# Оглавление

Введение………………………………………………………………..………3

1. Бухгалтерская отчётность………………………………………………...…5

* 1. Состав бухгалтерской отчетности……………………………….……5
  2. Порядок составления бухгалтерских отчётов………………………..7

2. Источники информации, необходимой для финансового анализа…….....9

2.1 Баланс …………………………………………………………….….…9

* 1. Отчёт о прибылях и убытках…………………………………………11
  2. Отчет об изменениях капитала …………………………..…….…….14
  3. Отчет о движении денежных средств ……………………….…...….15
  4. Приложение к бухгалтерскому балансу ………………….….…..….18

2.6 Пояснительная записка………………………………………….……23

2.7 Аудиторское заключение (если данная организация в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту)…………….....25

3. Основные показатели бухгалтерской отчётности в организации ООО «ХХХ»………………………………………………………………..28

3.1 Краткая характеристика организации…………………………..…....28

3.2. Анализ финансово хозяйственной деятельности организации….....31

Заключение…………………………………………………………..……..….43

Библиографический список…………………………………………….…….45

Приложение №1………………………………………………………….……47

Приложение № 2………………………………………………………………49

# Введение

Все организации любой организационно-правовой формы собственности обязаны составлять на основе данных синтетического и аналитического учета бухгалтерскую отчетность, являющуюся завершающим этапом учетного процесса. Бухгалтерская отчетность в установленных формах содержит систему сопоставимых и достоверных сведений о реализованной продукции, работах и услугах, затратах на их производство, об имущественном и финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности. В настоящее время организации представляют в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Данные отчетности используются внешними пользователями для оценки эффективности деятельности организации, а также внутренними пользователями для экономического анализа в самой организации. Вместе с тем, отчетность необходима для оперативного руководства хозяйственной деятельностью и служит исходной базой для последующего планирования. Отчетность должна быть достоверной, своевременной. В ней должна обеспечиваться сопоставимость отчетных показателей с данными за прошлые периоды.

Организации составляют отчеты по формам и инструкциям, утвержденным Минфином и Госкомстатом Российской Федерации. Единая система показателей отчетности организации позволяет составлять отчетные сводки по отдельным отраслям, экономическим районам, республикам и по всему народному хозяйству в целом.

Отчетность представляет собой систему показателей, отражающих результаты хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Отчетность включает таблицы, которые составляют по данным бухгалтерского учета. Она является завершающим этапом учетной работы

В системе экономической информации бухгалтерская отчетность содержит сведения об имуществе, обязательствах и финансовых результатах по стоимостным показателям. Составляют ее по данным бухгалтерского учета.

Объектом данной работы является годовая бухгалтерская отчетность организаций. Цель данной курсовой работы – рассмотрение бухгалтерского отчета и анализ его основных показателей.

Анализ бухгалтерской отчетности – это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации. Однако при этом главной целью является оценка финансово-хозяйственной деятельности нашей организации относительно будущих условий хозяйствования. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности.

Для раскрытия цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. Рассмотреть формы бухгалтерской отчётности.
2. Выявить основные показатели бухгалтерской отчётности.
3. Проанализировать основные показатели на конкретном примере.

Таким образом, с моей точки зрения данная тема является на сегодняшний момент актуальной так как:

* составление годового отчета является одной из наиболее сложных задач для бухгалтерской службы организации;
* бухгалтерская отчетность является важнейшим показателем, характеризующим финансовое положение организации, и в этом качестве представляет интерес для большого числа различных пользователей подобной информации;
* бухгалтерская отчетность является информационной базой финансового анализа.

# Глава 1. Бухгалтерская отчётность

***1.1 Состав бухгалтерской отчётности***

Согласно российским стандартам бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, выраженная в определённой системе показателей с целью предоставления внешним и внутренним пользователям определенных деловых решений.

При формировании показателей финансовой отчетности необходимо руководствоваться:

- Федеральным законом от 21.11 96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина Российской Федерации от 06.07.99 № 34н;

- иными положениями по бухгалтерскому учету;

-Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина Росси от 31.10.2000 № 94н;

-отдельными рекомендациями и указанными, регулирующими вопросы составления бухгалтерской отчетности, утверждаемыми Минфином России.

Данный блок нормативных документов связан с реализацией программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

Формы бухгалтерской отчетности, приведенные в качестве приложения к приказу Минфина России № 67 от 22 июля 2003 г. «О формах бухгалтерской отчетности, являются примерными. Это означает, что организация вправе внести в них изменения либо разработать собственные формы бухгалтерской отчетности с соблюдением требований, установленных Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н. Это подтверждается и в п. 1 указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных тем же приказом Минфина России от 22.07 2003 г. № 67н.

В настоящее время организации представляют в обязательном порядке промежуточную и годовую бухгалтерскую отчетность.

Годовая бухгалтерская отчетность в соответствии с Законом о бухгалтерском учете, ПБУ 4/99, а также указаниями об объеме форм бухгалтерской отчетности, утвержденными приказом Минфина России от 22. 07. 2003 г. № 67н, в состав стандартной годовой отчетности включаются:

-бухгалтерский баланс (форма № 1);

-отчет о прибылях и убытках (форма № 2);

-отчет об изменениях капитала (форма № 3);

-отчет о движении денежных средств (форма № 4);

-приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);

-пояснительная записка;

-аудиторское заключение (если данная организация в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту);

Таким образом, при составлении бухгалтерской отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по раскрытию в бухгалтерской отчетности информации:

- Об изменениях учетной политики, оказавших существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации

-О материальнопроизводственных запасах

- Об основных средствах

- О доходах и расходах организации

- О последствиях условных фактов хозяйственной деятельности, а также по раскрытию в финансовой отчетности той или иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации.

Такое раскрытие может быть осуществлено организацией путем включения соответствующих показателей, таблиц, расшифровок непосредственно в формы финансовой отчетности или в пояснительной записке.

## 1.2. Порядок составления бухгалтерских отчётов

Для того чтобы бухгалтерская отчетность соответствовала предъявляемым к ней требованиям, при составлении бухгалтерских отчетов должно быть обеспечено, соблюдение следующих условий:

- полное отра­жение за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации всех производственных ресурсов, готовой продукции и расчетов;

- полное совпадение данных синтетического и аналитического учета, а также показателей отчетов и балансов с данными синтетического и аналитического учета;

- осуществление записи хозяйственных операций в бухгалтерском учете только на основании надлежаще оформленных оправдательных документов или приравненных к ним технических носителей информации;

- правильная оценка статей баланса;

- исправление ошибок обязательно подтверждать подписью лиц, их осуществляющих, с указанием даты исправления;

- составление отчёта на русском языке и в валюте РФ

Составлению отчетности должна предшествовать значительная подготовительная работа, осуществляемая по заранее составленному специальному графику. Важным этапом подготовительной работы составления отчетности является закрытие в конце отчетного периода всех операционных счетов: калькуляционных, собирательно-распределительных, сопоставляющих, финансово-результативных. До начала этой работы должны быть осуществлены все бухгалтерские записи на синтетических и аналитических счетах (включая результаты инвентаризации), проверена правильность этих записей.

При составлении форм бухгалтерской отчетности используются в основном данные Главной книги.

Отчетным годом для всех организаций считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для создаваемых организаций считается период даты их государственной регистрации по 31 декабря включительно. Вновь созданным организациям после 1 октября разрешается считать первым отчетным годом период даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года включительно.

