**Аудит и анализ финансового состояния предприятия**

**Введение**

В настоящее время, с переходом экономики к рыночным отношениям, реформированием бухгалтерского учета повышается самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность. Появление большого количества изменений в правилах бухгалтерского учета требует значительных усилий по их применению на практике со стороны, в частности:

1. руководителей организаций - понимания экономической природы и расчета (как ответственных в соответствии с федеральным законом "О бухгалтерском учете" за организацию бухгалтерского учета на предприятиях) последствий применения новых правил бухгалтерского учета;
2. главных бухгалтеров и других практикующих бухгалтеров - обеспечения техникой применения, разработки соответствующего документооборота, группировки новой информации и ее использования для нужд управления организации и внешних пользователей;
3. аудиторов, консультантов по бухгалтерскому учету - проведения надлежащей разъяснительной работы о преимуществах и целесообразности применения новых правил, проведения проверок достоверности бухгалтерской отчетности, составленной исходя из подходов, принятых в мировой практике, по максимально обоснованному раскрытию отчетной информации о финансовом положении, движении денежных средств и финансовых результатах деятельности организации;
4. преподавателей - выработки новых методик обучения, учебных материалов, пособий, наглядных средств обучения для разных уровней и степени подготовленности бухгалтерских работников, руководителей, управляющих, менеджеров и других работников организаций;
5. представителей организаций, занимающихся разработкой программных продуктов в области бухгалтерского учета - обновления программных продуктов с целью обеспечения возможности выполнения в зависимости от потребностей заказчика применения установленных новых правил и получения информации, используемой подразделениями и службами организации.

Несмотря на имеющиеся трудности функционирования экономики, негативные явления в деятельности большинства хозяйствующих субъектов, при наличии разработанных положений по бухгалтерскому учету, методических указаний и подготовленных специалистов и должностных лиц организация сможет представлять для заинтересованных пользователей достоверную и полную информацию, характеризующую ее финансовое положение, движение денежных средств и финансовые результаты деятельности. Только на основе достоверной информации возможен качественный аудит и анализ финансового состояния предприятия.

Результаты такого анализа нужны прежде всего собственникам, а также кредиторам, инвесторам, поставщикам, менеджерам и налоговым службам. В данной работе проводится финансовый анализ предприятия именно с точки зрения собственников предприятия, т. е. для внутреннего использования и оперативного управления финансами.

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность. Оно характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимыми для нормального функционирования предприятия, целесообразностью их размещения и эффективностью использования, финансовыми взаимоотношениями с другими юридическими и физическими лицами, платежеспособностью и финансовой устойчивостью.

Финансовая деятельность охватывает процессы формирования, движения и обеспечения сохранности имущества предприятия, контроля за его использованием. Финансовое состояние является результатом взаимодействия всех элементов системы финансовых отношений предприятия и поэтому определяется совокупностью производственно-хозяйственных факторов.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия являются:

- оценка динамики состава и структуры активов, их состояния и движения,

- оценка динамики состава и структуры источников собственного и заемного капитала, их состояния и движения,

- анализ абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости предприятия и оценка изменения ее уровня,

- анализ платежеспособности предприятия и ликвидности активов его баланса.

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

Финансовое состояние предприятия *(ФСП)* зависит от результатов его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. Если производственный и финансовый планы успешно выполняются, то это положительно влияет на финансовое положение предприятия. И наоборот, в результате недовыполнения плана по производству и реализации продукции происходит повышение ее себестоимости, уменьшение выручки и суммы прибыли и как следствие — ухудшение финансового состояния предприятия и его платежеспособности

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.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат отчетный бухгалтерский баланс (форма №1), отчет о прибылях и убытках (форма №2), отчет о движении капитала (форма №3) и другие формы отчетности, данные первичного и аналитического бухгалтерского учета, которые расшифровывают и детализируют отдельные статьи баланса. При этом достоверность представленной информации, необходимой для анализа играет огромную роль.

Одним из значимых в настоящее время, а также перспективных и эффективных видов контроля финансово-хозяйственной деятельности является независимый аудит. Главная цель аудиторской проверки деятельности экономических субъектов предпринимательства заключается в подтверждении достоверности показателей их бухгалтерских (финансовых) отчетов.

В условиях рынка предприятия, кредитные учреждения, другие хозяйствующие субъекты вступают в договорные отношения по использованию имущества, денежных средств, проведению коммерческих операций и инвестиций. Доверительность этих отношений должна подкрепляться возможностью для всех участников сделок получать и использовать финансовую информацию. Достоверность информации подтверждается независимым аудитом.

Собственники, и прежде всего коллективные собственники – акционеры, пайщики, а также кредиторы лишены возможности самостоятельно убедиться в том, что все многочисленные операции предприятия, зачастую очень сложные, законны и правильно отражены в отчетности, так как обычно не имеют доступа к учетным записям, ни соответствующего опыта, и нуждаются в услугах аудиторов.

Независимое подтверждение информации о результатах деятельности предприятий и соблюдения ими законодательства необходимо государству для принятия решений в области экономики и налогообложения. Аудиторские проверки необходимы ИМНС, судам, прокурорам и внешним пользователям для подтверждения достоверности интересующей их финансовой отчетности.

Потребность в услугах аудиторской проверки возникает в связи со следующими обстоятельствами:

1.Возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта ею и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами),

2.Зависимость последствий принятых решений (а они могут быть весьма значительны) от качества информации,

3.Необходимость специальных знаний для принятия информации,

4.Частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Все это подчеркивает актуальность выбранной мной темы исследования, так как аудит и анализ финансового состояния предприятия касается каждого предприятия независимо от форм собственности и его размеров.

Целью моей работы является изучение практики организации аудита и анализа финансового состояния ОАО «Горинский КЛПХ».

Основные задачи, которые я ставлю в данной работе, отвечают поставленной цели:

1. Раскрыть сущность и значение финансового состояния предприятия,
2. Изучить основные методики проведения финансового анализа,
3. Проанализировать практику ведения бухгалтерского учета на конкретном предприятии,
4. Провести аудит отчетности ОАО «Горинский КЛПХ»
5. Провести анализ финансового состояния общества,
6. На основе проведенного анализа действующей практики бухгалтерского учета, аудита и анализа финансового состояния предприятия дать практические рекомендации по совершенствованию практики бухгалтерского учета, аудита, выявить пути укрепления финансового состояния общества.

**Сущность и показатели оценки финансового состояния предприятия**

**Необходимость оценки финансового состояния предприятий, работающих в рыночных условиях**

Содержание и основная целевая установка финансового анализа - оценка финансового состояния и выявление возможности повышения эффективности функционирования хозяйствующего субъекта с помощью рациональной финансовой политики. Финансовое состояние хозяйствующего субъекта - это характеристика его финансовой конкурентоспособности (т.е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Принято выделять два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами).

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

* определение финансового положения;
* выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
* выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
* прогноз основных тенденций финансового состояния.

Цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.

Анализ финансового состояния показывает, по каким конкретным направлением надо вести эту работу, дает возможность выявить наиболее важные аспекты и наиболее слабые позиции в финансовом состоянии предприятия.

Оценка финансового состояния может быть выполнена с различной степенью детализации в зависимости от цели анализа, имеющейся информации, программного, технического и кадрового обеспечения. Наиболее целесообразным является выделение процедур экспресс-анализа и углубленного анализа финансового состояния. Финансовый анализ дает возможность оценить:

- имущественное состояние предприятия;

- степень предпринимательского риска;

- достаточность капитала для текущей деятельности и долгосрочных инвестиций;

- потребность в дополнительных источниках финансирования;

- способность к наращиванию капитала;

- рациональность привлечения заемных средств;

- обоснованность политики распределения и использования прибыли.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Не секрет, что процесс принятия управленческих решений в большей степени искусство, чем наука. Результат выполненных формализованных аналитических процедур не является или по крайней мере не должен являться единственным критерием для принятия того или иного управленческого решения. Результаты анализа - "материальная основа" управленческих решений, принятие которых основывается также на интеллекте, логике, опыте, личных симпатиях и антипатиях лица, принимающего эти решения.

Все это лишний раз свидетельствует о том, что финансовый анализ в современных условиях становится элементом управления, инструментом оценки надежности потенциального партнера.

Необходимость сочетания формализованных и неформализованных процедур в процессе принятия управленческих решений накладывает отпечаток как на порядок подготовки документов, так и на последовательность процедур анализа финансового состояния. Именно такое понимание логики финансового анализа является наиболее соответствующим логике функционирования предприятия в условиях рыночной экономики.

Финансовый анализ является частью общего, полного анализа хозяйственной деятельности; если он основан на данных только бухгалтерской отчетности - внешний анализ; внутрихозяйственный анализ может быть дополнен и другими аспектами: анализом эффективности авансирования капитала, анализом взаимосвязи издержек, оборота и прибыли и т.п.

**Показатели оценки финансового состояния**

Стремясь решить конкретные вопросы и получить квалифицированную оценку финансового положения, руководители предприятий все чаще начинают прибегать к помощи финансового анализа, при этом значение отвлеченных данных баланса или отчета о финансовых результатах весьма невелико, если их рассматривать в отрыве друг от друга. Поэтому для объективной оценки финансового положения необходимо перейти к определенным ценностным соотношениям основных факторов - финансовым показателям или коэффициентам.

Финансовые коэффициенты характеризуют пропорции между различными статьями отчетности. Достоинствами финансовых коэффициентов являются простота расчетов и элиминирования влияния инфляции.

Считается, что если уровень фактических финансовых коэффициентов хуже базы сравнения, то это указывает на наиболее болезненные места в деятельности предприятия, нуждающиеся в дополнительном анализе. Правда, дополнительный анализ может не подтвердить негативную оценку в силу специфичности конкретных условий и особенностей деловой политики предприятия. Финансовые коэффициенты не улавливают различий в методах бухгалтерского учёта, не отражают качества составляющих компонентов. Наконец, они имеют статичный характер. Необходимо понимать ограничения, которые накладывают их использование, и относятся к ним как к инструменту анализа.

Для экономиста финансовые коэффициенты имеют особое значение, поскольку являются основой для оценки его деятельности внешними пользователями отчётности, акционерами и кредиторами. Целевые ориентиры проводимого финансового анализа зависят от того, кто его проводит: управляющие, налоговые органы, владельцы ( акционеры ) предприятия или его кредиторы.

Анализ начинается с обзора основных показателей деятельности предприятия. В ходе этого обзора необходимо рассмотреть следующие вопросы:  
 · имущественное положение предприятия на начало и конец отчетного периода;

· условия работы предприятия в отчетном периоде;

· результаты, достигнутые предприятием в отчетном периоде;

· перспективы финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Имущественное положение предприятия на начало и конец отчетного периода характеризуются данными баланса. Сравнивая динамику итогов разделов актива баланса, можно выяснить тенденции изменения имущественного положения. Информация об изменении в организационной структуре управления, открытии новых видов деятельности предприятия, особенностях работы с контрагентами и др. обычно содержится в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности. Результативность и перспективность деятельности предприятия могут быть обобщенно оценены по данным анализа динамики прибыли, а также сравнительного анализа элементов роста средств предприятия, объемов его производственной деятельности и прибыли. Информация о недостатках в работе предприятия может непосредственно присутствовать в балансе в явном или завуалированном виде. Данный случай может иметь место, когда в отчетности есть статьи, свидетельствующие о крайне неудовлетворительной работе предприятия в отчетном периоде и о сложившемся в результате этого плохом финансовом положении (например, статья “Убытки”). В балансах вполне рентабельных предприятий могут присутствовать также в скрытом, завуалированном виде статьи, свидетельствующие об определенных недостатках в работе.

Это может быть вызвано не только с фальсификациями со стороны предприятия, но и принятой методикой составления отчетности, согласно которой многие балансовые статьи комплексные (например, статьи “Прочие дебиторы”, “Прочие кредиторы”).

Экономический потенциал организации может быть охарактеризован двояко: с позиции имущественного положения предприятия и с позиции его финансового положения. Обе эти стороны финансово-хозяйственной деятельности взаимосвязаны — нерациональная структура имущества, его некачественный состав могут привести к ухудшению финансового положения и наоборот.

Согласно действующим нормативам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Однако ряд статей по-прежнему носит характер регулирующих. Для удобства анализа целесообразно использовать так называемый***уплотненный аналитический баланс-нетто***, который формируется путем устранения влияния на итог баланса (валюту) и его структуру регулирующих статей. Для этого:  
· суммы по статье “Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал” уменьшают величину собственного капитала и величину оборотных активов;  
· на величину статьи “Оценочные резервы (“Резерв по сомнительным долгам”)” корректируется значение дебиторской задолженности и собственного капитала предприятия;  
· однородные по составу элементы балансовых статей объединяются в необходимых аналитических разделах (долгосрочные текущие активы, собственный и заемный капитал).

