере о повышении сроков оплаты реализованной продукции, что является следствием увеличения размеров денежных средств, отвлеченных из оборота дебиторами. По сравнению с 2003 годом, в конце 2004 года организация получила, хотя и не значительно, на 196 тыс. руб. прибыли больше. Весь анализируемый период характеризуется повышением показателя себестоимости выпускаемой продукции, это говорит о том, что не только в данной организации, но и в целом по стране стоит острая проблема диспаритета цен, в результате которого, продукция сельского хозяйства оценивается во много раз ниже, чем продукция промышленного производства.

2) Устойчивость финансового состояния организации зависит от соотношения материальных оборотных средств и величины собственных заемных источников их формирования. В нашем примере, перманентного капитала организации недостаточно для покрытия основного и оборотного капитала, что свидетельствует о плохом финансовом состоянии СПК «Чкаловский». В соответствии с классификацией устойчивости рассматриваемая организация имеет минимально допустимую (предкризисную) устойчивость в долгосрочной перспективе. При оценке коэффициентов автономии и соотношения заемных и собственных средств можно сказать, что организация не обладает достаточной степенью независимости от заемных источников, т. е. запасы финансируются в большей степени за счет обязательств, поэтому руководству организации необходимо изыскать новые способы повышения эффективности работы предприятия, принимать ориентацию на получение большей прибыли.

3) В результате проведенного факторного анализа методом цепных подстановок, можно сделать вывод, что основным, и полностью определяющим фактором, отрицательно влияющим на доходность продаж, является повышение себестоимости производимой продукции. Оценивая влияние факторов на рентабельность использования капитала, можно сказать, что в большей степени, на отрицательное значение этого показатель влияет фактор снижения доходности продаж. При оценки рентабельности инвестиций, можно выделить особенность анализируемого периода, и сказать, что лишь в 2001 году привлечение заемных источников финансирования было экономически выгодным. Анализируя ликвидность баланса, можно сделать вывод, что на конец 2004 года организация не способна погасить текущую задолженность кредиторов, и в ближайший промежуток времени она не сможет поправить свою платежеспособность.

4) На основании произведенного анализа диагностики банкротства, можно сказать, что СПК «Чкаловский» по системе показателей банкротства У. Бивера, находится в состоянии «5 лет до банкротства». Наиболее результативным был 2001 год, когда организация имела устойчивое финансовое состояние, а наименее результативным был 2003 год, характеризуемый кризисным состоянием. Все это свидетельствует о наметившихся тенденциях улучшения финансового состоянии данной организации в 2004 году.

В четвертой главе, с учетом данных проведенного анализа, внесены практические предложения по повышению качества организации учета финансового результата и улучшению финансового состояния СПК «Чкаловский».

Таким образом, можно сделать всеобъемлющий вывод о том, что предкризисное положение данной организации носит не единичный характер в нашей стране. Редко когда можно встретить в России полностью успешную сельскохозяйственную организацию. Все это говорит о том, что подъем экономики Российской Федерации необходимо начинать с наведения порядка в сельскохозяйственной отрасли.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.1. от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч.2. от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1. от 31.07.98 г. № 146-ФЗ.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.2. от 05.08.00 г. № 117- ФЗ.

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. № 129-ФЗ.

6. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г № 208-ФЗ.

7. «План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению». Утверждены приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. № 94н.

8. «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ». Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н.

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98). Утверждено приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н (в ред. приказа Минфина РФ от 30.12.99 № 107н).

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94). Утверждено приказом Минфина РФ от 20.12.94 г. №167.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.01.2000 г. № 2н.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Утверждено приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Утверждено приказом Минфина от 30.03.01 г. № 26н (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.05.2002 N 45н).

15. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 25.11.98 г. № 56н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/98). Утверждено приказом Минфина РФ от 28.11.2001 г. № 96н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н.

18. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н (в ред. Приказов Минфина РФ от 30.12.1999 N 107н, от 30.03.2001 N 27н).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об аффилированных лицах» (ПБУ 11/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 13.01.2000 г. № 5н (в ред. Приказа Минфина РФ от 30.03.2001 N 27н).

20. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 27.01.2000 г. № 11н.

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 92н.

22. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000). Утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н.

23. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов, кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/2001). Утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.2001 г. № 60н.

24. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.2002 г. № 66н.

25. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (ПБУ 17/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 115н.

26. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 19.11.2002 г. № 114н.

27. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Утверждено приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

28. Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете. Утверждено приказом Минфина СССР по согласованию с ЦСУ СССР от 29.07.83 г. № 105.

29. Бухгалтерский учет. Официальные материалы. М.: ИНФРА-М, 2001.– 481с.

30. Бухгалтерский анализ: Пер. с англ. С. М. Тимачева. — Киев, 2000.– 458 с.

31. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П. С. Безруких. — 3-е изд., перераб. и доп. — М., 1999.–718 с.

32. Нормативная база бухгалтерского учета. Сборник официальных материалов/Предисловие и составление А.С. Бакаева. — М., 2000.– 102 с.

33. Теория бухгалтерского учета. Под ред. Кутера М. И. — М., 2002.– 639 с.

34. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н. П. Любушина. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 471 с.

35. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1. Ч.1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 480 с.: ил.

36. Финансовый анализ: методы и последовательность: Учебное пособие. / Под ред. Гвоздикова А. В. – Ставрополь, 2003. – 84 с.

37. Финансовый анализ: методы и процедуры. Под ред. Ковалева В. В. – М.: Финансы и статистика, 2003.- 560 с.: ил.

38. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. О. В. Ефимовой, М. В. Мельник. – М.: Омега-Л, 2004.- 408 с.

39. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие / Под ред. Зимина Н. Е., Солопова В. Н. – М.: КолосС, 2004. – 384 с.: ил.

40. Учет прочих доходов и расходов / Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». –2002. – № 3. – с. 63.

41. Распределение прибыли организаций / Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. // Приложение к журналу «Бухгалтерский учет». – 2002. – № 4. – с. 51.

42. Особенности учета финансовых рисков при прогнозе динамики развития хозяйственного субъекта. / П. А. Фомин. // «Финансы и кредит». 2003. – № 14. – с. 7.

43. Отражение финансовых результатов в отчетности. / Е. И. Богатырева. // «Бухгалтерский учет». – 2003. – № 3. – с. 8.

44. Основные изменения и корректировки, внесенные советом по МСФО в Международный стандарт финансовой отчетности. / М. Б. Балашова. // «Международный бухгалтерский учет». – 2004. – № 11. – с. 34.

45. Анализ бухгалтерского баланса, его основных статей и расчетных показателей. / Н. П. Мощенко. // «Все для бухгалтера». – 2005. – № 2. – с. 29.

Приложения

Приложение 1

Таблица 1 – Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса организации СПК «Чкаловский» за 2003 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темпроста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1. Имущество — всего | 23946 | 100 | 28586 | 100 | 4640 | 119,38 |
| 1.1. Иммобилизованные активы | 12223 | 51,04 | 11821 | 41,35 | -402 | 96,71 |
| 1.2. Оборотные активы | 11723 | 48,96 | 16765 | 58,65 | 5042 | 143 |
| 1.2.1. Запасы без товаров отгруженных и долгосрочная дебиторская задолженность | 11110 | 46,40 | 16471 | 57,62 | 5361 | 148,25 |
| 1.2.2. Краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, краткосрочные предоставленные организациям (активные) займы  | 612 | 2,55 | 294 | 1,03 | -318 | 48,04 |
| 1.2.3. Денежные средства | 1 | 0,004 | -  | -  | -  | -  |

Приложение 2

Таблица 2 – Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса организации СПК «Чкаловский» за 2003 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темп роста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1. Источники имущества — всего | 23946 | 100 | 28586 | 100 | 4640 | 119,38 |
| 1.1. Собственный капитал | 17589 | 73,45 | 16844 | 58,92 | -745 | 95,76 |
| 1.2. Заемный капитал | 6357 | 26,55 | 11742 | 41,08 | 5385 | 184,71 |
| 1.2.1. Долгосрочные обязательства | 242 | 1,01 | 1325 | 4,64 | 1083 | 547,52 |
| 1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы | 1121 | 4,68 | 3815 | 13,34 | 2694 | 340,32 |
| 1.2.3. Кредиторская задолженность | 4994 | 20,85 | 6602 | 23,09 | 1608 | 132,2 |