В бухгалтерской отчетности данные по числовым показателям приводятся минимум за два года - отчетный и предшествующий отчетному. При несопоставимости с данными за отчетный период они подлежат корректировке, исходя из правил, установленных нормативными актами. Данные, подвергшиеся корректировке, обязательно отражаются в пояснительной записке вместе с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

Подводя итоги можно сказать, что содержание и формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, других отчетов и приложений применяются последовательно от одного отчетного периода к другому. И по окончанию составления бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и глав­ным бухгалтером организации.

# Глава 2. Источники информации, необходимой для финансового анализа

## 2.1. Бухгалтерский баланс

Бухгалтерский баланс - важнейшая форма бухгалтерской отчётности. Он представляет собой систему показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, состояние его средств и их источников на определенную дату в единой денежной оценке.

Бухгалтерский баланс применяется для обобщения показателей о состоянии, размещении, использовании средств предприятия, и об источниках их образования в стоимостном измерителе на определенную дату.

Структура баланса представляет собой двухстороннюю таблицу. Левая сторона, в которой сгруппированы хозяйственные средства по составу и размещению, наз. активом. Правая сторона, отражающая средства по источникам их образования и целевому назначению, наз. пассивом. Актив и пассив баланса имеют несколько разделов, которые объединяют экономически однородные по своему составу группы средств и состоят из отдельных статей, отражаемых по определенным строкам в балансе. Общий итог баланса называется его валютой.

Особенностью баланса является равенство итогов актива и пассива. Это объясняется тем, что в активе показаны средства по их составу в определенной денежной оценке, а в пассиве - их же источники образования, т.е. обе части показывают одно и тоже имущество, но сгруппированное по разным признакам.

В состав актива бухгалтерского баланса входят два раздела:

1. Внеоборотные активы.

2. Оборотные активы.

В первом представлены средства, используемые в течение длительного периода времени (более 1-го года). Во втором - имущество более динамичное, быстро изменяющее свое физическое воплощение.

Таким образом, актив баланса это отражение хозяйственных средств в вещественно-затратной форме, которая тесно связана с правами и обязанностями предприятия, с целью его деятельности, подразумевающей результат этой деятельности.

В пассиве баланса имущество представлено по источникам его образования, по форме его создания предприятием. Величина пассива баланса – это сумма обязательств организации, но эти обязательства неоднородны по своей экономической сущности. Одни, выступают как обязательства перед собственниками, другие как обязательства перед сторонними организациями и лицами. В современном бухгалтерском учете источник образования имущества рассматривается как вид обязательств определенной величины, поэтому информация, представленная в этой части баланса, это скорее способы привлечения средств, необходимых для осуществления хозяйственной деятельности, чем место, из которого поступили ресурсы. В бухгалтерском балансе собственное и привлеченное имущества организации сгруппировано по трем разделам:

* капитал и резервы;
* долгосрочные обязательства
* краткосрочные обязательства

В первом разделе представлены собственные средства организации, в двух других привлеченные, или обязательства перед сторонними организациями и лицами. Подход к балансу, трактующий его пассив как свод обязательств позволяет объяснить парадоксы в размещении хозяйственных средств в балансе. Например, в раздел «краткосрочные обязательства» входит величина фондов потребления, которые образованы из прибыли, т.е. из собственных средств организации, однако последняя взяла на себя обязательство тратить эти средства способом, который не приводит к образованию нового имущества организации, передавать их сторонним лицам. Поэтому, несмотря на то, что эти фонды собственность организации, они принадлежат к составу заемных или привлеченных средств.

Бухгалтерский баланс является важнейшим источником информации о финансовом положении предприятия за некоторый период. Он позволяет определять:

- состав и структуру имущества предприятия;

- мобильность и оборачиваемость оборотных средств;

- состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности;

- конечный финансовый результат (прибыль или убыток).

Бухгалтерский баланс знакомит учредителей, менеджеров других лиц, связанных с управлением имуществом, с состоянием предприятия; показывает, чем владеет собственник, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств.

В ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) указаны числовые показатели, которые должен содержать бухгалтерский баланс.

(См. приложение № 1)

***2.2 Отчёт о прибылях и убытках***

Форма № 2 «Отчёт о прибылях и убытках» предназначен для характеристики финансовых результатов деятельности предприятия за отчётный период.

При заполнении этой формы следует руководствоваться ПБУ 9/99 (Доходы организации) и ПБУ 10/99 (Расходы организации).

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

Основными статьями, которого являются:

*- выручка от реализации продукции* (товаров, работ, услуг) за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных обязательных платежей.

*- себестоимость проданных* (товаров, продукции, работ, услуг) - фактические затраты предприятия, связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящиеся к реализованной продукции (работам, услугам).

*-* *валовая прибыль*, представляет собой расчётный показатель, определяемый как разница между нетто выручкой и с/с.

*-* *коммерческие расходы*, характеризуют затраты, связанные со сбытом продукции у производителей и товаров у торговых и сбытовых организаций.

*-**управленческие расходы*, отражают величину общехозяйственных расходов предприятия. Под ними понимаются расходы, не связанные непосредственно с производственным процессом. К ним относятся административно – управленческие расходы, на содержание общехозяйственного персонала, расходы по амортизации и ремонту основных средств общехозяйственного назначения, расходы по оплате информационных, аудиторских услуг.

*-* *прибыль (убыток) от продаж*, представляет собой расчётный показатель, определяемый как разница между валовой прибылью и расходами коммерческого и управленческого характера.

*-* *проценты к получению*, отражают суммы причитающихся к получению процентов по облигациям, депозитам, процентов за хранение средств на расчетных счетах.

*- доходы от участия в других организациях*, отражают доходы, подлежащие получению от участия в совместной деятельности без образования юридического лица, и доходы по вкладам, и доходы по вкладам в уставный капитал других организаций

*- операционные доходы (расходы), отражают:*

а) доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов предприятия.

б) доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения. Промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности.

*- внереализационные доходы (расходы), отражают:*

а) штрафы, пени, неустойки, начисленные за нарушение условий договоров.

б) доходы и расходы от безвозмездной передачи либо получение активов.

*- прибыль и убыток до налогообложения*, представляет собой расчётный показатель, определяемый как разность м/у представленными выше доходами и расходами.

*-* *чрезвычайные доходы и расходы,* имеют следующую смысловую нагрузку. Чрезвычайными считаются доходы и расходы, возникающие как последствия непредвиденных обстоятельств (стихийного бедствия, пожара, аварии, и других).

*-* *налог на прибыль*, рассчитывается по данным налогового учёта, т.е. с учётом ограничений на состав и величину расходов, отнесённых на затраты.

*-* *чистая прибыль,* представляет собой расчётный показатель, определяемый как разница между прибылью (убытком) до налогообложения и величиной налога на прибыль.

Таким образом, целью составления отчета о прибылях и убытках является то, что: 1) отчет должен быть составлен в такой форме, которая была бы доступна для понимания не только специалистами, но и все тем, кто стремится изучить и разобраться в бизнесе любой фирмы.

2) отчет о прибылях и убытках должен представлять информацию, которая была бы полезна имеющимся вкладчикам и организациям, другим лицам для принятия рациональных решений.