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых ресурсов в активы.

В процессе функционирования предприятия величина активов,их структура претерпевают постоянные изменения. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

***Вертикальный анализ*** показывает структуру средств предприятия и их источников. Вертикальный анализ позволяет перейти к относительным оценкам и проводить хозяйственные сравнения экономических показателей деятельности предприятий, различающихся по величине использованных ресурсов, сглаживать влияние инфляционных процессов, искажающих абсолютные показатели финансовой отчетности.

***Горизонтальный анализ*** отчетности заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста (снижения).Степень агрегированности показателей определяется аналитиком. Как правило, берутся базисные темпы роста за ряд лет (смежных периодов), что позволяет анализировать не только изменение отдельных показателей, но и прогнозировать их значения.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга. Поэтому на практике не редко строят аналитические таблицы, характеризующие как структуру бухгалтерской отчетности, так и динамику отдельных ее показателей. Оба этих вида анализа особенно ценны при межхозяйственных сопоставлениях, так как позволяют сравнивать отчетность различных по виду деятельности и объемам производства предприятий.

Критериями *качественных изменений* в имущественном положении предприятия и степени их прогрессивности выступают такие показатели, как:  
· сумма хозяйственных средств предприятия;  
· доля активной части основных средств;  
· коэффициент износа;  
· удельный вес быстореализуемых активов;  
· доля арендованных основных средств;  
· удельный вес дебиторской задолженности и др.

Рассмотрим их экономическую интерпретацию.

*Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия.* Этот показатель дает обобщенную стоимостную оценку активов, числящихся на балансе предприятия. Это учетная оценка, не совпадающая с суммарной рыночной оценкой его активов. Рост этого показателя свидетельствует о наращивании имущественного потенциала предприятия.

*Доля активной части основных средств.* Под активной частью основных средств понимают машины, оборудование и транспортные средства. Рост этого показателя в динамике обычно расценивается как благоприятная тенденция.

*Коэффициент износа.* Показатель характеризует долю стоимости основных средств, оставшуюся к списанию на затраты в последующих периодах. Коэффициент обычно используется в анализе как характеристика состояния основных средств. Дополнением этого показателя до 100 % (или единицы) является коэффициент *годности.* Коэффициент износа зависит от принятой методики начисления амортизационных отчислений и не отражает в полной мере фактического износа основных средств. Аналогично, коэффициент годности не дает точной оценки их текущей стоимости. Это происходит из-за ряда причин: темпа инфляции, состояния конъюктуры и спроса, правильности определения полезного срока эксплуатации основных средств и т.д. Однако не смотря на недостатки, условность показателей изношенности и годности, они имеют определенное аналитическое значение. По некоторым оценкам, значение коэффициента износа более, чем на 50% считается нежелательным.

*Коэффициент обновления.* Показывает, какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства.

*Коэффициент выбытия.* Показывает, какая часть основных средств, с которыми предприятие начало деятельность в отчетном периоде, выбыла из-за ветхости и по другим причинам.

Финансовое положение предприятия можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения — ликвидность и платежеспособность предприятия, т.е. способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам.

*Под ликвидностью* какого-либо *актива* понимают способность его трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена. Чем короче период, тем выше ликвидность данного вида активов.

Говоря о ***ликвидности предприятия,*** имеют в виду наличие у него оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами.

*Платежеспособность* означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Таким образом, основными признаками платежеспособности являются: а) наличие в достаточном объеме средств на расчетном счете; б) отсутствие просроченной кредиторской задолженности.

Очевидно, что ликвидность и платежеспособность не тождественны друг другу. Так, коэффициенты ликвидности могут характеризовать финансовое положение как удовлетворительное, однако по существу эта оценка может быть ошибочной, если в текущих активах значительный удельный вес приходится на неликвиды и просроченную дебиторскую задолженность. Приведем основные показатели, позволяющие оценить ликвидность и платежеспособность предприятия.

*Величина собственных оборотных средств.* Характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т.е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Это расчетный показатель, зависящий как от структуры активов, так и от структуры источников средств. Показатель имеет особо важное значение для предприятий, занимающихся коммерческой деятельностью и другими посредническими операциями. При прочих равных условиях рост этого показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Основным и постоянным источником увеличения собственных средств является прибыль. Следует различать “оборотные средства” и “собственные оборотные средства”. Первый показатель характеризует активы предприятия (II раздел актива баланса), второй — источники средств, а именно часть собственного капитала предприятия, рассматриваемую как источник покрытия текущих активов. Величина собственных оборотных средств численно равна превышению текущих активов над текущими обязательствами. Возможна ситуация, когда величина текущих обязательств превышает величину текущих активов. Финансовое положение предприятия в этом случае рассматривается как неустойчивое; требуются немедленные меры по его исправлению.

*Маневренность функционирующего капитала.* Характеризует ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т.е. средств, имеющих абсолютную ликвидность. Для нормально функционирующего предприятия этот показатель обычно меняется в пределах от нуля до единицы. При прочих равных условиях рост показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция. Приемлемое ориентировочное значение показателя устанавливается предприятием самостоятельно и зависит, например, от того, насколько высока его ежедневная потребность в свободных денежных ресурсах.

*Коэффициент текущей ликвидности.* Дает общую оценку ликвидности активов, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств. Логика исчисления данного показателя заключается в том, что предприятие погашает краткосрочные обязательства в основном за счет текущих активов; следовательно, если текущие активы превышают по величине текущие обязательства, предприятие может рассматриваться как успешно функционирующее (по крайней мере теоретически). Значение показателя можно варьировать по отраслям и видам деятельности, а его разумный рост в динамике обычно рассматривается как благоприятная тенденция. В западной учетно-аналитической практике приводится нижнее критическое значение показателя - 2; однако это лишь ориентировочное значение, указывающее на порядок показателя, но не на его точное нормативное значение.

*Коэффициент быстрой ликвидности.* Показатель аналогичен коэффициенту текущей ликвидности; однако исчисляется по более узкому кругу текущих активов. Из расчета исключается наименее ликвидная их часть - производственные запасы. Логика такого исключения состоит не только в значительно меньшей ликвидности запасов, но, что гораздо более важно, и в том, что денежные средства, которые можно выручить в случае вынужденной реализации производственных запасов, могут быть существенно ниже затрат по их приобретению.

Ориентировочное нижнее значение показателя - 1; однако эта оценка также носит условный характер. Анализируя динамику этого коэффициента, необходимо обращать внимание на факторы, обусловившие его изменение. Так, если рост коэффициента быстрой ликвидности был связан в основном с ростом. неоправданной дебиторской задолженности, то это не может характеризовать деятельность предприятия с положительной стороны.

*Коэффициент абсолютной ликвидности (платежеспособности)* является наиболее жестким критерием ликвидности предприятия и показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Рекомендуемая нижняя граница показателя, приводимая в западной литературе, - 0,2. Поскольку разработка отраслевых нормативов этих коэффициентов - дело будущего, на практике желательно проводить анализ динамики данных показателей, дополняя его сравнительным анализом доступных данных по предприятиям, имеющим аналогичную ориентацию своей хозяйственной деятельности.

*Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов.* Характеризует ту часть стоимости запасов, которая покрывается собственными оборотными средствами. Традиционно имеет большое значение в анализе финансового состояния предприятий торговли; рекомендуемая нижняя граница показателя в этом случае - 50%.

*Коэффициент покрытия запасов.* Рассчитывается соотнесением величины “нормальных” источников покрытия запасов и суммы запасов. Если значение этого показателя меньше единицы, то текущее финансовое состояние предприятия рассматривается как неустойчивое.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов.

***Финансовая устойчивость*** в долгосрочном плане характеризуется, следовательно, соотношением собственных и заемных средств. Однако этот показатель дает лишь общую оценку финансовой устойчивости. Поэтому в мировой и отечественной учетно-аналитической практике разработана система показателей.

*Коэффициент концентрации собственного капитала.* Характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение этого коэффициента, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредитов предприятие. Дополнением к этому показателю является коэффициент концентрации привлеченного (заемного) капитала - их сумма равна 1 (или 100%).

*Коэффициент финансовой зависимости.* Является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала. Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия. Если его значение снижается до единицы (или 100%), это означает, что владельцы полностью финансируют свое предприятие.

*Коэффициент маневренности собственного капитала.* Показывает, какая часть собственного капитала используется для финансирования текущей деятельности, т. е. вложена в оборотные средства, а какая часть капитализирована. Значение этого показателя можно ощутимо варьировать в зависимости от структуры капитала и отраслевой принадлежности предприятия.

*Коэффициент структуры долгосрочных вложений.* Логика расчета этого показателя основана на предположении, что долгосрочные ссуды и займы используются для финансирования основных средств и других капитальных вложений. Коэффициент показывает, какая часть основных средств и прочих внеоборотных активов профинансирована внешними инвесторами.

*Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств.* Характеризует структуру капитала. Рост этого показателя в динамике - негативная тенденция, означающая, что предприятие все сильнее и сильнее зависит от внешних инвесторов.

*Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств.* Как и некоторые из вышеприведенных показателей, этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Он имеет довольно простую интерпретацию: его значение, например, равное 0,178, означает, что на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы предприятия, приходится 17,8 коп. заемных средств. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о некотором снижении финансовой устойчивости, и наоборот.

Не существует каких-то единых нормативных критериев для рассмотренных показателей. Они зависят от многих факторов: отраслевой принадлежности предприятия, принципов кредитования, сложившейся структуры источников средств, оборачиваемости оборотных средств, репутации предприятия и др. Поэтому приемлемость значений этих коэффициентов, оценкаих динамики и направлений изменения могут быть установлены только в результате сопоставления по группам.

Оценка деловой активности направлена на анализ результатов и эффективность текущей основной производственной деятельности

Оценка деловой активности на качественном уровне может быть получена в результате сравнения деятельности данного предприятия и родственных по сфере приложения капитала предприятий. Такими качественными' (т.е. неформализуемыми) критериями являются: широта рынков сбыта продукции; наличие продукции, поставляемой на экспорт; репутация предприятия, выражающаяся, в частности, в известности клиентов, пользующихся услугами предприятия, и др. Количественная оценка делается по двум направлениям:  
· степень выполнения плана (установленного вышестоящей организацией или самостоятельно) по основным показателям, обеспечение заданных темпов их роста;  
· уровень эффективности использования ресурсов предприятия.

Для реализации первого направления анализа целесообразно также учитывать сравнительную динамику основных показателей. В частности, оптимально следующее их соотношение:

Тпб > Тр >Так >100%,

где Тпб> Тр-, Так - соответственно темп изменения прибыли, реализации, авансированного капитала (Бд).

Эта зависимость означает что: а) экономический потенциал предприятия возрастает; б) по сравнению с увеличением экономического потенциала объем реализации возрастает более высокими темпами, т.е. ресурсы предприятия используются более эффективно; в) прибыль возрастает опережающими темпами, что свидетельствует, как правило, об относительном снижении издержек производства и обращения.

Однако возможны и отклонения от этой идеальной зависимости, причем не всегда их следует рассматривать как негативные, такими причинами являются: освоение новых перспектив направления приложения капитала, реконструкция и модернизация действующих производств и т.п. Эта деятельность всегда сопряжена со значительными вложениями финансовых ресурсов, которые по большей части не дают быстрой выгоды, но в перспективе могут полностью окупиться.

Для реализации второго направления могут быть рассчитаны различные показатели, характеризующие эффективность использования, материальных, трудовых и финансовых ресурсов. Основные из них - выработка, фондоотдача, оборачиваемость производственных запасов, продолжительность операционного цикла, оборачиваемость авансированного капитала.

При *анализе оборачиваемости оборотных средств* особое внимание должно уделяться производственным запасам и дебиторской задолженности. Чем меньше омертвляются финансовые ресурсы в этих активах, тем более эффективно они используются, быстрее оборачиваются, приносят предприятию все новые и новые прибыли.

Оборачиваемость оценивают, сопоставляя показатели средних остатков оборотных активов и их оборотов за анализируемый период. Оборотами при оценке и анализе оборачиваемости являются:  
· для производственных запасов – затраты на производство реализованной продукции;  
· для дебиторской задолженности – реализация продукции по безналичному расчету (поскольку этот показатель не отражается в отчетности и может быть выявлен по данным бухгалтерского учета, на практике его нередко заменяют показателем выручки от реализации).