Приложение 3

Таблица 3 – Аналитическая группировка и анализ статей актива баланса СПК «Чкаловский» за 2002 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темпроста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1. Имущество — всего | 23220 | 100 | 23946 | 100 | 726 | 103,13 |
| 1.1. Иммобилизованные активы | 12027 | 51,8 | 12223 | 51,04 | 196 | 101,63 |
| 1.2. Оборотные активы | 11193 | 48,2 | 11723 | 48,96 | 530 | 104,73 |
| 1.2.1. Запасы без товаров отгруженных и долгосрочная дебиторская задолженность | 9930 | 42,76 | 11110 | 46,40 | 1180 | 111,88 |
| 1.2.2. Краткосрочная дебиторская задолженность, товары отгруженные, краткосрочные предоставленные организациям (активные) займы  | 631 | 2,71 | 612 | 2,55 | -19 | 96,99 |
| 1.2.3. Денежные средства | 632 | 2,72 | 1 | 0,004 | -631 | 0,16 |

Приложение 4

Таблица 4 – Аналитическая группировка и анализ статей пассива баланса СПК «Чкаловский» за 2002 год

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Пассив баланса | На начало периода | На конец периода | Абсолютное отклонение, тыс. руб. | Темп роста, % |
| тыс. руб. | % к итогу | тыс. руб. | % к итогу |
| 1. Источники имущества — всего | 23220 | 100 | 23946 | 100 | 726 | 103,13 |
| 1.1. Собственный капитал | 16832 | 72,49 | 17589 | 73,45 | 757 | 104,50 |
| 1.2. Заемный капитал | 6388 | 27,51 | 6357 | 26,55 | -31 | 99,51 |
| 1.2.1. Долгосрочные обязательства | 210 | 0,9 | 242 | 1,01 | 32 | 115,24 |
| 1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы | 903 | 3,89 | 1121 | 4,68 | 218 | 124,14 |
| 1.2.3. Кредиторская задолженность | 5275 | 22,72 | 4994 | 20,85 | -281 | 94,67 |

Приложение 5

Таблица 5 – Отчет о прибылях и убытках (выдержки из отчета) СПК «Чкаловский» за 2003 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | **За отчетный период, тыс. руб.** | **За аналогичный период прошлого года, тыс. руб.** |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 6421 | 9481 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (5895) | (9257) |
| Валовая прибыль | 029 | 526 | 224 |
| Коммерческие расходы | 030 |  |  |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж (строки (010–020–030–040)) | 050 | 526 | 224 |
| **II. Операционные доходы и расходы** |
| Проценты к получению | 060 |  |   |
| Проценты к уплате | 070 |  |   |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 |  |  |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** |
| Внереализационные доходы | 120 | 266 | 1466 |
| Внереализационные расходы | 130 |  | (153) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (строки (050+060–070+080+090–100+120–130)) | 140 | 792 | 1537 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 |   |  |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности (строки (140–150)) | 160 | 792  | 1537 |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** |
| Чрезвычайные доходы | 170 |  72 | 69 |
| Чрезвычайные расходы | 180 |  (72) | (69) |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (160+170–180)) | 190 | 792 | 1537 |