3) отчет должен давать информацию, характеризующую достигнутые за отчётный период финансовые результаты деятельности компании.

(См. приложение № 2)

***2.3.Отчёт об изменениях капитала***

Отчет об изменениях капитала – это составная часть годовой бухгалтерской отчётности, содержащая информацию о наличии и изменениях капитала предприятия на начало и конец отчётного периода, т. е. собственный капитал организации представлен на начало и на конец финансового года. Отчёт об изменениях капитала состоит из двух разделов: изменение капитала, резервы; и справка.

В разделе «Изменение капитала» содержатся сведения за отчетный и предшествующие периоды о величине капитала на начало периода, его увеличении (по направлениям), уменьшении и величине капитала на конец отчетного периода.

Первый отдел состоит из пяти граф: показатель, уставный капитал, добавочный капитал, нераспределённая прибыль

Уставный капитал – это зарегистрированная в учредительных документах (уставе предприятия) величина собственного капитала, внесенного учредителями в виде денежных средств или другого имущества при организации предприятия.

Добавочный капитал включает:

1. суммы дооценки внеоборотных активов предприятий, проводимой в установленном порядке.
2. эмиссионный доход, который возникает при формировании уставного капитала путём дополнительной эмиссии акций или изменения номинальной стоимости акций.

Резервный капитал – это страховой капитал предприятия, предназначенный для возмещения убытков от хозяйственной деятельности, а так же для выплаты доходов инвесторам или кредиторам, если на эти цели не хватает прибыли. Цель резервирования прибыли – пополнение уставного капитала и выплата дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчётного года.

В разделе «Резервы» отражаются резервы:

- образованные в соответствии с законодательством

- образованные в соответствии с учредительными документами

- оценочные резервы

Все показывают остатки на начало и конец отчетного периода и движение имеющихся в организации резервов предстоящих расходов и оценочных резервов.

В «Справке» указываются данные о чистых активах на начало, конец отчетного года и поступление средств из бюджета и внебюджетных фондов.

Чистые активы – это разность м/у суммой активов предприятия, принимаемых в расчёт, и суммой финансовых обязательств организации, участвующих в расчете.

***2.4. Отчёт о движении денежных средств***

Отчет о движении денежных средств (далее - отчет) должен раскрывать информацию о денежных потоках организации, характеризующую источники поступления денежных средств и направления их расходования. Отчет содержит информацию, в которой заинтересованы как собственники, так и кредиторы. Собственники, располагая информацией о денежных потоках, имеют возможность более обоснованно подойти к разработке политики распределения и использования прибыли. Кредиторы могут составить заключение о достаточности средств у потенциального заемщика и его способности генерировать денежные средства, необходимые для погашения обязательств.

Отчёт – это один из основных финансовых отчётов субъекта хозяйствования. Основными показателями, которого являются:

1. Денежные средства - деньги в кассе и средства на счетах в банке (банках), которыми организация может свободно распоряжаться. Информация о средствах, замороженных на счетах организации, или иных средствах, которыми организация не может распорядиться самостоятельно, раскрывается в приложениях к отчету с тем, чтобы обеспечить взаимную увязку данного отчета и бухгалтерского баланса, отражающего полную величину денежных средств организации.
2. Эквивалентные денежные средства - высоколиквидные вложения, которые имеют короткий срок погашения (не более трех месяцев с даты приобретения) и могут быть обращены в денежные средства без существенной потери в сумме.

Основные категории денежных потоков – это поступления и выплаты, различают:

*Денежные потоки от текущей деятельности*. В этом разделе отчета раскрывается информация об основных поступлениях и платежах организации, ключевым показателем является чистый денежный поток от текущей деятельности. На основании данных о величине и динамике этого показателя в сочетании с другой информацией могут быть сделаны выводы относительно способности организации создавать денежные средства в результате своей основной деятельности в размере и в сроки, необходимые для расчета по обязательствам и осуществления инвестиционной деятельности.

*Денежные потоки от инвестиционной деятельности.*

инвестиционная деятельность - деятельность, связанная с приобретением (созданием) основных средств, приобретением нематериальных активов, осуществлением долгосрочных финансовых вложений, а также реализацией долгосрочных (внеоборотных) активов;

Осуществление инвестиционной деятельности характеризуется увеличением активов, которые, как ожидается, будут приносить доход длительное время.

*Денежные потоки финансовой деятельности*. В этом разделе отчета отражаются приток и отток денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования в виде кредитов и займов, а также средств от эмиссии и иных дополнительных взносов собственников.

Изменения в собственном капитале, рассматриваемые в составе финансовой деятельности, обычно представлены денежными поступлениями от эмиссии акций, а также полученным эмиссионным доходом. Изменение собственного капитала в результате полученной чистой прибыли (понесенного убытка) в составе финансовой деятельности не учитывается, поскольку расходы и доходы, связанные с формированием финансового результата деятельности организации, отражаются в текущей деятельности.

* 1. ***Приложение к бухгалтерскому балансу***

Форма № 5 раскрывает информацию о самых значимых статьях баланса. Она имеет 10 разделов:

*1.* *НМА* – приводится расшифровка состава нематериальных активов в соответствии с ПБУ 14/2000 «Учёт НМА».

Раздел построен по балансовому принципу: наличие НМА на конец отчетного периода (графа 6) = наличие НМА на начало отчётного года (графа3) + поступило (графа 4) – выбыло (графа 5). Суммы по выбывшим в отчетном периоде НМА отражаются в круглых скобках. Следует помнить, что показатели раздела «НМА» в приложении к бухгалтерскому балансу приводится по первоначальной стоимости. Также в разделе приводятся данные о начисленной амортизации НМА по состоянию на начало отчетного периода и на конец отчетного периода.

*2. ОС* – приводятся расшифровка состава основных средств в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (утвержден постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359, введен в действие с 1 января 1996 г.). Организация может использовать и Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы (утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002г. №1).

Раздел построен по балансовому принципу, суммы по выбывшим в отчетном периоде ОС отражаются в круглых скобках. ОС приводятся по первоначальной (восстановительной) стоимости, также приводятся данные о наличии амортизации ОС по состоянию на начало года и на конец.

Справочная информация к разделу ОС включает сведения о результатах переоценки объектов ОС, а также данные об изменении стоимости объектов ОС в результате достройки, дооборудования, реконструкций, частичной ликвидации.

*3.* *Доходные вложения в материальные* *ценности* – приводятся расшифровка состава доходных вложений в материальные ценности. В частности выделяют следующие группы:

- имущество для передачи в лизинг

- имущество, предоставляемое по договору проката

- прочие

*4. Расходы на НИОКР и технологические работы* и *5. Расходы на освоение природных ресурсов* – предусмотрены для тех организаций, которые выполняют НИОКР собственными силами или являются заказчиками по ним, а также для организаций, ведущих освоение природных ресурсов.

Оба раздела построены по балансовому принципу. Расходы на НИОКР и расходы на освоение природных ресурсов показываются как общей суммой, так и в том числе по видам затрат.

В разделе «Расходы на НИОКР и технологические работы» для справки по состоянию на начало года и на конец отчетного периода приводится сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внереализационные расходы.

В разделе «Расходы на освоение природных ресурсов» для справки по состоянию на начало года и на конец отчетного периода приводится сумма расходов по участкам недр, не законченным поиском и гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами, а также сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внереализационные расходы как безрезультатные.