Дадим экономическую интерпретацию показателей оборачиваемости:  
· *оборачиваемость в оборотах* указывает среднее число оборотов средств, вложенных в активы данного вида, в анализируемый период;  
· *оборачиваемость в днях* указывает продолжительность (в днях) одного оборота средств, вложенных в активы данного вида.

Обобщенной характеристикой продолжительности омертвления финансовых ресурсов в текущих активах является *показатель продолжительности операционного цикла*, т.е. того, сколько дней в среднем проходит с момента вложения денежных средств в текущую производственную деятельность до момента возврата их в виде выручки на расчетный счет. Этот показатель в значительной степени зависит от характера производственной деятельности; его снижение - одна из основных внутрихозяйственных задач предприятия.

Показатели эффективности использования отдельных видов ресурсов обобщаются в показателях оборота собственного капитала и оборачиваемости основного капитала,характеризующих соответственно отдачу вложенных в предприятие: а) средств собственника; б) всех средств,включая привлеченные. Различие между этими коэффициентами обусловлено степенью привлечения заемных средств для финансирования производственной деятельности.

К обобщающим показателям оценки эффективности использования ресурсов предприятия и динамичности его развития относятся показатель ресурсоотдачи и коэффициент устойчивости экономического роста.

*Ресурсоотдача (коэффициент оборачиваемости авансированного капитала).* Характеризует объем реализованной продукции, приходящейся на рубль средств, вложенных в деятельность предприятия. Рост показателя в динамике рассматривается как благоприятная тенденция.

*Коэффициент устойчивости экономического роста.* Показывает, какими в среднем темпами может развиваться предприятие в дальнейшем, не меняя уже сложившееся соотношение между различными источниками финансирования, фондоотдачей, рентабельностью производства, дивидендной политикой и т.п.

К основным показателям рентабельности, используемым в странах с рыночной экономикой для характеристики рентабельности вложений в деятельность того или иного вида, относятся *рентабельность авансированного капитала* и *рентабельность собственного капитала.* Экономическая интерпретация этих показателей очевидна — сколько рублей прибыли приходится на один рубль авансированного (собственного) капитала.

**1.3. Сравнительная характеристика методик оценки финансового состояния предприятий**

На данный момент разработано много методик проведения анализа финансового состояния предприятия. Однако не всегда результаты анализа известных методик можно использовать для прогнозирования. Какая же из них является более полной и довольно доступной для дальнейшего развития предприятия? Ответить на этот вопрос возможно путем сравнения выбранных много методических подходов анализа финансового состояния предприятия.

Рассмотрим особенности различных методических подходов к анализу финансового состояния предприятия.

**1. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия, предложенная Шереметом А.Д. и Сайфулиным Р.С.**

Основные этапы анализа финансового состояния предприятия данной методики представлены в Приложении 1, где приведены основные этапы данной методики и их краткое содержание. Кроме указанных операций, методика предполагает возможность расчета следующих финансовых коэффициентов:

* коэффициент рентабельности
* коэффициент эффективности управления
* коэффициент рыночной устойчивости

Необходимо отметить, что основной целью проведения анализа финансового состояния предприятия на основе данной методики, является обеспечение эффективного управления финансовым состоянием предприятия и оценка финансовой устойчивости его деловых партнеров.

Далее рассмотрим методику проведения анализа финансового состояния предприятия, предложенную Дж. К. Ван Хорном.

При данном методическом обеспечении в проведении анализа финансового состояния предприятия можно выделить следующие этапы:

1. Расчет финансовых коэффициентов:
   1. показатели ликвидности
   2. коэффициенты обеспеченности обязательств (например, коэффициент покрытия процентных платежей прибылью)
   3. коэффициенты платежеспособности
   4. показатели рентабельности
2. Сравнение значений финансовых коэффициентов данного предприятия со средними по отрасли: вывод о степени ликвидности, обеспеченности обязательств, платежеспособности, рентабельности.
3. Анализ динамики вышеуказанных коэффициентов предприятия и определение долговременных тенденций.
4. Проведение процентного анализа отчетности за ряд лет (совмещение вертикального и горизонтального анализа данного баланса по статьям).
5. Проведение индексного анализа отчетности за ряд лет (на основе расчета базисных и цепных индексов по статьям актива и пассива).

Рассмотрим методику проведения анализа финансового состояния предприятия, предложенную В.В. Ковалевым.

В Приложении 2 представлены основные этапы анализа финансового состояния предприятия по методике В.В. Ковалева.

Рассмотрим четвертую методику, предложенную В.И. Подольским. В Приложении 3 представлены основные этапы анализа финансового состояния предприятия.

Обосную выбор наиболее удачной из рассмотренных методик анализа финансового состояния предприятия с точки зрения возможности его дальнейшего с помощью полученных результатов анализа.

Критериями выбора будут следующие:

1. Наличие и содержательность предварительных процедур.
2. Наличие дублирования этапов, процедур, работ.
3. Степень подробности и детальности рассмотрения этапов.
4. Степень раскрытия экономического содержания используемых показателей.
5. Степень детализации анализируемых данных.
6. Источники получения исходной информации.
7. Потенциальные пользователи результатов анализа.

Сравнение методик и анализа финансового состояния предприятия по перечисленным критериям рассмотрены в таблице 1.

Исходя из последнего направления сравнительного анализа методики 1 и 2 представляют собой методики проведения внешнего анализа финансового состояния предприятия, т.е. анализа, использующего публичную информацию (в основном информацию бухгалтерской отчетности) и как следствие этого, анализа, результатами которого пользуются преимущественно внешние пользователи (акционеры, кредиторы, поставщики, покупатели, инвесторы, государственные органы, ассоциации предприятий, профсоюзы). Методики 3 и 4 являются методиками внутреннего анализа финансового состояния, т.к. используется информация, как бухгалтерского, так и производственного учета на предприятии. Потенциальными пользователями этих методик будут лишь руководство, персонал предприятия и аудиторы.

Итак, наиболее полной и содержательной для дальнейшего заключения является методика В.И. Подольского. В ней подробно описаны не только основные этапы анализа финансового состояния предприятия, но она и довольно доступна для пользователей. В методике рекомендовано использовать наиболее простой метод анализа – метод сравнения, когда финансовые показатели отчетного периода сравниваются либо с плановыми, либо с показателями за предыдущий период. Следующий метод – метод группировок, когда показатели группируются и сводятся в таблицы. Это дает возможность для проведения аналитических расчетов, выявления тенденций развития отдельных явлений и их взаимосвязи, выявление факторов, влияющих на изменение показателей.

Метод цепных подстановок заключается в замене отдельного отчетного показателя базисным. При этом все основные показатели остаются неизменными. Этот метод дает возможность определить влияние отдельных факторов на совокупный финансовый показатель.

В качестве инструментария для финансового анализа широко используются финансовые коэффициенты. Это относительные показатели финансового состояния предприятия, которые выражают отношение одних абсолютных финансовых показателей к другим.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **таб-лица 4"**  **сра-вни-тель-ный ана-лиз мето-дик про-веде-ния афсп".** | Мето-дика № 4 (по-доль-ский в.н.) | * Озна-ком-ление с бухгал-терской отчет-ностью * Техни-ческая про-верка готов-ности | Дубли-рова-ние отсут-ствует | этапы рас-смот-рены довольно под-робно и доступны к понима-нию | Эконо-мичес-кое содер-жание раскрыто доста-точно полно, подробно, на доступном уровне | высо-кая степень детали-зации | Бухгал-терская отчет-ность, а также данные произ-водст-венного (управ-лен-ческого) учета на пред-приятии | Руко-водство пре-дпри-ятия, ауди-торы |
| Мето-дика № 3 (Ковалев В.В.) | * ознаком-ление с ауди-торским заклю-чением * техни-ческая про-верка готов-ности * ознаком-ление с поясни-тельной запиской | * выяв-ление "больных статей"   оценка им-ущест-вен-ного состо-яния | Этапы рас-смот-рены доста-точно подробно | Экономи-ческое содер-жание раскрыто доста-точно полно | Высокая степень детали-за-ции | Бухгал-тер-ская отчет-ность | Руко-водство пред-приятия, аудиторы |
| Мето-дика № 2 (Дж. К. Ван Хорн) | Данные проце-дуры отсут-ствуют | Дубли-рование отсут-ствует | Этапы рас-смот-рены доста-точно подробно | Экономи-ческое содер-жание раскрыто доста-точно полно | В пре-делах дан-ных бух-галтер-ской отчет-ности | Бухгал-тер-ская отче-тность | Преиму-щест-венно внешние поль-зователи |
| Мето-дика № 1 (Шере-мет А.Д., Сайфулин Р.С.) | Данные проце-дуры отсут-ствуют | Дубли-  рова-ние отсут-ствует | Этапы рассмот-рены доста-точно подробно | Эко-номи-ческое содер-жание раскрыто доста-точно полно | В пре-делах да-нных бух-галтер-ской отчет-ности | Бухгал-тер-ская отчет-ность | Преиму-щест-венно внешние пользо-ватели |
| Направ-ление сравни-тель-ного анализа | Наличие и содержа-тель-ность предва-ритель-ных (подго-тови-тельных) проце-дур | Нали-чие дубли-рова-ния этапов, про-цедур, работ или получе-ние резуль-татов | Сте-пень подроб-ности и деталь-ности рассмо-трения этапов | Сте-пень раск-рытия эконо-мичес-кого содер-жания исполь-зуемых показа-телей | Сте-пень детали-зации ана-лизи-руемых данных | Источ-ники исход-ной инфор-мации | Потен-циаль-ные поль-зова-тели |
| № |  |  |  |  |  |  |  |

**2. Информационная база анализа финансового состояния предприятия и проверка ее достоверности**

**2.1.Технико-экономическая характеристика предприятия**

ОАО «Горинский КЛПХ» реорганизовано в процессе приватизации путем преобразования государственного предприятия «Горинский КЛПХ» в открытое акционерное общество 17 декабря 1992 г. Общество является правопреемником государственного предприятия «Горинский КЛПХ» по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников. Учредителем общества является комитет по управлению государственным имуществом Хабаровского края. Акционерами общества являются:

ЧИФ «Гарантия» г. Биробиджан 0,31% доля УК

ОАО «Дальлеспром» г.Хабаровск 20,0% доля УК

ЧИФ «Империал» г. Комсомольск 1,55%

ЗАО «Ясень» г.Комсомольск 8,37%

ЗАО «Флора» г. Комсомольск 41,16%

Физические лица 28,61%

Общество в своей деятельности руководствуется Гражданским Кодексом Российской Федерации, действующим законодательством, Уставом, разработанными на их основе внутренними нормативными актами. Общество является юридическим лицом, владеет обособленным имуществом на правах собственности, имеет самостоятельный баланс, печати с собственным наименованием.

Основные виды деятельности общества:

* заготовка леса, комплексная переработка древесины;
* лесовосстановление;
* охрана и защита арендованного лесного фонда,
* строительство объектов промышленного и социально-бытового назначения;
* торгово-закупочная деятельность,
* внешнеэкономическая деятельность
* организация и осуществление сотрудничества с зарубежными партнерами в области лесопиления и лесовосстановления и т.д.

Юридический адрес: п.Горин, Солнечный район, Хабаровский край.

Генеральный директор – Бригаденко Владимир Федорович

Главный бухгалтер- Рыбалко Людмила Анатольевна

Численность – 285 человек.

Деятельность общества ведется в соответствии с требованиями законодательства о лицензировании. Общество осуществляет лесосечные работы в соответствии с “Правилами рубок Главного пользования в лесах Дальнего Востока”, утвержденными Приказом Федеральной службы лесного хозяйства России от 30 июля 1999 г. № 201. Способы рубок устанавливаются в зависимости от рельефа местности, почвы, состава древостоя и его возраста и подразделяются на сплошные, выборочные, постепенные. На каждую лесосеку в отдельности составляется технологическая карта, в которой указаны способы рубки леса и трелевка древесины, намечаемые к устройству верхние склады, погрузочные площадки, пути транспорта, магистральные и пасечные волоки. Разработка лесосек производится в строгом соответствии с утвержденной технологической картой. Очистка лесосек от порубочных остатков должна устранять пожарную опасность, возможность применения механизмов на лесовостановительных работах. При проведении рубки леса с наличием снегового покрова более 50 см, при трелевке деревьев с кронами допускается производить очистку лесосек после их разработки до наступления пожароопасного периода. Способ очистки должен быть указан в лесорубочном билете. На лесосеках с разбросанными порубочными остатками или с оставленными на перегнивание кучами и валами должны быть проведены необходимые противопожарные мероприятия.