Приложение 6

Таблица 6 – Отчет о прибылях и убытках (выдержки из отчета) СПК «Чкаловский» за 2002 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | **За отчетный период, тыс. руб.** | **За аналогичный период прошлого года, тыс. руб.** |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 9481 | 13121 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (9257) | (9831) |
| Валовая прибыль | 029 | 224 | 3290 |
| Коммерческие расходы | 030 |  |  |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж (строки (010–020–030–040)) | 050 | 224 | 3290 |
| **II. Операционные доходы и расходы** |
| Проценты к получению | 060 |  |   |
| Проценты к уплате | 070 |  |   |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 |  |  |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** |
| Внереализационные доходы | 120 | 1466 | 825 |
| Внереализационные расходы | 130 | (153) |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (строки (050+060–070+080+090–100+120–130)) | 140 | 1537 | 4115 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 |  |  |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности (строки (140–150)) | 160 | 1537 | 4115 |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** |
| Чрезвычайные доходы | 170 | 69 | 169 |
| Чрезвычайные расходы | 180 | (69) | (752) |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (160+170–180)) | 190 | 1537 | 3532 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер строки | Условное обозначение | Источник информации или формула расчета | На начало периода | На конец периода | Отклонение (+,-)  |
| Величина активов, тыс. руб. | 01 | А | Форма № 1, стр. 300 | 28586 | 21197 | -7389 |
| Текущие активы, тыс. руб. | 02 | Атек | Форма № 1, стр.290 | 16765 | 13690 | -3075 |
| Источники собственных средств, тыс. руб. | 03 | Ксоб | Форма № 1, стр. 490 | 16844 | 10763 | -6081 |
| Долгосрочные обязательства, тыс. руб. | 04 | Кдолг | Форма № 1, стр. 590 | 1325 | 399 | -926 |
| Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 05 | В | Форма № 2, стр. 010 | 6421 | 12623 | 6202 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 06 | П | Форма № 2, стр. 050 | 526 | 322 | -204 |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 07 | Пв | Форма № 2, стр. 140 | 792 | 988 | 196 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 08 | Пчист | Форма № 2, стр. 190 | 792 | 988 | 196 |
| Полная себестоимость проданной продукции, тыс. руб. | 09 | С | Форма № 2, стр. 020 + + стр. 030 + стр. 040 | 5895 | 12301 | 6406(208,7 %) |
| Рентабельность, %:  |  |
|  капитала | 10 | Rк | (стр. 08 : стр. 01) ∙100 | 2,77 | 4,66 | 1,89 |
|  текущих активов | 11 | Rт.а. | (стр. 08 : стр. 02) ∙100 | 4,72 | 7,22 | 2,5 |
|  собственного капитала | 12 | Rс.к. | (стр. 08 : стр. 03) ∙100 | 4,7 | 9,18 | 4,48 |
|  инвестиций  | 13 | Rинв | [стр. 07 : (стр. 03 + стр. 04) ] ∙ 100 | 4,36 | 8,85 | 4,49 |
|  продукции  | 14 | Rп | (стр. 06 : стр. 09) ∙100 | 8,92 | 2,62 | -6,3 |
| Доходность продаж, % | 15 | Дп | (стр. 08 : стр. 05) ∙100 | 12,33 | 7,83 | -4,5 |

Приложение 7

 Таблица 7 – Анализ рентабельности использования капитала СПК «Чкаловский» на 2004 год

Приложение 8

Таблица 8 – Анализ рентабельности использования капитала СПК «Чкаловский» за 2001 – 2004 годы

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель, % | Условное обозначение | На конец 2001 года | На конец 2002 года | На конец 2003 года | На конец 2004 года |
| Рентабельность капитала | Rк | 15,21 | 6,42 | 2,77 | 4,66 |
| Рентабельность текущих активов | Rт.а. | 31,55 | 13,11 | 4,72 | 7,22 |
| Рентабельность собственного капитала | Rс.к. | 20,98 | 8,74 | 4,7 | 9,18 |
| Рентабельность инвестиций | Rинв | 24,15 | 8,62 | 4,36 | 8,85 |
| Рентабельность продукции | Rп | 33,46 | 2,42 | 8,92 | 2,62 |
| Доходность продаж  | Дп | 26,92 | 16,21 | 12,33 | 7,83 |

Приложение 9

Таблица 9 – Диагностика банкротства СПК «Чкаловский» по системе показателей У. Бивера (2001 – 2004 гг.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На конец 2001 года | На конец 2002 года | На конец 2003 года | На конец 2004 года |
| Коэффициент Бивера | 0,55 | 0,24 | 0,07 | 0,09 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 1,81 | 1,92 | 1,61 | 1,36 |
| Экономическая рентабельность, % | 15,21 | 6,42 | 2,77 | 4,66 |
| Финансовый леверидж, %  | 27,51 | 26,55 | 41,07 | 49,2 |
| Коэффициент покрытия активов собственными оборотными средствами | 0,21 | 0,22 | 0,18 | 0,15 |
| Характеристика Коэффициентов | По большинству показателей относится к 1 группе (благополучное предприятие) | По большинству показателей относится ко 2 группе (за 5 лет до банкротства) | По большинству показателей относится к 3 группе (за 1 год до банкротства) | По большинству показателей относится ко 2 группе (за 5 лет до банкротства)  |