Учет расходов на НИОКР и порядок раскрытия информации о НИОКР в бухгалтерской отчетности регулируются ПБУ 17/02 «Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (утверждено приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 115н).

*6. Финансовые вложения* – в данном разделе в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (утверждено приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. №126н) финансовые вложения подразделяются на следующие группы:

- вклады в уставные капиталы других организаций

- государственные и муниципальные ценные бумаги

- ценные бумаги других организаций

- предоставленные займы

- депозитные вклады

- прочие

Отдельно в разделе отражаются финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость, к которым относятся котируемые ценные бумаги и другие финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых документально подтверждена. Такие финансовые вложения отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем ежегодной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Для справки отражаются два показателя:

- изменение стоимости финансовых вложений, имеющих текущую рыночную стоимость, в результате корректировки оценки

- разница между первоначальной и номинальной стоимость долговых ценных бумаг.

*7. Дебиторская и кредиторская задолженности* – показывается по состоянию на начало отчетного года и конец отчетного периода. Приведена расшифровка видов дебиторской и кредиторской задолженности. В дебиторской задолженности выделены статьи:

- расчеты с покупателями и заказчиками

- авансы выданные

- прочая

Кредиторская задолженность представлена статьями:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками

- авансы полученные

- расчеты по налогам и сборам

- кредиты

- займы

- прочая

Показатели дебиторской задолженности формируются на основании дебетовых остатков по счетам: 60, 62, 71, 73, 75, 76.

Показатели кредиторской задолженности формируются на основании кредитовых остатков по счетам: 60, 62, 68, 69, 70, 75.

*8. Расходы по обычным видам деятельности* – показываются расходы по экономическим элементам за отчетный и предыдущий годы. Данные приводятся в целом по организации без учета внутрихозяйственного оборота.

Изменение остатков незавершенного производства, расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов определяются по данным бухгалтерского баланса или Главной книг(остатков по счетам 20, 23, 97, 96). При этом прирост показывается со знаком «+», а уменьшение со знаком « - »

*9. Обеспечения* – в него включена информация о векселях полученных и векселях выданных.

Помимо этой информации раздел «Обеспечения» включает данные об имуществе, находящимся в залоге, которое расшифровывается по трём статьям («объекты ОС»; «ценные бумаги и иные финансовые вложения»; «прочее»). Показатели, характеризующие обеспечения, подразделены на две группы: обеспечения полученные и обеспечения выданные.

Обеспечение представляет собой документ, в котором одна организация гарантирует другой выполнение обязательств в определенный срок на определенную сумму и подтверждает, что готова погасить задолженность, если она образуется вследствие неисполнения обязательств.

Учет полученных обязательств осуществляется по стоимости обязательства или по стоимости, установленной договором.

*10. Государственная помощь* – учитывается и отражаентся в соответствии с правилами, изложенными в ПБУ 13/ 2000 «Учет государственной помощи» утверждено приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 92н. ПБУ 13/2000 не распространяется на бюджетные и коммерческие организации, кредитные организации, а также на организации, работающие по государственным тарифам.

Государственной помощью признается увеличение экономической выгоды конкретной организации в результате поступления активов.

Выделяемые организациям бюджетные средства для целей бухгалтерского учета согласно ПБУ 13/2000 подразделяются на:

- средства на финансирование капитальных расходов, связанных со строительством, покупкой или иным приобретением внеоборотных активов

- средства на финансирование текущих расходов

Государственная помощь предоставляется: на возвратной и безвозвратной основе, на финансирование текущих и понесенных в предыдущие отчетные периоды расходов, в форме бюджетных кредитов и прочих формах. К прочим формам относится выгода, которая не может быть обоснованно оценена (например, предоставление гарантий, оказание консультационных услуг на безвозмездной основе) и которая не может быть отделена от нормальной хозяйственной деятельности организации (например, государственные закупки продуктов питания и топлива для районов Крайнего Севера).

Поступление бюджетных средств согласно ПБУ 13/ 2000 организация имеет право отразить в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

***2.6. Пояснительная записка***

Заполнение данной части годового отчета осуществляется согласно требованиям п. 4 статьи 13 Закона РФ "О бухгал­терском учете", а также п. 6.4 Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (4/96 ПБУ).

Основное назначение пояснительной записки к годовой бухгалтерской отчетности дополнить содержание приведен­ных в ней форм с целью получения более полной информа­ции о финансовом положении организации и ее месте на рынке продукции, товаров, работ и услуг.

Для реализации данной задачи должна быть обеспечена сопоставимость показателей за отчетный и предшествующий ему годы, единообразие в применяемых методах оценки от­дельных, наиболее существенных, видов имущества и обяза­тельств, представленных в общей сумме валюты баланса (ф. № 1) и отчета о прибылях и убытках (ф. № 2).

В пояснительной записке следует указать факты, когда те или иные правила ведения бухгалтерского учета не могут быть применены, и дать соответствующее обоснование. В против­ном случае неприменение таких правил дает основание рас­сматривать эту ситуацию, как уклонение от их выполнения и признается нарушением организацией действующего законо­дательства о бухгалтерском учете.

Содержание пояснительной записки должно включать ос­новные технико-экономические показатели текущей, инвес­тиционной и финансовой деятельности организации, в том числе сведения о распределении или не распределении при­были организации, остающейся в ее распоряжении. Дается подобная характеристика учетной политики в части приме­няемых методов оценки производственных запасов, их заго­товления и использования, начисления амортизации по ос­новным средствам, анализа эффективности использования их активной части, вариантов исчисления выручки от реализа­ции продукции, выполненных работ или оказанных услуг, осуществленных и планируемых различных инвестиционных проектов по разработке новых видов продукции, улучшению ее качества и т.п.

Раскрытие такой информации целесообразно дополнять соответствующими аналитическими таблицами, графиками и пр.

Особое место в пояснительной записке должно быть отве­дено стратегии развития организации, ее научно-техническо­му потенциалу, состоянию профессионального уровня персо­нала и мерам по повышению его квалификации.

В пояснительной записке организация объявляет измене­ния в своей учетной политике на следующий отчетный год, мотивированно обосновывая свои намерения. При возможно­сти в пояснительной записке приводятся изменения отдельных абсолютных показателей и их влияние на формирование финансовых результатов организации.

Таким образом, пояснительную записку можно разделить на несколько разделов:

I раздел пояснительной записки включает сведения об организационной структуре хозяйствующего субъекта: состав и комплекция органов управления; наличие и функции обособленных под­разделений. Акционерное общество в этом разделе приводит данные о количестве акций, выпу­щенных и полностью оплаченных; количество акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично и другие показатели.

Во II разделе отражаются последствия изменения учетной политики. Для этого производится корректировка включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соот­ветствующих данных за периоды, предшествующие отчетному.

Результаты влияния изменений отдельных положений учетной политики на величи­ну прибыли (убытка) от реализации и показатели отдельных статей бухгалтерского баланса целесообразно отразить в таблице.

III раздел. Если компания достигла запланированного финансового результата и уп­рочила свое финансовое положение, можно говорить об умелом использовании положитель­ных, как внешних (рост покупательного спроса, снижение банковского процента и др.), так и внутренних (улучшение качества продукции, совершенствование структуры управления) факторов.