В горных лесах после окончания лесосечных работ величина минерализированной поверхности почвы, включая волоки, погрузочные и другие площади, не должна превышать 20 процентов площади лесосеки.

Разработка лесосек зимой на склонах крутизной до 15 градусов, а летом до 20 градусов производится методом узких лент тракторами ТТ-4 с сохранением подроста. Разработка лесосек осуществляется в соответствии с “Правилами пожарной безопасности в лесах”, а также решениями местной власти в части противопожарного обустройства лесов в местах ведения работ. Технология разработки лесосек должна соответствовать установленному способу рубок Главного пользования и обеспечивать:

* максимальную устойчивую производительность труда рабочих и выработку механизмов;
* сохранение подроста и молодняка;
* сохранение почвы от эрозийных процессов;
* соблюдение правил безопасности в соответствие с ГОСТом 12.3.015-78 “Работы лесозаготовительные”, разделенные на этапы.

Технологический процесс лесозаготовок основывается на отечественной технологии на базе трактора ТТ-4(25%) и скандинавской технологии на базе многооперационных машин (75%).

Тип и марка применяемого оборудования:

На валке – Харвестер, б/п «Хускварна», «Штиль»,

На трелевке – Форвардер, ТТ-4

На погрузке Форвардер,

На вывозке – автолесовозы ЮЗА,

На раскряжевке – Харвестер, б/п «Хускварна».

ОАО «Горинский КЛПХ»работает на базе Горинской автогрузосборочной магистрали, примыкающей к нижнему складу в п.Горин, имеет в своем составе достаточное количество лесозаготовительной, лесовозной и дорожной техники, необходимой для выполнения производственной программы в арендуемых лесах. Общество технически и организационно подготовлено к освоению ресурсов древесины, а также к производству лесовосстановительных и противопожарных мероприятий на арендованной территории. Имеет квалифицированных специалистов по всем направлениям производственной деятельности.

Анализ основных показателей деятельности ОАО «Горинский КЛПХ» за 2000-2001 гг. показал (Приложение 4), что общество снизило производство деловой древесины на 4,2 тыс.кбм. Лесопиление возросло на 1,5 тыс.кбм.. при этом на экспорт отправлено в 2001 на 500 кбм. больше, чем в 2000 г. Отгружено сортиментов в 2001 г. 105,8 тыс. кбм., что составляет 89,59% от прошлогодней отгрузки, при этом экспортные отгрузки сократились на 9,7 тыс. куб. (89,84%). В целом за 2001 год предприятие сбавило темпы роста основной деятельности (заготовка древесины), что в конечном итоге отрицательно сказалось на рост выручки, а следовательно, и прибыли.

**2.2. Действующая практика ведения бухгалтерского учета на предприятии**

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в настоящее время включает помимо Закона «О бухгалтерском учете» и Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ 15 основных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету и более 10 нормативных актов, раскрывающих и конкретизирующих отдельные виды хозяйственных операций (например, доверительное управление, лизинг) либо особенности организации учетного процесса (в частности, для малых предприятий или бюджетных организаций), а также правила отражения в отчетности специфической информации (например, о прибыли на акцию).

Нормативные акты зачастую предлагают различные варианты отражения в учете тех или иных хозяйственных операций (например, способ начисления амортизации основных средств), оставляя за собой право выбора за самой организацией.

Выбор одного из предлагаемых способов или разработка собственной оригинальной системы учета в рамках общей концепции развития бухгалтерского учета в нашей стране – это и есть учетная политика организации.

За последний год многое изменилось в методологии и практике ведения бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности, еще больше изменения коснулись правил налогообложения и подготовки налоговой отчетности. Вступление в силу гл.25 Налогового кодекса Российской Федерации с 01 января 2002 г. фактически разделило бухгалтерский и налоговый учет.

Особое значение для формирования современного бухгалтерского учета в России имеет активная и целенаправленная работа по сближению отечественной учетной практики с международно признанной практикой. Формирование рыночной инфраструктуры и развитие российской экономики невозможны без надлежащей организации системы бухгалтерского учета. Недаром среди принятых в 1998 г. Правительством Российской Федерации решений несколько посвящено комплексу мер, связанных с реформированием бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (постановление от 6.03.98 г. № 283, распоряжения от 21.03.98 г. № 382-р и от 22.05.98 г. № 587-р). Кроме того, ранее важнейшей составляющей реформы предприятия (постановление Правительства Российской Федерации от 30.10.97 г. № 1373) было признано улучшение постановки бухгалтерского учета на хозяйствующих субъектах.

Принятое Правительством РФ решение об ориентации на МСФО предопределяет необходимость значительных изменений процесса формирования финансовой информации. Российская система бухгалтерского учета должна обеспечивать подготовку данных, пригодных для составления финансовой отчетности по МСФО или как минимум сопоставимых с показателями, полученными на основе этих стандартов.

Поэтому в Программе была установлена цель реформирования бухгалтерского учета, как приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности и определены задачи, поставленные для достижения этой цели:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Как свидетельствует мировая практика, переход к использованию МСФО является постепенным и целенаправленным процессом. Невозможность такого перехода в один день (и даже в один год) обусловлена необходимостью проведения широкого круга мероприятий, делающих этот переход реальным. В частности, требуются коррективы в законодательстве, прежде всего, в гражданском и налоговом, а также пересмотр практически всей нормативной базы бухгалтерского учета. Органы, регулирующие учет, должны подготовить и издать детальные инструкции по внедрению и применению новых положений (стандартов). Налоговым органам потребуется пересмотреть свои подходы к использованию данных бухгалтерского учета и отчетности, включая серьезные изменения в налоговых декларациях.

При проведении работ по совершенствованию нормативного правого регулирования будет достигаться поставленная Программой цель по обеспечению доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности организации. В этой связи будут решаться вопросы:

* переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;
* регулирования финансового учета;
* органичного сочетания нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
* взвешенного использования международных стандартов финансовой отчетности в национальном регулировании.

Итак, в современных экономических условиях от хозяйствующего субъекта требуется ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности по определенным правилам, которые они будут применять последовательно из года в год. Разработка и принятие этих правил предполагают аналитические исследования, направленные в частности, на выявление существенных внутренних и внешних факторов, обеспечивающих эффективное хозяйствование.

Хотя бухгалтерский учет регулируется общими для всех организаций нормативными актами, у каждой организации могут быть свои цели, задачи и критерии оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Методы, подходящие для управления одной организацией, могут быть абсолютно неприемлемы для другой организации, поэтому актуально рассмотрение различных способов оптимизации финансово-хозяйственной деятельности организации, что зависит от выбранной ею учетной политики. Эффективная учетная политика – это синтез методологических принципов бухгалтерского учета и элементов управленческого производственного учета. Подобный подход к организации учетного процесса позволяет не только системно отражать факты хозяйственной деятельности (действия или события, изменяющие состав активов, обязательств или финансовых результатов), но и контролировать выполнение управленческих решений, проводить финансовый анализ на цифровом материале, который формируется по данным первичных документов.

Состояние нормативной базы, сложившейся на начало 2001 года, позволило ОАО «Горинский КЛПХ» сформировать следующую систему бухгалтерского учета:

* Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору предприятия.
* Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия.
* Организация ведет бухгалтерский, финансовый, управленческий и налоговый учет.
* Для отражения операций финансово-хозяйственной деятельности используется План счетов, утвержденный Приказом Минфина СССР от 01.11.91 г.№ 56. В 2001 году Новый план счетов предприятие не использовало.
* Методика организации бухгалтерского учета раскрыта в Приказе об учетной политике (Приложение 5).

Формирование (изменение) учетной политики на 2002 год имеет свои особенности в связи с обязательным переходом организаций с 1 января 2002 года на новый План счетов (приказ Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н), а также применения новых стандартов учета – Положения по бухгалтерскому учету “Учет основных средств” ПБУ 6/01 (приказ Минфина России от 30 марта 2001 года № 26н), Положения по бухгалтерскому учету “Учет материально-производственных запасов” ПБУ 5/01 (приказ Минфина России от 9 июня 2001 года № 44н), Положения по бухгалтерскому учету “Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию” ПБУ 15/01 (приказ Минфина России от 2 августа 2001 года № 60н).

Непосредственно формирование учетной политики для создаваемых организаций или внесение изменений в учетную политику на 2002 год действующих организаций производится в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” и Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” ПБУ 1/98, утвержденного приказом Минфина России от 9 декабря 1998 года № 60н.

Элементами формируемой в организации учетной политики ОАО «Горинский КЛПХ» на 2002 год являются:

1. Рабочий План счетов бухгалтерского учета.
2. Методы организации учетной работы.
3. Формы ведения бухгалтерского учета.
4. Технология обработки информации.
5. Формы первичных учетных документов а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, применяемые предприятием.
6. Перечень лиц, имеющих право подписи документов.
7. Правила и график документооборота.
8. Регистры учета, используемые предприятием.
9. Порядок проведения инвентаризации.
10. Оценка оприходования имущества и обязательств.
11. Оценка финансовых вложений.
12. Оценка и учет товаров.
13. Оценка незавершенного производства.
14. Варианты приобретения и заготовления материалов.
15. Номенклатура материально-производственных запасов, используемых организацией.
16. Учет выпуска готовой продукции.
17. Учет выполнения работ долгосрочного характера.
18. Оценка выбытия (начисление амортизации) активов.
19. Учет затрат на ремонт основных средств.
20. Списание общехозяйственных расходов.
21. Списание расходов обслуживающих производств и хозяйств.
22. Ведение раздельного учета затрат.
23. Порядок списания расходов будущих периодов.
24. Создание резервов сомнительных долгов.
25. Создание резервов предстоящих расходов и платежей.
26. Учет доходов будущих периодов.
27. Учет использования прибыли.
28. Порядок начисления дивидендов.
29. Учет покрытия убытка.
30. Прочая информация.

В 2002 году ОАО «Горинский КЛПХ» использует Новый план счетов. Разработанный бухгалтерией рабочий план счетов предприятия представлен в виде Приложения к учетной политике на 2002 год. В 2002 году бухгалтерия ОАО «Горинский КЛПХ» использует таблично-автоматизированную форму учета с помощью программы «1С:Бухгалтерия». В основе данной формы учета заложен главный элемент бухгалтерского учета – документация. Исходная информация из первичных документов заносится в память компьютера, и с помощью бухгалтерской программы группируется и обобщается учетная информация. В результате бухгалтерия получает выходные распечатки с регистрами различного содержания, структура которых соответствует журналам-ордерам, ведомостям, книгам, карточкам и т.д.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что организация бухгалтерского учета на ОАО «Горинский КЛПХ» способствует сплошному, непрерывному, документальному и взаимосвязанному отражению имущества и хозяйственных процессов на предприятии.

**2.3. Аудит отчетности предприятия за анализируемый период**

Современный аудит – это особая организационная форма контроля. Он неплохо зарекомендовал себя в условиях развитой рыночной экономики, и даже экономики условно-рыночной, переходного типа, которая уже сложилась в России. Говоря другими словами, современный аудит – это неотъемлемый элемент инфраструктуры рынка. В этом и состоит его определяющая особенность.

В РФ первое раскрытие сущности аудита было отражено во *Временных правилах*. По *Временным правилам* «Аудиторская деятельность – аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг».

7 августа 2001 года Президентом РФ подписан Федеральный закон “Об аудиторской деятельности” (№ 119-ФЗ). Закон "Об аудиторской деятельности" содержит ряд принципиально новых положений, которые существенным образом повлияют на развитие аудита в России.

В законе формулировка понятия несколько сжата, хотя в целом содержание аудиторской деятельности по-прежнему трактуется равноценным понятию аудита; оба эти понятия даны как одно и охарактеризованы следующим образом:

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (далее именуется - аудируемые лица). Аудит осуществляется в формах обязательного и инициативного аудита. Аудит осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами по проведению аудиторской деятельности.

По-моему мнению, такое смешание аудита и аудиторской деятельности в первой же статье Закона – первый признак его некоторой недоработки. В 90-е годы сложилось преобладающее и соответствующее зарубежной практике) мнение профессионалов, что аудиторская деятельность – понятие более широкое и емкое, нежели аудит. Поэтому ниже в этой статье, в частности, сказано:

Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы могут оказывать сопутствующие аудиту услуги. Для целей настоящего Федерального закона под сопутствующими аудиту услугами понимается осуществление аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами по договору с организациями и индивидуальными предпринимателями бухгалтерского, правового. налогового и управленческого консультирования: ведения и восстановления бухгалтерского учета; обучения специалистов по аудиту, а также других услуг, связанных с аудитом.