В IV разделе пояснительной записки раскрывается информация о статьях бухгалтер­ского баланса и отчета о прибылях и убытках, данные которых являются существенными в общем объеме итогов формы № 1 и 2.

V раздел. Здесь целесообразно опре­делить значение условных фактов хозяйственной деятельности, т.е. тех, которые имеют ме­сто по состоянию на отчетную дату, последствия которых в будущем не определены. При этом последствия оказывают существенное влияние на оценку пользователями финансового положения организации.

При отражении в пояснительной записке последствий, выявленных условными фак­тами, необходимо следовать принципу осмотрительности, согласно которому в каждом со­мнительном случае должен быть рассмотрен тот из возможных вариантов, который приведет к худшим последствиям с точки зрения прогнозируемого состояния активов или ожидаемого финансового результата.

* 1. ***Аудиторское заключение***

В ходе аудита все действия аудиторов направлены на достижение главной цели аудиторской проверки - формирование объективного мнения о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Мнение о достоверности бухгалтерской отчетности представляет собой оценку аудиторской организацией, соответствия во всех существенных аспектах этой отчетности экономического субъекта нормативным актам, регулирующим ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в РФ.

В соответствии со ст. 10 Федерального закона "Об аудиторской деятельности" аудиторское заключение - это официальный документ, предназначенный для пользователей финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц, составленный в соответствии с федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и содержащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации или индивидуального аудитора о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица и соответствии порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта должно быть выражено так, чтобы этому субъекту и пользователям были очевидны его содержание и форма.

В Законе об аудиторской деятельности введено понятие заведомо ложного заключения. В п.1 ст.11 сказано: "Заведомо ложное аудиторское заключение - аудиторское заключение, составленное без проведения аудиторской проверки или составленное по результатам такой проверки, но явно противоречащее содержанию документов, представленных для аудиторской проверки и рассмотренных аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в ходе аудиторской проверки. Заведомо ложное аудиторское заключение признается таковым только по решению суда".

Субъекты малого предпринимательства, не применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности не обязаны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств, приложение к бухгалтерскому балансу (формы № 3, 4 и 5) и пояснительную записку.

Если указанные субъекты малого предпринимательства обязаны проводить аудиторскую проверку достоверности бухгалтерской отчетности, то они также могут не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности формы № 3, 4 и 5, если отсутствуют соответствующие данные.

Некоммерческие организации имеют право не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности форму № 4, а также при отсутствии соответствующих данных форму № 3 и Приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5).

Указанные организации в составе годовой бухгалтерской отчетности не представляют отчеты об изменениях капитала и о движении денеж­ных средств (формы № 3 и 4), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5) и пояснительную записку.

**Глава 3. Основные показатели бухгалтерской отчётности**

***3.1. Краткая организационная характеристика предприятия***

**Общее положение**

Полное официальное наименование: жилищно-строительный кооператив «Строитель - 97», сокращённое наименование: ЖСК «Строитель - 97», именуемый в дальнейшем «Кооператив», является вновь созданной некоммерческой организацией в форме потребительского кооператива в соответствии со ст. 116 ГК РФ и действующим законодательством Российской Федерации.

Организация осуществляет техническое и бытовое обслуживание жилого фонда.

Кооператив является добровольным объединением граждан на основе членства с целью удовлетворения материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путём объединения его членами имущественных паевых взносов.

Кооператив самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективы развития исходя из необходимости обеспечения удовлетворения потребностей его участников в соответствии с его Уставом.

Кооператив действует на основе самофинансирования, самоокупаемости, осуществляет свою деятельность за счёт собственных и заёмных средств на договорной основе. Кооператив обладает обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, открывает расчётный и иные счета в любых финансово-кредитных учреждениях, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Кооператив имеет круглую печать, штампы, бланки со своим наименованием, фирменный знак, имеет расчетный и инные счета в в любых финансово кредитных учреждениях, как в российских рублях, так и в иностранной валюте.

Кооператив является собственником переданного ему участниками паевых взносов (имущества и денежных средств) и отвечает по своим обязательствам собственным имуществом. Участники имеют предусмотренные законом и Уставом Кооператива обязательственные права по отношению к Кооперативу.

Юридический адрес Кооператива: 454130, Челябинск, Комсомольский проспект, 82.

**Цели и предмет деятельности**

Целью деятельности кооператива является удовлетворение материальных и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Предметом деятельности кооператива является:

- строительство для членов кооператива недвижимого имущества,

- совместное управление, обеспечение обслуживание и эксплуатации, ремонта комплекса недвижимого имущества Кооператива,

- сдача в аренду или продажа недвижимого имущества, входящего в состав имущества кооператива, в случае недостаточности средств, необходимых для содержания общего имущества и его улучшения.

Кооператив вправе осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это необходимо для достижения целей, ради которых он создан.

**Правовой статус Кооператива**

Кооператив приобретает права юридического лица с момента государственной регистрации.

Кооператив для достижения своих целей вправе от своего имени совершать сделки, приобретать имущественные и неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде общей юрисдикции, арбитражном и третейском суде.

Реализация продукции, выполнение работ и предоставление услуг осуществляется по ценам и тарифам, установленным кооперативом самостоятельно.

Численность рабочих составляет 52 человека:

Генеральный директор Директор

гл. бухгалтер гл. энергетик гл. инженер

- экономист - энергетик - нач. участка

- бухгалтер по квартплате - старший мастер

- бухгалтер по зарплате - дворник

- бухгалтер по материалам - оператор ЦТП

- бухгалтер кассир - слесарь

- уборщик

мусорокамер

- уборщик

лестничных

клеток

**Экономические результаты деятельности**

1. Выручка от реализации продукции без НДС – 13961148 руб.
2. Себестоимость реализованной продукции 11874456 руб.
3. Прибыль от продаж – 2086692 руб.
4. Прибыль (убыток) до налогообложения – 3024029 руб.

***3.2. Анализ финансово хозяйственной деятельности***

Финансовый анализ является основой общего анализа хозяйственной деятельности предприятия. Ключевое содержание анализа базируется на следующих показателях:

* анализ абсолютных показателей прибыли;
* анализ относительных показателей рентабельности;
* анализ финансового состояния, ликвидности баланса, платежеспособности предприятия;
* экономическая диагностика финансового состояния предприятия.

Процесс финансового анализа состоит в вычислении ключевых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия.

На базе полученных значений коэффициентов и соответствия их нормам делается вывод о ликвидности, рентабельности, конкурентоспособности предприятия. Для более глубокой оценки ликвидности проводится анализ ликвидности баланса.

Если в результате анализа структура баланса предприятия признается неудовлетворительной, ликвидность и платежеспособность низкая, предлагаются варианты улучшения финансово-экономического состояния. Делаются выводы о возможных причинах неудовлетворительной ситуации.

Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии.

Устойчивое финансовое положение 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.

Оценка финансово-экономического состояния строится на анализе финансово-хозяйственной деятельности и предполагает наличие достоверности, полноты и соответствия действующему законодательству бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия.

**Общая оценка структуры имущества предприятия и его источников по данным Бухгалтерского баланса.**

Таблица №1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Код | Абсолютные величины | | Относит. Вел. | | Изменения | | | | |
| нач. г. | кон.г. | н.г. | к.г. | абсол.вел. | | в струк-ре | в % к нач.г. | в % к Бб |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | 8 | 9 | 10 |
| **Актив** | | | | | | | | | |  |
| **I. ВОА** |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| НМА | 110 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| ОС | 120 | 677149 | 722298 | 8,42 | 6,1468 | 45149 | -2,28 | | 6,668 | 126,9 |
| Незавершённое строит- во | 130 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Доходные влож. в МЦ | 135 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Долгосроч. фин. вложения | 140 | 12000 | 0 | 0,01 | 0 | -12000 | -0,01 | | -100 | -0,323 |
| Итого по разделу I | 190 | 689149 | 722298 | 8,57 | 6,1468 | 33149 | -2,43 | | 4,81 | 0,893 |
| **II. ОА** |  |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Запасы | 210 | 205119 | 317074 | 2,55 | 2,6983 | 111955 | 0,147 | | 54,58 | 3,016 |
| счрьё, материалы и др. | 211 | 171668 | 282194 | 2,14 | 2,4015 | 110526 | 0,266 | | 64,38 | 2,978 |
| в незаверш. строит- ве | 213 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| ГП и тов. для перепрод. | 214 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| расходы будущих период. | 216 | 33451 | 34880 | 0,42 | 0,2968 | 1429 | -0,12 | | 4,272 | 0,038 |
| НДС по приобрет.ценностям | 220 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| ДЗ(более чем через 12м.) | 230 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| в том числе покуп. и зак- ки | 231 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| ДЗ(в течении 12м.) | 240 | 5381384 | 8265745 | 66,9 | 70,342 | 2884361 | 3,4 | | 53,6 | 77,71 |
| в т.ч. покуп- ли и зак- ки | 241 | 5089580 | 7385966 | 63,3 | 62,855 | 2296386 | -0,46 | | 45,12 | 61,87 |
| авансы выданные | 245 | 227883 | 733864 | 2,83 | 6,2452 | 505981 | 3,41 | | 222 | 13,63 |
| прочие дебиторы | 246 | 63921 | 145916 | 0,8 | 1,2418 | 81995 | 0,447 | | 128,3 | 2,209 |
| Краткосроч. фин. вложения | 250 |  |  |  |  |  |  | |  |  |
| Денежные средства | 260 | 1763228 | 2445646 | 21,9 | 20,813 | 682418 | -1,12 | | 38,7 | 18,38 |
| Итого по разделу II | 290 | 7349731 | 11028465 | 91,4 | 93,853 | 3678734 | 2,426 | | 50,05 | 99,11 |
| **Баланс** | 300 | **8038879** | **11750763** | 100 | 100 | 3711884 | - | | 46,17 | 100 |

Продолжение таблицы № 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Пассив** | | | | | | | | | |
| **III. Капитал и Резервы** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал | 410 | 10000 | 10000 | 0,12 | 0,0851 | 0 | -0,04 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 420 | 5719 | 5719 | 0,07 | 0,0487 | 0 | -0,02 | 0 | 0 |
| Резервный капитал | 430 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| р. в соотв. с законод- ом | 431 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| р. в соотв. с учеред. док- ми | 432 |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 450 | 2589573 | 2468811 | 32,2 | 21,01 | -120762 | -11,2 | -4,66 | -3,253 |
|  | 460 | 1599780 | 1597018 | 19,9 | 13,591 | -2762 | -6,31 | -0,17 | -0,074 |
| Нераспределённая прибль | 470 |  | 2660773 | - | 22,643 | 2660773 | 22,64 | - | 71,68 |
| Итого по разделу III | 490 | 4205072 | 6742321 | 52,3 | 57,378 | 2537249 | 5,069 | 60,34 | 68,35 |
| **IV. Долгосрочные обяз- ва** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 510 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие долгосроч. обяз- ва | 520 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу IV | 590 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **V. Краткосрочные обяз- ва** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 610 | 220000 |  | 2,74 | 0 | -220000 | -2,74 | -100 | -5,927 |
| Кредиторская задолж-ть | 620 | 3613807 | 5008442 | 45 | 42,622 | 1394635 | -2,33 | 38,59 | 37,57 |
| поставщики и подрядчики | 621 | 2375363 | 3498667 | 29,5 | 29,774 | 1123304 | 0,226 | 47,29 | 30,26 |
| векселя к уплате | 622 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| перед доч.и зависим.общест | 623 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| перед персоналом | 624 | 321176 | 400153 | 4 | 3,4053 | 78977 | -0,59 | 24,59 | 2,128 |
| перед гос. внебюдж.фондами | 625 | 46 | 44 | 0 | 0,0004 | -2 | -0 | -4,35 | 0,00005 |
| перед бюджетом | 626 | 106530 | 105085 | 1,33 | 0,8943 | -1445 | -0,43 | -1,36 | -0,039 |
| авансы полученные | 627 | 810208 | 1003599 | 10,1 | 8,5407 | 193391 | -1,54 | 23,87 | 5,21 |
| прочие кредиторы | 628 | 484 | 896 | 0,01 | 0,0076 | 412 | 0,002 | 85,12 | 0,011 |
| З. перед участниками по вылате доходов | 630 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будующих периодов | 640 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу V | 690 | 3833807 | 5008442 | 47,7 | 42,622 | 1174635 | -5,07 | 30,64 | -308,8 |
| **Баланс** | 700 | **8038879** | **11750763** | 100 | 100 | 3711884 |  | 46,17 | 100 |

**Вывод**: За год произошло увеличение баланса на 3711884 руб. или на 46,17%. Основные средства увеличились на 45149 руб. или на 6,68%,так же они в % к изменению итога баланса занимают лидирующее место и составляют 126,9%. Стоимость внеоборотных средств или недвижимых активов(строка 190) увеличилась на 33149 тыс. руб. или на 4,81%. Стоимость материальных оборотных средств (210+220) **↑** на 111955 или 54,58%. Величина собственного капитала **↑** на 2537249 руб. или 60,34%. Величина собственных средств в обороте (490-190) **↑** на 2504100 руб. Рабочий капитал (290-690) **↑** на 2504100 руб.

В целом можно сказать, что у организации, по сравнению с предыдущим годом, происходит увеличение по всем показателям.

**Ликвидность баланса.**

**А.Б.Шеремед.**

Активы Пассивы

**А1=стр.260+250 П1=стр.620**

А1н=1762234 А1к=2445238 П1н=3613807 П1к=5008442

**А2=стр.240 П2=стр.610+630+660**

А2н=5381384 А2к=8265745 П2н= 220000 П2к=0

**А3=стр.210+220+230+270 П3=стр.590+640+650**

А3н=205119 А3к=317074 П3н=0 П3к=0

**А4=стр.190 П4=стр.490**

А4н=689149 А4к=722298 П4н=4205072 П4к=6742321

На начало года: На конец года: Идеальный вариант:

А1<П1 А1<П1 А1> П1

А2>П2 А2>П2 А2>П2

А3>П3 А3>П3 А3>П3

А4>П4 А4>П4 А4<П4

По первому неравенству видно, что на начало и на конец года баланс предприятия не является абсолютно ликвидным, т.е. наличие денежных средств не покрывает кредиторскую задолженность. Предприятие не совсем платёжеспособно, но по остальным неравенствам видно, что есть перспектива ликвидности. Можно сделать вывод, что предприятие имеет собственные оборотные средства и находится в устойчивом сотоянии.