Если исследовать аудит на соответствие налоговому и иному законодательству, то нужно признать, что эту работу с древнейших времен по нынешний день в массовом порядке выполняют государственные чиновники. Во многих странах считают, что эти люди тоже являются аудиторами, ведь они тоже независимы по отношению к аудируемым лицам, проверяют их бухгалтерский учет и объявляемые ими результаты деятельности. И тем не менее ни у нас, ни в других странах никто не говорит, что эти аудиторы являются предпринимателями, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Гражданским Кодексом. Кстати, помимо него в России уже есть Налоговый кодекс, который, к сожалению, в Законе даже не упомянут.

В первой же статье Закона раскрыты и другие основные понятия, используемые именно в целях регулирования аудиторской деятельности. Подобный подход к определению понятий, имеющих существенное значение для толкования Закона, на мой взгляд, крайне важен. Это позволяет, прежде всего, снизить риск искажений аудиторской деятельности в подзаконных актах различных государственных органов. Кроме того, законодательное закрепление основных понятий в аудите способно дать существенный толчок к развитию иных легитимных определений, которые пока отсутствуют, а переводная западная литература, к сожалению, еще не до конца приемлема для выработки устоявшейся терминологии российского аудита. В целом это должно способствовать соответствующим научным исследованиям в столь важной для рыночной экономике области деятельности.

Сопоставим все определения сущности и целей аудита в таблице.

Таблица 2.3.1.

Цель и основные задачи аудита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Норма правового акта | Временные правила аудиторской деятельности в РФ | Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» |
| Основная цель аудиторской проверки | Установление:  Достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов, соответствие совершенных мим хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации | Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. |
| Понятие достоверности отчетности | Во временных правилах отсутствует.  В Правиле (стандарте) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск» установлено, что под достоверностью бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях понимают такую степень точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные экономические решения | Такая степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать на ее основе правильные выводы о финансовом и имущественном положении, а также о результатах хозяйственной деятельности аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения. |

По существу основной задачей аудиторской проверки здесь тоже названы проверка, исследование, определение достоверности бухгалтерской отчетности экономических субъектов.

В специальной литературе определение аудита из Временных правил приводилось и обсуждалось много раз. Одни авторы считали его удачным, исчерпывающим, другие же и в этом определении выдели некоторые изъяны. Например, Я.В. Соколов, В.В. Скобара, О.Л. Островская выразились в том смысле, что данное определение имеет несомненные преимущества перед существовавшими ранее уже тем, что в нем указан предпринимательский характер аудиторской деятельности. «Тем самым все отношения, возникающие между аудиторскими организациями и их клиентами при оказании аудиторских услуг, регулируются Гражданским Кодексом РФ».

Я не до конца согласен с этим утверждением, поскольку аудиторы и их клиенты равны по гражданскому законодательству, но не равны по статусу: аудитор ведь контролирует своего клиента. Нет и оснований для возражений против упоминания ГК РФ при определении в Законе «Об аудиторской деятельности» понятия (сути) аудиторской деятельности, но не всей. По моему мнению, сам ГК РФ в его нынешней редакции не учитывает определенные существенные особенности аудита и аудиторской деятельности, его можно было бы и дополнить.

Хотелось бы обратить внимание, что аудиторская деятельность с точки зрения авторов Временных правил – понятие, тождественное аудиту, эти понятия были впервые разграничены авторами стандартов аудита (ПСАД) с учетом опыта работы аудиторов в последующие годы. Но в Законе только косвенно признается, что аудиторская деятельность – более широкое понятие, чем собственно аудит. Эта деятельность определяет работу аудиторов вообще, т.е. включает как аудит (аудиторское исследование данных бухгалтерского учета с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности), так и сопутствующие аудиту услуги. Под сопутствующие услуги подпали постановка, ведение и восстановление бухучета, составление отчетности, консультирование (бухгалтерское, налоговое, экономическое, финансовое, управленческое, правовое и пр.); анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий; автоматизация бух-учета; составление бизнес-планов; маркетинг; обучение аудиту и т. д.

Далее, по Временным правилам аудит представлен как независимая вневедомственная проверка. А в Законе явно устаревшее понятие вневедомственности аудиторских исследований бухгалтерской отчетности вообще не упоминается.

По мнению многих теоретиков и практикующих аудиторов, исследуемые новые определения аудита уже более приемлемы. На их основе отсекаются некоторые логические неувязки, присущие Временным правилам. Там самым:

1. Устраняется допущенная ранее таврология в определении аудита: если проверка независимая, то она и вневедомственная,
2. Явно подчеркивается творческий, интеллектуальный характер работы, проводимой проверяющими на аудируемых объектах, в хозяйственных системах различной степени сложности; более правильно было бы еще подчеркнуть, что это по сути – исследование, т.е. не только проверка, но и профессиональная оценка результатов деятельности.

И в теории, и на практике крайне важно рассматривать аудит как:

1. Процесс защиты интересов собственников, подавляющая часть которых не составляет бухгалтерскую отчетность, но для которых крайне важно, чтобы она не содержала существенных искажений, а тем более злоупотреблений со стороны нанятой ими администрации,
2. Процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для других пользователей такой отчетности, публикуемой различными аудируемыми лицами (экономическими субъектами).

В условиях рыночной экономики бухгалтерская отчётность хозяйствующих субъектов становится основным средством коммуникации и важнейшим элемен­том информационного обеспечения финансового анализа. Любое предприятие в той или иной степени постоянно нуждается в дополнительных источниках фи­нансирования. Найти их можно на рынке капиталов, привлекая потенциальных инвесторов и кредиторов путём объективного информирования их о своей фи­нансово- хозяйственной деятельности, то есть в основном с помощью финансо­вой отчётности. Насколько привлекательны опубликованные финансовые резуль­таты, показывающие текущее и перспективное финансовое состояние предпри­ятия, настолько высока и вероятность получения дополнительных источников финансирования.

Основное требование к информации, представленной в отчетности заключается в том, чтобы она была полезной для пользователей, т. е. чтобы эту информацию можно было использовать для принятия обоснованных деловых решений. Чтобы быть полезной, информация должна отвечать соответствующим критериям:

* Уместность означает, что данная информация значима и оказывает влияние на решение, принимаемое пользователем. Информация считается также уместной, если она обеспечивает возможность перспективного и ретроспективного анализа.
* Достоверность информации определяется ее правдивостью, преобладания экономического содержания над юридической формой, возможностью проверки и документальной обоснованностью.
* Информация считается правдивой, если она не содержит ошибок и пристрастных оценок, а также не фальсифицирует событий хозяйственной жизни.
* Нейтральность предполагает, что финансовая отчетность не делает акцента на удовлетворение интересов одной группы пользователей общей отчетности в ущерб другой.
* Понятность означает, что пользователи могут понять содержание отчетности без специальной профессиональной подготовки.
* Сопоставимость требует, чтобы данные о деятельности предприятия были сопоставимы с аналогичной информацией о деятельности других фирм.
* В ходе формирования отчетной информации должны соблюдаться определенные ограничения на информацию, включаемую в отчетность:
* Оптимальное соотношение затрат и выгод, означающее, что затраты на составление отчетности должны разумно соотноситься с выгодами, извлекаемыми предприятием от представления этих данных заинтересованным пользователям.
* Принцип осторожности (консерватизма) предполагает, что документы отчетности не должны допускать завышенной оценки активов и прибыли и заниженной оценки обязательств.
* Конфиденциальность требует, чтобы отчетная информация не содержала данных, которые могут нанести ущерб конкурентным позициям предприятия.

Пользователи информации различны, цели их конкурентны, а нередко и противоположны. Классификация пользователей бухгалтерской отчётности мо­жет быть выполнена различными способами , однако, как правило, выделяют три укрупнённые их группы: пользователи, внешние по отношению к конкретному предприятию; сами предприятия (точнее их управленческий персонал); собст­венно бухгалтеры.

В соответствии со статьей 13 ΙΙΙглавы Федерального закона РФ «О бухгал­терском учёте» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ все организации «... обязаны со­ставлять на основе данных синтетического и аналитического учёта бухгалтер­скую отчётность. Бухгалтерская отчётность организаций, за исключением отчёт­ности бюджетных организаций, состоит из:

•бухгалтерского баланса;

•отчёта о прибылях и убытках;

•приложений к ним, предусмотренных нормативными актами;

•аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтер­ской отчётности, если она в соответствии и Федеральным законом подлежит обя­зательному аудиту;

•пояснительной записки».

В том же Законе отмечено, что пояснительная записка к годовой бухгал­терской отчётности должна содержать существенную информацию об организа­ции, её финансовом положении, сопоставимости данных за отчётный период и предшествующий ему году и т.д.

Согласно Закону «Об аудиторской деятельности» основная цель аудита состоит в подтверждении достоверности отчетности, а также соответствия по составу и формам действующему законодательству.

Стандартная проверка бухгалтерской отчетности проводится по двум направлениям:

* Взаимоувязка показателей отчетности между собой по всем формам отчетности,
* Правильность заполнения форм отчетности на основании Главной книги и других регистров бухгалтерского учета.

Каждая статья баланса на конец отчетного периода должна быть подтверждена результатами тщательно проведенной инвентаризации. Все расхождения с данными бухгалтерского учета, а также все ошибки и нарушения, выявленные в ходе проведения инвентаризации и аудита, должны быть исправлены и отражены в соответствующих регистрах учета до представления годового отчета.

Необходимо проверить правильность оценки статей баланса, а также расчета финансовых результатов, согласованность данных движения капитала, движения денежных средств и данных приложения данным баланса организации. Далее следует приступить к проверке адекватности данных аналитического и синтетического учета по всем счетам бухгалтерского учета и их взаимосвязи и соответствия с данными соответствующих форм бухгалтерской отчетности .

В ходе проверки отчетности аудитор должен рассмотреть содержание форм отчетности, выделяя из них конкретные подлежащие проверке элементы. Отдельные элементы в своей совокупности могут быть объеденены в сегменты аудита, к некоторым из них аудитор, обеспечивающий циклический подход к оценке информации, бывает вынужден обращаться не один раз. Среди таких элементов и сегментов можно выделить:

* Разделы баланса и их соотношение (аналитические и другие процедуры и расчеты осуществляются и экономическим субъектом и аудитором),
* Статьи баланса и соотношение внутри разделов (аудитор проверяет правдоподобие остатков и правильность их соотношений, взаимоувязку информации не только по балансу, но и с другими формами),
* Записи в учетных регистрах, первичной документации (часто не только бухгалтерской, но и договорной и др.).

Выполняя свою функцию, аудитор собирает особые доказательства о достоверности (недостоверности) каждого отдельного элемента информации в отчетности в целом. Сбор доказательств о достоверности (недостоверности) каждого отдельного элемента информации в отчетности, а следовательно, и обо всей бухгалтерской отчетности в целом. Сбор доказательств осуществляется в ходе тестирования контрольных моментов и при проверках тех или иных хозяйственных операций по существу.

Итак, для обоснованного выражения своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности аудитор должен получить достоверные для этого аудиторские доказательства на основе аудиторских процедур, таких как:

* Детальная проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам,
* Аналитические процедуры.
* Проверка средств внутреннего контроля.

Аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Горинский КЛПХ» были представлены первичные документы по всем направлениям деятельности предприятия, а также бухгалтерские отчеты аналитического и синтетического учета, главная книга, бухгалтерская отчетность (для сдачи в ГНИ).

На основании представленных документов выявлено следующее:

* документы первичного складского учета, акты списания, требования на выдачу, отчеты по ГСМ, товарные отчеты оформлены в соответствии с Порядком, изложенным в «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете» (Минфин СССР от 29.07.1993 №105), «Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность в РФ»
* Использование бухгалтерской программы «1с:Бухгалтерия» позволяет автоматизировать бухгалтерский учет и ежемесячно составлять необходимые бухгалтерские регистры учета, отражающие сводные и аналитические данные по всем счетам, что позволяет вести полный и всеобемлющий контроль хозяйственных операций со стороны главного бухгалтера анализ правильности и целесообразности отнесения их не себестоимость.
* При включении услуг сторонних организаций представлены документы, подтверждающие обоснованность их отнесения в затраты, а именно: акты выполнения работ, квитанции, и прочие расшифровки.
* На предприятии ведется книга продаж и покупок. Все операции в них отражены в полном объеме.
* Периодически проводится инвентаризация ТМЦ, основных средств, обязательств. Инвентаризация ТМЦ, основных средств и обязательств согласно учетной политике предприятия проводится 1 раз в конце отчетного года. Последняя инвентаризация была проведена в декабре 2001 года. По результатам инвентаризации излишков и недостач выявлено не было. Акты и инвентаризационные описи оформлены правильно.
* Организация бухгалтерского учета обеспечивает контроль за использованием ТМЦ.

- Учет основных средств соответствует ПБУ 6\01. Аналитический учет основных средств ведется по видам и отдельным инвентарным объектам с использованием инвентарных карточек, на основании которых бухгалтерия предприятия формирует инвентарную картотеку, построенную в разрезе квалификационных групп по видам основных средств. На основе инвентарной картотеки на каждую классификационную группу основных средств ведется карточка учета движения основных средств. В карточке за каждый месяц указывают наличие основных средств на начало месяца, поступление и выбытие основных средств, сумму износа и затраты на капитальный ремонт . Аналитический учет ведется в полном объеме с помощью бухгалтерской программы «1С:Бухгалтерия» в машинно-оринтированной форме.

Так как в 2001 году предприятиям разрешалось вести учет как по старому, так и новому Плану счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерии предприятия продолжала учитывать имущество и обязательства по старому плану счетов. Основные средства учитывались на счету 01 «Основные средства». Суммы износа отражались на сч. 02 «Износ основных средств» Начальное сальдо по счету 01 «Основные средства» (карточка сч. 01 «Основные средства» )87972,00 тыс.руб. соответствует данным Главной книги и оборотно-сальдовой ведомости 87972,00 тыс.руб. . Расхождений нет. Конечное сальдо 102296,00 тыс. руб. по счету 01 соответствует данным главной книги и оборотно-сальдовой ведомости за 2001 год.

По окончании отчетного периода формируется отчет по основным средствам отражающих группы основных средств, данные на начало периода (балансовая стоимость, начисленная амортизация, остаточная стоимость), движение за период, данные на конец отчетного периода.

Стоимость объектов основных средств по итогам 2001 года сформирована верно и отражена в бухгалтерском балансе за 2001 год правильно. Данные аналитического и синтетического учета совпадают.

* Учет кассовых операций соответствует Положению по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

Вся информация о наличии и движении денежных средств в кассе на ОАО «Горинский КЛПХ» собирается на счете 50 "Касса". Предприятие соблюдает установленный лимит остатка кассы 8000,00 руб.

Все операции по поступлению и расходованию денежных средств фиксируется в компьютере, к концу дня формируется кассовая книга, которая пронумерована, прошнурована и опечатана сургучной печатью. Количество листов в ней заверено подписями руководителя предприятия и главного бухгалтера.

На 01 января 2002 года проведена инвентаризация кассы. Остаток средств в кассе составил 7000,00 руб., что соответствует данным синтетического и аналитического учета.

Проведенный аудит данных аналитического и синтетического учета на ОАО «Горинский КЛПХ» выявил, что данные Главной книги сформированы верно, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности отражены верно. Выручка отражена полностью и составила в 2001 году 176219 тыс.руб. Себестоимость – 118147 тыс. руб. Убыток от деятельности общества – 9392, тыс.руб. Бухгалтерская отчетность (форма №2), предоставленная в ГНИ, увязана с налоговыми декларациями и главной книги за проверяемый период.

После проведения аудита взаимосвязи синтетического и аналитического учета со всеми формами бухгалтерской отчетности необходимо выяснить, отвечает ли составленный бухгалтерский отчет экономического субъекта нормам и требованиям нормативных актов:

Закону «О бухгалтерском учете»,

Положению о ведении бухгалтерского учета и отчетности в РФ,

Гражданскому кодексу РФ,

ПБУ «Бухгалтерская отчетность организации»,

Налоговому Кодексу РФ, часть 1.

По завершении аудита аудиторы должны приступить к группировке и систематизации всех результатов аудита по всем объектам контроля для составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Если аудиторы не обнаружили существенных нарушений и ошибок, которые не влияют на продолжение непрерывности деятельности экономического субъекта и не наносят ущерб государству, то они должны признать отчет достоверным и выдать экономическому субъекту положительное аудиторское заключение (Приложение 7).

Если же аудиторы обнаружили существенные нарушения и ошибки, которые ставят под сомнение продолжение деятельности организации в обозримом будущем, наносят ущерб государству, учредителям (акционерам), кредиторам или могут ввести пользователей информации в заблуждение, то они должны предоставить экономическому субъекту время для устранения нарушений.

Если же ошибки и нарушения не будут исправлены, то аудиторская организация имеет право выдать по результатам проверки отрицательное заключение.

**2.4.Предложения по корректировке отчетности предприятия за анализируемый период**

Проведенный аудит бухгалтерской отчетности позволил высказать положительное мнение о достоверности бухгалтерской отчетности ОАО «Горинский КЛПХ». Однако, некорректности в бухгалтерской отчетности аудируемого лица присутствуют почти всегда. Аудиторы в ходе проверки обязаны обнаружить ту их часть, в результате которых существенно искажена отчетность в целом. Действия аудитора при выявлении нарушений у экономического субъекта регулируются соответствующим правилом (стандартом) аудиторской деятельности в РФ «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности», одобренным Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25.12.96 г., протокол № 6. Основными факторами, которые официально признаны Комиссией по аудиторской деятельности, приводящие к искажению бухгалтерской отчетности являются:

* Наличие значительных финансовых вложений в кризисные отрасли экономики,
* Несоответствие величины оборотных средств быстрому росту объемов продаж (производства) экономического субъекта или значительному снижению прибыли,
* Наличие зависимости экономического субъекта в поределенный период от одного или небольшого числа заказчиков или поставщиков,
* Изменения в практике договорных отношений или в учетной политике, которые ведут к значительному изменению величины прибыли,
* Нетипичные сделки экономического субъекта, особенно в период окончания года, которые существенно влияют на величину финансовых показателей,
* Наличие платежей за услуги, которые явно не соответствуют предоставленным услугам,
* Особенности организационно-управленческой структуры экономического субъекта, наличие недостатков в данной структуре,
* Особенности структуры капитала и распределения прибыли,
* Наличие отклонений от установленных правил в ведении бухгалтерского учета и органиазции подготовки бухгалтерской отчетности.

Искажение бухгалтерской отчетности, т.е. неверное отражение и представление данных бухгалтерского учета из-за нарушения установленных правил его организации и ведения, может быть двух видов: преднамеренное и непреднамеренное.

Преднамеренное искажение бухгалтерской отчетности является результатом преднамеренных действия (или бездействия) персонала проверяемого экономического субъекта. Они совершаются в корысных целях для введения в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности. Вместе с тем аудтору следует учитывать, что вывод о преднамеренных действиях (или бездействии) персонала экономического субъекта, ведущих к появлению искажений в бухгалтерской отчетности, может быть сделан только уполномоченным на то органом.

Непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности является результатом непреднамеренных действий (или буздействия) персонала проверяемого экономического субъекта. Оно может быть следствием арифметических или логических ошибок в учетных записях, ошибок в расчетах, недосмотра в плноте учета, неправильного отражения в учете фактов хозяйственной деятельности, наличия и состояния имущества.

Как преднамеренное, так и непреднамеренное искажение бухгалтерской отчетности может быть у проверяемого экономического субъекта существенным (то есть влияющим на достоверность его бухгалтерской отчетности в настолько сильной степени, что квалифицированный пользователь его бухгалтерской отчетности может сделать на основе такой отчетности ошибочные выводы или принять ошибочные решения) или несущественным.

В случае выявления искажений бухгалтерской отчетности экономического субъекта аудиторская организация должна оценить их влияние на достоверность проверяемой отчетности во всех существенных отношениях.

В связи с выявлением искажений бухгалтерской отчетности аудитору следует учитывать возможные виды нарушений у экономического субъекта, ведущие к появлению искажений, такие как:

* Отклонения от установленных законодательством правил ведения и организации бухгалтерского учета и отчетности,
* Отсутствие или несоблюдение в течение отчетного периода принятой учетной политики отражения в бухгалтерском учете отдельных хозяйственных оперций и оценки имущества,
* Нарушения гражданского, налогового и валютного законодательства,
* Прочие виды нарушений, влияющих на искажение бухгалтерской отчетности.
* В случае выявления искажений бухгалтерской отчетности аудитор должен корректировать разработанные им аудиторские процедуры в зависимости от:
* Видов нарушений, имевших место в организации и ведущих к появлению искажений,
* Степени существенности искажений,
* Риска появления искажений при дальнейшей проверке и риска необнаружения искажений.

При выявлении искажений бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна оценить, насколько эффективно действующая у экономического субъекта система внутреннего контроля препятствует возникновению различных нарушений, ведущих к появлению искажений бухгалтерской отчетности. В случае вывода аудиторской организации о более низкой (чем предполагалось ранее) способности системы внутреннего контроля препятствовать появлению искажений бухгалтерской отчетности аудиторская организация должна пересмотреть свою предыдущую оценку надежности системы внутреннего контроля и уточнить в связи с этим объем и характер применяемых аудиторских процедур.

Выявленные в процессе аудита факты искажений бухгалтерской отчетности аудиторской организации следует подробно отразить в своей рабочей документации, оформленной в установленном порядке. Аудиторская организация должна включить сведения о выявленных искажениях бухгалтерской отчетности в аудиторской заключение о бухгалтерской отчетности при проведении обязательного аудита или в отчет аудитора при проведении инициативного аудита различной целевой направленности.

В целях совершенствования организации бухгалтерского учета на предприятии и устранению возможных ошибок ОАО «Горинский КЛПХ» необходимо:

1. Повысить статус главного бухгалтера через аттестацию до профессионального. С этой целью создан Институт профессиональных бухгалтеров. В настоящее время требования к профессии бухгалтера изменяются в сторону экономического анализа, управления денежными потоками, то есть того, что называется финансовым менеджментом. Бухгалтер должен уйти от роли фиксатора происходящих событий и стать прогнозистом, должен подсказать руководителю действия, способствующие улучшению финансового состояния предприятия, передав техническую часть работы машинам.
2. Периодически повышать профессиональный уровень рядовых бухгалтеров предприятия. Для этого существует сеть учетных программ, различных семинаров и пособий, способствующих подготовке специалистов-бухгалтеров в соответствии с требованиями международных стандартов.
3. Повысить автоматизированный учет на предприятии. Для этого приобрести обновление программы «1С:Бухгалтерия 7.7». Данная программа отвечает требованиям бухгалтерского и налогового учета и настроена на Новый план счетов.
4. Построить систему своевременного получения нормативных документов с комментариями с помощью системы «Консультант Плюс». Применение вовремя нормативных актов, приравненных в настоящее время к международным стандартам, позволит обеспечить бухгалтерской службе ОАО «Горинский КЛПХ» грамотное решение задач при составлении отчетности и защиту информации при общении с налоговыми службами.

**3.Анализ финансового состояния предприятия в динамике**

**3.1. Оценка состояния средств и источников**

Анализ финансового состояния ОАО «Горинский КЛПХ» проведем за три года 1999-2001 гг.

В финансовом анализе предприятия используются определенные алгоритмы и формулы. В целях наглядности и удобства работы предложено записать показатели бухгалтерского баланса в виде условных обозначений (Приложение 3).

В целях проведения такого анализа рекомендуется составление сравнительного аналитического баланса, в который включается основные агрегированные показатели бухгалтерского баланса.

Благодаря этому документу упрощается работа по проведению горизонтального и вертикального анализа основных финансовых показателей предприятия. Горизонтальный анализ дает характеристику изменений за отчетный период, а вертикальный – характеризует удельный вес показателей в общем итоге (валюте) баланса предприятия.

Анализируя источники средств ОАО «Горинский КЛПХ» (таблица 3.1.1., 3.1.2.) можно отметить следующее: валюта баланса к концу 2000 года увеличилась на 9075 тыс.руб., составив 81294 тыс.руб. Темп прироста составил 12,57%, к концу 2001 года темп прироста снизился до 8, 57% и валюта баланса равна 88257 тыс.руб., при этом абсолютный прирост составил 6963 тыс.руб. В струткруре источников средств наблюдается следующая картина – на начало 2000 года собственные средства составляли почти 48% от общей суммы источников к концу анализируемого периода их величина снизилась и составила 45% - 36204 тыс.руб. Заемные средтства соответственно возросли на 3,32 пункта до значения 45090 тыс.руб. В течение 2001 года наблюдается постепенное снижение доли собственных средств и рост заемных. К концу 2001 года собственные средства занимают лишь около 30% от общей валюты баланса, при этом заемные – 69, 78% в абсолютном значении достигнув значения 61582 тыс.руб. Тенденция снижения собственных средств в валюте баланса на ОАО «Горинский КЛПХ» наглядно показана в динамике в Приложении 9.