**Коэффициентный анализ.**

**1**. Общий показатель платёжеспособности

L1=(А1+0,5А2+0,3А3)/П1+0,5П2+0,3П3

L1н=1,21

L1к=1,31

На начало отчётного периода и на конец год предприятие платёжеспособное т.к L ≥ 1

**2**. Коэффициент абсолютной ликвидности

L2=(250+260)/620+610+630+660

L2н=0.46

L2к=0.49

На начало и на конец года показатель входит в рамки допустимого 0,2>L2>0,5, т.е. основную часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время.

**3**. Коэффициент критической ликвидности

L3=(250+260+240)/620+610+630+660

L3н=1,86

L3к=2,14

В данном случае не может быть немедленно погашена часть краткосрочных обязательств т.к. коэффициент превышает допустимое значение (от 0,7 до 0,8. оптимальное 1)

**4**. Коэффициент текущей ликвидности

L4=290/610+620+630+660

L4н=1,92

L4к=2,2

Ликвидность по сравнению с началом года повышается за счёт оборотных средств. Оба значения являются оптимальными.

**5**. Коэффициент маневренности функционирования капитала

L5=190+290/(290-(610+620+630+660)

L5н=0,06 L5к=0,05

Коэффициент маневренности функционирования капитала уменьшается за счёт производственных запасов и долгосрочной дебиторской задолженности. Уменьшение данного показателя в динамике положительный фактор.

**6**. Доля оборотных средств в активах

L6=290/700

L6н= 0,91

L6к= 0,94

Доля оборотных средств в активах нормализовалась к концу года, т.к. в начале она не соответствовала норме.

**7**. Коэффициент обеспеченности собственными средствами

L7=490-190/290

L7н=0,48

L7к=0,55

Как на начало, так и на конец года оба значения соответствуют нормативу (L7≥0,1). Следовательно, предприятие имеет свои собственные средства.

**8**. Коэффициент восстановления платёжеспособности

Квос=(Клтн+6/Т(Клтк-Клтн))/2

Квос=(1,92+6/12(2,2- 1,92))/2=1,13

Так как коэффициент не меньше 0,1,то у предприятия есть возможность восстановить платёжеспособность в течении 6 месяцев.

**Анализ вероятности банкротства**

Для определения итогового показателя банкротства используют показатель Ктл и КФЛ.

*Финансовый Леверидж Ктл*

ФЛ= ЗК/БАЛАНС × 100% L4н=1,92

ФЛн= 47,69%

ФЛк= 42,62% L4к=2,2

Делая выводы по методике ФЛ организация имеет неустойчивое финансовое состояние.

Z=£+ß×Ктл+ ڹ×Кфл

ß = -1,0736

£ = -0,3877

ڹ = ±0,0579

Zн= - 1,64

Zк= - 2,7

Z<0 на начало и на конец года, т.е. вероятность банкротства не велика

***Методика Альтмана***

Пяти факторная модель, используемая зарубежными аналитиками. Представляет собой линейную дискриминантную функцию результаты, которой рассчитаны по данным исследований по 33 компаниям.

Z=0,717х1+0,847х2+3,107х3+0,42х4+0,995х5

Х1н=0,45 Х2н=0,071

Х1к=0,51 Х2к=0,027

Х3н=0,13 Х4н=1,1

Х3к=0,26 Х4к=1,35

Х5н=1,14 Х5к=1,19

Zн=0,32 + 0,06 + 0,4 + 0,46 + +1,13 = 2,37

Zк=0,37 + 0,02 + 0,81 + 0,57 + 1,18 = 2,95

**2,37 > 1,23**

**2,95 > 1,23**

Таким образом, на начало и на конец года предприятию банкротство не грозит.( в ближайшее время).

**Анализ финансовой устойчивости предприятия.**

***1. Экспертный анализ***

Оборотные средства<Собственный капитал\*2-ВОА

На начало: 7349731 < 4205072\*2 – 689149

7349731 < 7720995

На конец: 11028466< 6742321\*2 – 722298

11028466< 12762344

Предприятие финансово устойчиво на конец и на начало года, т.к. соблюдается неравенство.

***2. Коэффициентный анализ***

**а)** Коэффициент капитализации

Кк=ЗК/СК

Ккн=0,91

Ккк=0,74

Показывает количество заёмных средств (0,91и 0,74) привлечённых на 1 руб. вложенных в активы собственных средств. Данный коэффициент у предприятия в пределах нормы.

**б)** Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования

Коб=(СК – ВОА)/ОА

Кобн=0,48

Кобк=0,55

Полученные значения являются оптимальными. Увеличивается часть оборотных активов, финансируемая за счёт собственных источников.

**в)** Коэффициент финансовой независимости

Кн=СК/Баланс

Кнн=0,52

Кнк=0,57

Данные значения являются оптимальными. Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источника финансирования.

**г)** Коэффициент финансирования

Кф=СК/ЗК

Кфн=1,1

Кфк=1,35

У предприятия финансирование деятельности протекакт в рамках оптимального значения.

**д)** Коэффициент финансовой зависимости

Кфз=ЗК/Баланс

Кфзн=0,48

Кфзк=0,43

Принимает оптимальное значения удельного веса заёмных средств в общей сумме источника финансирования.

**е)** Коэффициент финансовой устойчивости

Кфу=(СК+ДО)/Баланс

Кфун=0,52

Кфук=0,57

Полученные значения являются оптимальными. Показывает, какая часть актива финансируется за счёт устойчивых источников.

***3. Анализ достаточности источников финансирования для формирования запасов.***

А) СОС=КиР – ВОА

СОСн=3515923

СОСк=6020023

Б)КФ=КиР+ДО-ВОА

КФн=3515923

КФк=6020023

В)ВН=КиР+ДО+КО-ВОА

ВНн=7349730

ВНк=6020023

Г)±Фс=СОС-ЗП

±Фсн=3310804

±Фск=5702949

Д) ±Фт=КФ-ЗП

±Фтн=3310804

±Фтк=5702949

Е) ±Фо=ВИ-ЗП

±Фон=7144612

±Фок=10711392

Определение типа финансовой устойчивости:

На начало и на конец (1;1;1), что означает – у предприятия абсолютная независимость.

Таким образом, подводя итоги можно сказать, что эта организация имеет рациональную структуру имущества и его источников и как правило довольно прибыльно.

**Общая оценка структуры имущества предприятия и его источников по данным Отчёта о прибылях и убытках.**

Таблица № 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | **Код строки** | **Абсолютные величины** | |  | **В % к выручке** | | |  |  |  |
| **На конец года** | **На начло года** | **Отклонение** | **На конец года** | | **На начало** | | **Отклонение (+,** -) | **Темп роста** |
| ***I Доходы и расходы по обычным видам дечтельност*** | | | | | | | | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг | ***010*** | 13961148 | 9199779 | 4761369 | | 100 | 100 | | 0 | 151,76 |

Продолжение таблицы № 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, | ***020*** | (11874456) | 10240372 | 1634084 | | 85,05 | | | | | 111,31 | | | -26,26 | | | 115,96 |
| Валовая прибыль | ***029*** | 2086692 | (1040592) | 1046100 | | 14,95 | | | | | 11,31 | | | 3,64 | | | 200,53 |
| Прибыль (убыток) от продаж | ***050*** | 2086692 | (1040592) | 1046100 | | 14,95 | | | | | 11,31 | | | 3,64 | | | 200,53 |
| ***II Операционные доходы расходы*** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Проценты к получению | ***060*** |  | 78795 | -78795 |  | | | 0,86 | | | | 0 | | |  | | |
| Проценты к уплате | ***070*** | (21077) |  | 21077 |  | | |  | | | |  | | |  | | |
| Прочие операционные доходы | ***090*** | 2700 |  | 2700 | 0,51 | | |  | | | | 0,51 | | |  | | |
| Прочие опер расходы | ***100*** | (125621) | (36382) | 89239 | 0,9 | | | 0,4 | | | | 0,5 | | | 345,28 | | |
| ***III Внереализационные доходы и расходы*** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Прочие внереализ. доходы | ***120*** | 1145113 | 2079268 | -934155 | 8,2 | | | 22,6 | | | | -14,4 | | | | 55,07 | |
| Прочие внереализ расходы | ***130*** | 63777 | 59657 | 4120 | 0,46 | | | | 0,64 | | | | -0,19 | | | 106,9 | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | ***140*** | 3024029 | 1021432 | 2002597 | 21,7 | | | | 11,1 | | | | 10,6 | | | 296,06 | |
|  | ***150*** | 363256 | 310426 | 52830 | 2,6 | | | | 3,37 | | | | -0,77 | | | 117,01 | |
|  | ***160*** | 2660773 | 711006 | 1949767 | 19,1 | | | | 7,73 | | | | 11,33 | | | 374,23 | |
| **IV Чрезвычайные доходы и расходы** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Чистая прибль(убыток) | **190** | 2660773 | 711006 | 1949767 | | | 1,87 | | | 7,73 | | | | 11,33 | | | 374,23 |

Чистая прибыль в течение года увеличилась на 1949767руб., повысилась выручка на 4761369 руб., себестоимость продукции – 1634084 руб., валовая прибыль – 1046100руб., прибыль от продаж – 1046100 руб. По прочим операционным расходам и доходам суммы увеличились. Самый большой процент к изменению итога баланса у внереализационных расходов.

**Факторный анализ.**

**П = В - С/С – Кр - Ур**

**П0 = В0 - С/С0 - Кр0 - Ур0**

П0 = -1040593

**Пв= В1 - С/С0**

Пв = 3720776

∆ Пв = 4761369

**Пс/с = В1 - С/С1**

Пс/с = 2086692

∆ Пс/с = 2674677

∆П = 7436046

На прибыль предприятия влияют два фактора: выручка и себестоимость продукции. При увеличении выручки на 4761369 руб. прибыль возрастает на 4761369 руб. А при увеличении себестоимости продукции на 1634084 руб., прибыль увеличивается на 2674677 руб. В целом под влиянием двух факторов прибыль предприятия увеличилась на 7436046 руб.

**Заключение**

Делая вывод о проделанной работе, хочется еще раз отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации. Несоблюдение этих требований может привести к весьма существенным негативным последствиям как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций - кредиторов, акционеров и др. Бухгалтерскую отчетность является завершающим этапом учетного процесса.

Следует отметить, что бухгалтерская отчетность содержит в себе очень важную, но далеко не полную информацию о предприятии, поэтому она сопровождается пояснительной запиской, которая должна содержать существенную информацию о предприятии, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методах оценки и существенных статьях бухгалтерского учета.

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой, которая позволяет принимать обоснованные управленческие решения. Он является системной моделью, обобщенно отражающей кругооборот средств предприятия и финансовые отношения, в которые вступает предприятие в ходе этого кругооборота.

Баланс в системе бухгалтерской отчетности предприятия занимает центральное место как источник чрезвычайно полезной информации для анализа прибыльности и финансового состояния предприятия за отчетный период.

Для того чтобы составить полную информацию о бухгалтерской отчетности организации были рассчитаны основные показатели на примере конкретной организации. Они помогли сделать следующие выводы:

1) Предприятие на конец исследуемого периода имеет прибыль в размере 194976 рублей.

2) Суммы активов баланса выросла на 50,05%

3) Анализ финансовой устойчивости показал, что Кооператив находится в устойчивом финансовом состоянии, то есть имеет активы для покрытия краткосрочной кредиторской задолженности.

4) Анализ ликвидности показал, что за анализируемый период предприятие улучшило свое финансовое положение. Ликвидность по сравнению с началом года повышается за счёт оборотных средств.

На основании расчетов разных показателей проведенных в этой курсовой работе, можно сделать вывод, что организация является платежеспособной, банкротство ему не грозит.

Таким образом, осветив всю теоретическую и практическую сторону работы можно сделать следующие выводы. Бухгалтерская отчетность - это совокупность сведений о результатах и условиях работы предприятия за истекшее время. Годовой учет даёт возможность проследить за всеми хозяйственными операциями, совершенными на предприятии. Отчетность, как мы убедились, позволяет руководителю анализировать сводные данные, принимать соответствующие меры по улучшению работы предприятия.

Данная работа помогла разобраться в сложности бухгалтерской отчетности не только практически, но и теоретически. Работа помогает приблизиться к работе главного бухгалтера, который следит за выполнением всех форм отчетности.

**Библиографический список**

1. Андреев В. К., Степанюк Л. Н., Остроухова В. И. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: Учебное пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2006.

2. Бакаев А. С., Шнейдман Л. З. Учетная политика предприятия. М.: Бухгалтерский учет, 2004

3. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.

4. Берстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности.- М.: Ф. и Ст., 1996г.

4. Бочаров В. В. Финансовый анализ. – СПб: Питер, 2004. – 240с.:

5. Борисов Л.П. Оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия/ Консультант, № 8, 2005. С. 71-75

6. Бухгалтерский / учет под ред. А. Д. Ларионова – М.: Проспект, 2005.

7. Григорьев Ю.А. Проблемы определения платежеспособности предприятия// Консультант, № 23, 2004. С. 84-88

8. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности.-М.: ДИС, 2005г.

9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности.-М.: Ф. и Ст., 2004г.

10. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник.- М.: ООО «ТК Велби», 2006г.

11. КовалевВ.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Ф. и Ст., 2005г.

12. Ковалев В. В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005

13. Ковалев В. В., Волкова О. Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: ПБОЮЛ Гриженко Е. М., 2004 – 424 с.

14. Ковалев В. В., Петров В. В. Как читать баланс. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2005

Ковалев А. И., Привалов В. П.. «Анализ финансового состояния предприятия». Москва 2004.

15. Крейнина М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. – М.: ДиС, 2006

16. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 26.03.2007) «об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ»

17. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» (ПБУ 9 / 99)

18. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №33н (ред. от 27.11.2006) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10 / 99)

19. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. -Мн.: «Экоперспектива»,2006.

Самочкин В.Н. Гибкое развитие предприятия. Анализ и планирование. – М.: Дело, 2007

20. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 2005.

21. Справочник финансиста предприятия. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 576с. – (Серия «Справочники ИНФРА-М»).

22. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. / Под ред. А. П. Градова и Б. И. Кузина, СПб.: Специальная литература, 2004.

23. Финансовый анализ деятельности фирмы. – М.: Ист-сервис, 2004

24. Финансовое планирование и контроль: Пер. с англ./Под ред. М.А. Поукока и А.Х. Тейлора. – М.: Инфра-М, 2005

25. Шеремет В.В., Сайфулин Р.С. Финансы предприятий.-М.: Инфа-М,2006.