За счет чего произошел такой рост заемных средств? Для этого составим и проанализируем пассив сравнительного аналитического баланса. (таблица 3.1.3., 3.1.4.). Анализ показал, что общество в 2000 году восплльзовалось краткосрочным кредитом банка для финансирования своей текущей деятельности в размере 9985 тыс.руб. В 2001 году предприятие покрывало свои долги по данному виду займа и снизило задолженность по анализирумой статье до 640 тыс.руб. Общая тенденция этой статьи задолженности такова: рост до 12,28% в общей валюте баланса к концу 2000 года и ее снижение к концу 2001 года до 0,73%. В 20001 году значительно возрасла задолженность другим предприятиям и организациям. Так если в 2000 году данный вид задолженности составлял не более 26% в общей валюте баланса, то к концу 2001 года произошел резкий рост до 46,77% (на 20144 тыс.руб.) Однако это можно считать положительным моментом в работе предприятия, так как оно использует беспроцентные заемные средства. По остальным видам задолженностей произошли незначительные изменения. И если наблюдается определенный относительный и абсолютный рост задолженности, то он достаточно пропорционален росту валюты баланса.

Анализ состояния средств предприятия (таблица 3.1.5, 3.1.6.) показал, что в течение 2000 года снизились внеоборотные активы на 4097 тыс.руб. составив к концу года 35011 тыс.руб., при этом сумма оборотных активов возросла на 12872 тыс.руб. (темп прироста 38,53%). В структуре актива баланса произошло перераспределение – доля внеоборотных активов снизилась на 10,48%, доля оборотных активов соответственно возросла. В течеие 2001 года на 3086 тыс.руб. возросли внеоборотные активы, на 3876 тыс.руб. увеличились оборотные . В структуре значительных изменений не произошло. Наглядное изменение структуры активов показано на рисунках 3.2., 3.3.

Анализ структуры активов предприятия по напрвлениям их использования в хозяйстве показал (таблица 3.1.7., 3.1.8), что ОАО «Горинский КЛПХ» в 2000 году снизил долю средств используемых внутри предприятия, при этом доля средств, используемых за пределами предприятия составила к концу 2000 года 20,63%. В течение 2001 года также наблюдается тенденция к снижению активов, используемых внутри предприятия. К концк анализируемого периода данный вид активов составил всего 66,92%, абсолютное снижение составило 5459 тыс.руб. Данная ситуация свидетельствует о недостаточно продуманной производственной политики руководства и в конечном итоге приводит к привлечению заемных средств.

**3.2. Оценка платежеспособности предприятия**

Анализ платежеспособности предприятия позволяет выявить направление тенденции изменения финансового состояния предприятия и установить, какими структурными изменениями баланса обусловлена преобладающая тенденция. Предприятие считается платежеспособным, если имеющиеся у него денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и активные расчеты (расчеты с дебиторами) покрывают его краткосрочные обязательства.

В.И. Подольский предлагает два метода оценки платежеспособности

1. Метод сравнения

Платежеспособное предприятие – то, у которого денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и активные расчеты и прочие активы покрывают его краткосрочные обязательства:

Д > М + Н (1)

На начало 2000 г. : 98 ∠ 35926

На начало 2001 года: 19 ∠ 41576

На начало 2002 года: 133 ∠ 58827

Таким образом, видно что на предприятии наблюдается отрицательная тенденция платежеспособности.

1. Метод коэффициентов. Анализ проведем в таблице 3.2.1.

Анализ показал, что в течение всего периода (1999-2001 гг.) на ОАО «Горинский КЛПХ» коэффициент концентрации собственного капитала неуклонно снижается, при этом доля владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных к его деятельность упала с 0,48 на начало 2000 года до 0,3 на конец 2001 года. Мы видим по этому коэффициенту, что предприятия становится более зависимо от внешних кредиторов. Дополнением к этому коэффициенту является расчет коэффициента концентрации привлеченного (заемного) капитала – его величина соответственно возросла с 0,52 до 0,69. Анализ коэффициента финансовой зависимости показал, что на предприятии в течение всего периода возрастает доля и значение заемных средств в финансировании ОАО. Данный коэффициент возрос с 2,09 до 3,33 к концу 2001 году. Значительно возрос коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств. Так, если на начало 2000 года на каждый рубль собственных средств приходилось 1 руб.9 коп. заемных средств, то уже к концу 2000 года данный показатель возрос до 1,25, а к концу 2001 года до 2,31. Таким образом расчет показателей показал , что на ОАО «Горинский КЛПХ» происходит усиление зависимости от внешних инвесторов и кредиторов. При этом изучение приложения к балансу (форма № 5) (перечень крупнейших предприятий-кредиторв) позволило выявить предприятие, от решений и действий которого зависит дальнейшая деятельность ОАО «Горинский КЛПХ» - ЗАО «Флора». В тоже время данное предприятие является крупнейшим учредителем общества. Таким образом, можно говорить о полном внутреннем подчинении ОАО «Горинский КЛПХ» ЗАО «Флора».

Углубим анализ прогнозированием платежеспособности предприятия, т.е. способность в будущем погашать свои долги. Для этого проведем анализ ликвидности баланса. Ликвидность баланса выражается в степени покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. ликвидности баланса.

1. Метод сравнения.

Анализ ликвидности баланса методом сравнения заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированные по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков уплаты.

Активы предприятия в зависимости от скорости превращения их в деньги делятся на четыре группы:

А1 – наиболее ликвидные активы.

К ним относятся: денежные средства и краткосрочные финансовые вложения.

А2 – быстро реализуемые активы.

К ним относятся: дебиторская задолженность и прочие активы:

А3 – медленно реализуемые активы.

В эту группу включаются "Запасы", кроме строки "Расходы будущих приходов", а из I раздела баланса включается строка "Долгосрочные финансовые вложения"

А4 – трудно реализуемые активы.

В группу включаются статьи I раздела баланса за исключением строки, включенной в группу "медленно реализуемые активы":

Обязательства предприятия также разделяются на четыре группы и располагаются по степени срочности их оплаты.

П1 – наиболее срочные обязательства.

В эту группу включается кредиторская задолженность

П2 – краткосрочные пассивы.

К ним относятся: краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные пассивы:

П3 – долгосрочные пассивы.

В группу входят долгосрочные кредиты и займы:

П4 – постоянные пассивы.

Баланс считается ликвидным при условии следующих соотношений групп активов и обязательств:



Сравнение первой и второй групп активов (А1, А2) с первыми двумя группами пассивов (П1, П2) показывает текущую ликвидность, т.е. платежеспособность или неплатежеспособность предприятия в ближайшее к моменту проведения анализа время.

Сравнение же третьей группы активов (А3, А4) и пассивов (П3, П4) показывает перспективную ликвидность, т.е. прогноз платежеспособности предприятия.

Анализ проведем в таблицах 3.2.2.,3.2.3.

Анализ ликвидности активов показал, что на ОАО «Горинский КЛПХ» доля труднореализуемых активов занимает наибольше значение: в 2000 году около 58%. Однако к концу 2001 г. данный вид активов снизился до 50,56%.Доля легко реализуемых активов в течение анализируемого перидоа возросла на 10 пунктов к концу 2000 года, а к концу 2001 данный вид активов упал до 16% в общей сумме активов. Легко реализуемые активы к концу анализируемого периода возросли до 36,64% в общей сумме активов и составили 29570 тыс.руб. (рост на 12913 тыс.руб).Доля быстрореализемых активов в течение всего анализируемого периода не поднималась выше 0,6%.

Однако так ли это плохо? Для этого сопоставим активы и пассивы.

Анализ показал, что на предприятии баланс достаточно неликвиден, то есть при погашении своих долгов общество испытывает значительные трудности.

Метод коэффициентов.

Ликвидность предприятия определяется и с помощью ряда финансовых коэффициентов.

а) коэффициент абсолютной ликвидности:

, Ка.л. ≥ 2 ≈ 0,5 (3.1)



коэффициент показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее к моменту составления баланса время.

б) коэффициент покрытия или текущей ликвидности:

; Кт.л. ≥ 2 (3.2)



коэффициент показывает, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства.

Проведенный анализ (таблица 3.2.5.) выявил, что лезозаготовиетльное предприятие является неликвидным. Коэффициенты ликвидности не выдерживают критериальных значений на протяжении всего анализируемого периода, доля собственных оборотных средств в покрытии запасов неуклонно снижается, маневренность собственных оборотных средств снизилась.

Таблица 3.2.4.

Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | А1 |  | П1 | А2 |  | П2 | А3 |  | П3 | А4 |  | П4 |
| на начало 2000 года | 398 |  | 35926 | 13381 |  | 0 | 14345 |  | 0 | 39108 |  | 34558 |
| *выполнение соотношения* | нет | | | да | | | да | | | нет | | |
| на начало 2001 года | 19 |  | 31591 | 16768 |  | 9985 | 23550 |  | 0 | 35011 |  | 36204 |
| *выполнение соотношения* | нет | | | да | | | да | | | нет | | |
| на начало 2002 года | 133 |  | 58187 | 29570 |  | 640 | 12913 |  | 0 | 38097 |  | 26675 |
| *выполнение соотношения* | нет | | | да | | | да | | | нет | | |

**3.3. Анализ кругооборота средств предприятия**

Важнейшей составной частью финансовых ресурсов предприятия являются его оборотные активы, которые включают: запасы, денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторскую задолженность.

Анализ структуры оборотных средств ОАО «Горинский КЛПХ» (таблица 3.3.1,3.3.2.) показал, что на предприяти наибольшую долю в структуре оборотных средств занимают запасы и затраты – 52,86% на начало 2000 года, 58,43% на конец 2000 года и 30,3% на конец 2001 года. При этом доля значительно к концу анализируемого периода снизилась доля готовой продукции. Данная тенденция свидетельствует о росте спроса на лесопродукцию. Однако рост дебиторской задолженности в структуре оборотных активов почти на 30 пунктов говорит о том, что предприятие беспроценто финансирует своих дебиторов, а это отрицательный момент в работе предприятия. Однако, проанализировав перечень крупнейших предприятий-дебиторов, мы видим, что первым в этом списке стоит ЗАО «Флора». Таким образом, данная тенденция обусловлена внутрифирменными интересами.

Большое влияние на состояние оборотных активов оказывает их оборачиваемость. От нее зависит не только размер минимально необходимых для хозяйственной деятельности оборотных средств, но и размер затрат, связанных с владением и хранением запасов.

В свою очередь, это отражается на себестоимости продукции и в конечном итоге на финансовых результатах предприятия. Все это обуславливает необходимость постоянного контроля за оборотными средствами и анализа их оборачиваемости.

Этот этап анализа финансового состояния предприятия в свою очередь можно разделить на три стадии.

1. Оборачиваемость активов или скорость оборота.

; (1)



где V – выручка от реализации

– средняя величина активов



; (2)



где Анач – сумма активов на начало периода

Акон – сумма активов на конец периода

Скорость оборота характеризует скорость оборота оборотных активов предприятия.

1. Продолжительность оборота:

; (3)



где Д – длительность анализируемого периода

Оа – оборачиваемость активов

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

; (4)



где - средняя дебиторская задолженность



Этот показатель характеризует кратность превышения выручки от реализации над средней величиной дебиторской задолженностью.

1. Период погашения дебиторской задолженности:

; (5)



показатель характеризует сложившийся за период срок расчетов покупателей.

1. Оборачиваемость запасов:

; (6)



где С – себестоимость реализованной продукции

- средняя величина запасов



этот показатель отражает скорость оборота товарно-материальных запасов.

Проведенный анализ показал (таблица 3.3.3.), что на ОАО «Горинский КЛП» в период с 1999 по 2001 года улучшился кругооборот средств предприятия. Оборачиваемость производственных запасов возросла, при этом оборот ПЗ снизился на 270 дней. Операционный цикл уменьшился, что свидетельствует об ускорении динамики финансово-хозяйственной деятельности предприятия, однако финансовый цикл при этом удлинился. Коэффициент погашаемости кредиторской задолженности остался на прежнем уровне. Оборачиваемость собственного и основного каптала возросла, что является отрицательным моментом в работе предприятия.

**3.4. Оценка рентабельности**

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность.

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности производства, характеризующий соотношение дохода (прибыли) и затрат за определенный период времени.

Существует система показателей рентабельности.

1. Рентабельность имущества (активов) предприятия:

; (1)



где Ра.п. – рентабельность активов предприятия

Пч – чистая прибыль

- средняя величина активов



1. Рентабельность собственного капитала:

; (2)



где СК – величина собственного капитала.

1. Рентабельность совокупного используемого капитала:

; (3)



1. Рентабельность реализованной продукции:

; (4)



С помощью перечисленных выше показателей рентабельности можно проанализировать эффективность использования активов предприятия, т.е. финансовую отдачу от вложения капиталов.

Анализ рентабельности ОАО «Горинский КЛПХ» (таблица 3.4.1.) выявил, что предприятие работает убыточно. Основные показатели рентабельности находятся на очень низком уровне и в течении анализируемого периода снижаются. Период окупаемости собственного капитала достаточно высок. Таким образом, можно говорить о неудовлетворительном финансовом состоянии предприятия и его низкой платежеспособности. Что окончательно утвердится в наших выводах, проанализируем показатели предприятия на возможность банкротства.

Одной из целей финансового анализа является своевременное выявление признаков банкротства предприятия.

В соответствии с действующим в России законодательством основанием для признания предприятия банкротом является невыполнение им своих обязательств по оплате товаров, услуг от истечении 3-х месяцев со дня наступления сроков оплаты.

В странах с развитой экономикой анализ потенциального банкротства предприятия оценивается с помощью коэффициента "Z – счет Альтмана"

;



где НП – нераспределенная прибыль

ДОД – доход от основной деятельности

РСА – рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций

ВР – объем продаж продукции

Ограничения: Если "Z – счет Альтмана" ≤ 1,8, вероятность банкротства очень высока, если "Z – счет Альтмана" от 1,8 до 2,7 – вероятность банкротства высокая. Если "Z – счет Альтмана" от 2,7 до 2,9 – вероятность банкротства возможна. Если "Z – счет Альтмана" от 3 и выше – вероятность банкротства очень низкая.

Расчет данного коэффициента показал, что ОАО «Горинский КЛПХ» находится на стадии банкротства.

Также в пояснительной записке к бухгалтерскому отчету за 2001 год в разделе «Показатели оценки финансовых результатов и финансового состояния» экономисты общества признают, что ОАО «Горинский КЛПХ» является неплатежеспособным предприятием.

**3.5. Пути улучшения финансового состояния предприятия**

Особенностью современных рыночных отношений является усиление влияния таких факторов, как изменчивость условий внешней и внутренней финансовой среды, жестокая конкурентная борьба за ресурсы и сферы их приложения, необходимость быстрых технологических изменений, непрерывные нововведения в налоговом законодательстве, изменяющиеся процентные ставки и курсы валют.   
 В этих условиях перед финансовыми руководителями предприятия встает множество вопросов: Какой должна быть стратегия и тактика современного предприятия в условиях перехода к рынку? Как рационально организовывать финансовую деятельность предприятия для его дальнейшего "процветания"? Как повысить эффективность управления финансовыми ресурсами? Каким образом определить показатели хозяйственной деятельности, обеспечивающие устойчивое финансовое положение предприятия?   
 На эти и другие вопросы поможет ответить объективный анализ финансового состояния предприятия. Финансовый анализ сегодня должен ориентироваться на изменяющиеся рыночные условия, государственную политику в области реформирования и становления бухгалтерского учета и аудита, давать практические направления улучшения финансового состояния предприятий и преодоления кризисных состояний, в т.ч. банкротства.

Проблема банкротств многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени. С переходом Российской Федерации к рыночной экономике и частной собственности появилась необходимость в институте несостоятельности (банкротства) для того чтобы уменьшить риск кредиторов, и если уж их потери неизбежны, то они должны быть распределены наиболее справедливым образом. С этой целью 19 ноября 1992 года был принят Закон “О несостоятельности (банкротстве) предприятий”.

Неплатежеспособность, кризис экономики и легального бизнеса, существование предприятий-невидимок, числящихся в реестре, но давно уже не имеющих ни руководства, ни работников, задолженность по зарплате, пробелы в законодательстве - породили теневое решение проблемы "освобождения от непомерных долгов" и ситуацию банкротства практически всех предприятий-производителей.

Новый закон "О несостоятельности (банкротстве)", вобравший в себя лучшее из западных аналогов и подведенный к современной российской действительности, принят с расчетом на десятилетия и призван способствовать стимулированию платежеспособности и оздоровлению нашей экономики.

Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" введен в действие на территории Российской Федерации с 1 марта 1998 года. Он значительно отличается от действовавшего ранее Закона РФ "О несостоятельности (банкротстве) предприятий" и включает в себя целый ряд положений, отвечающих потребностям развивающегося рынка.

Сотни банков и других финансовых компаний, тысячи производственных и коммерческих фирм, особенно мелких и средних, уже прекратили свое существование. Анализ показал, что главной причиной этого оказалось неумелое управление ими, т. е. низкая квалификация большинства менеджеров как среднего, так и высшего звена.

Производство - процесс сложный по технологии, по организации, по сочетанию различных видов деятельности. Руководитель не может, да и не должен брать на себя то, что гораздо лучше могут сделать другие. Руководитель должен прежде всего проявить предприимчивость при подборе кадров, он должен окружить себя профессионалами, довериться более компетентным специалистам - по производственным вопросам, по маркетинговым исследованиям, планированию финансов и т. д. Себе же оставить лишь то, что входит непосредственно в компетенцию организатора. Организовывать - значит определить цель, знать и трезво оценивать имеющиеся ресурсы и уметь использовать их для достижения целей. Организовывать - значит уметь формировать задачу, доводить её до непосредственного исполнителя и контролировать исполнение. Организовывать - значит уметь принимать решения, уметь распределять обязанности и ответственность. Организовывать - значит планировать, управлять, анализировать. Здесь недостаточно одной интуиции и даже таланта, нужны знания.

Возросшие сегодня требования к управлению обусловлены увеличением размеров предприятий, сложностью технологий, необходимостью овладения самыми современными управленческими навыками. Все решения по финансовым, организационным и другим вопросам подготавливаются и вырабатываются ныне профессионалами в сфере организации управления, которые осуществляют и контроль за выполнением намеченного.

Конкретные пути выхода предприятия из кризисной финансовой ситуации зависят от причин его несостоятельности. Поскольку большинство предприятий разоряется по вине неэффективной государственной политики, то одним из путей финансового оздоровления организаций должна быть государственная поддержка. Но ввиду дефицита государственного бюджета рассчитывать на эту помощь могут не все предприятия.

Важным источником финансового оздоровления предприятия является факторинг, т.е. уступка банку права на востребование дебиторской задолженности, или договор-цессия, по которому ОАО «Горинский КЛПХ» уступает свое требование к дебиторам банку в качестве обеспечения возврата кредита

Если ОАО «Горинский КЛПХ» намерено не только лишь выжить, но и проявлять активность в направлении развития своего производства, изменив принципы управления деятельностью предприятия, то ему необходимо пересмотреть в целом структуру управления предприятия. Рассматриваемому хозяйственному субъекту рекомендуется создать такую структуру управления, при которой в основе права на принятия решений лежит компетентность, а не занятие официального поста. Кроме этого предприятию необходимо решить вопрос о внутренней зависимости от некомпетентных решений ЗАО «Флора», приводящих к ухудшению финансового состояния предприятия.

Далее предприятию в будущем необходимо рассмотреть вопрос обновления материально-технической базы. Этой цели может помочь лизинг, который не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования. Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволяет оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния ОАО «Горинский КЛПХ» может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

**4. Охрана окружающей среды**

ОАО «Горинский КЛПХ» - лесопромышленное предприятие и основной ее вид деятельности связан с рубкой леса, а значит ухудшается экологическая обстановка, следовательно, возникает необходимость по проведению мероприятий по охране лесов, которые включают мероприятия по лесовосстановлению.

Лесовосстановление – это создание лесных культур на площадях, ранее покрытые лесом. Искусственное создание и выращивание лесов позволяет создать высокопродуктивные насаждения желаемого видового состава и целевого назначения, сократить срок лесовосстановления, а также эффективно вести борьбу с водной и ветровой эрозией почвы. Одна из важнейших задач при искусственном возобновлении леса является заготовка семян. План по заготовке семян спускается с лесхоза и выполняется предприятием в полном объеме. Руководством по производству лесокультурных работ являются «Временные рекомендации по проведению лесовосстановительных работ в государственном лесном фонде Дальнем Востоке».

Кроме того, ведя лесозаготовительные работы ОАО «Горинский КЛПХ» вырубает только древостой, поврежденный пожаром, а зеленые деревья оставляют на корню. Сохранение зеленых деревьев, молодняка и подроста способствует естественному возобновлению леса. При этом значительно сокращаются затраты денежных средств и трудовых ресурсов на проведение работ по искусственному восстановлению леса на вырубаемых площадях. После завершения лесосечных работ при летних заготовках, а при зимних – после стаивания снега и оттаивания почвы, проводится оправка сохраненного подроста и уход за ним. При этом подрост и молодняк освобождают от порубочных остатков. Усохшие, сломанные, сильно поврежденные в процессе рубки леса деревья, мешающие росту молодняка, вырубают и удаляют. При производстве рубки леса и хранении древесины на складах, погрузочных пунктах и при ее перевозке ОАО «Горинский КЛПХ» руководствуется Санитарными правилами в лесах Российской Федерации, утвержденными приказом Федеральной службы лесного хозяйства России № 10 от 15.01.88 г.

Самым большим бедствием для леса являются лесные пожары. И система предупредительных противопожарных мероприятий является одной из важнейших условий активной борьбы с лесными пожарами, ведь легче предупредить возникновение лесного пожара, чем бороться с ним и ликвидировать отрицательные последствия. На ОАО «Горинский КЛПХ» разработана инструкция противопожарной безопасности от 03.01.2002 г., в которой определены основные мероприятия по предупреждения возникновения лесных пожаров на местах рубок и проживания лесозаготовительной бригады (Приложение 11). При разработке плана противопожарного устройства используются следующие нормативные акты: «Правила пожарной безопасности в лесах РФ», Постановление Главы администрации Хабаровского края № 108 от 26.03.2001 г. «О мерах по обеспечению охраны лесов от пожаров на территории Хабаровского края в 2001 г.». Кроме того, в случаях сильных лесных пожаров ОАО «Горинский КЛПХ» совместно с лесхозом и другими заготовителями, оставляя свои заготовки, направляют все силы на предотвращение лесного бедствия.

Таким образом, мы видим, что ОАО «Горинский КЛПХ» активно участвует в охране окружающей среды, проводит различные мероприятия (лесовосстановительные, противопожарные, экологические, лесозащитные) по восстановлению лесов, экологии края и предотвращению лесных пожаров.

Неотъемлемой частью налоговой системы являются ресурсные платежи. За последнее время разработаны законы, определяющие в целом комплекс этого природопользования, и по каждому из них введены самостоятельные налоговые платежи.

Указанные платежи достаточно специфичны. Каждый их вид (плата за пользование недрами, землей, лесными и водными ресурсами, животным миром, за загрязнение природной среды) разделяется на отдельные блоки. Многогранны и отраслевые особенности в использовании природных ресурсов (нефтедобывающая, угольная, газовая, золотодобывающая, химическая, лесная и др.), для учета которых необходимо дальнейшее совершенствование законодательства.

Платежи за пользование природными ресурсами в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.12.1991 N 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" отнесены к федеральным налогам (п."и" ст.19). Плата за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия, установленная Законом РСФСР от 19.12.1991 N 2060-1 ( №7-ФЗ от 10.01.2002 г.) "Об охране окружающей природной среды" (далее - Закон N 2060-1) и введенная на территории Российской Федерации с 1991 г., относится к указанным платежам, а значит, к федеральным налогам.

Согласно Закону N 2060-1 и Постановлению Правительства Российской Федерации от 28.08.1992 N 632 "Об утверждении Порядка определения платы и ее предельных размеров за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, другие виды вредного воздействия" платежи вносят организации, деятельность которых оказывает вредное воздействие на природную среду.

Плата взимается за выбросы, сбросы загрязняющих веществ, размещение отходов и другие виды загрязнения в пределах установленных лимитов; выбросы, сбросы загрязняющих веществ, размещение отходов и другие виды загрязнения сверх установленных лимитов.

Налогооблагаемой базой при расчете платежей являются объемы вредного воздействия за выброс или сброс 1 т загрязняющих веществ, размещение 1 т или 1 куб. м отходов.

Платежи за загрязнение окружающей природной среды, размещение отходов, осуществляемые в пределах лимита, финансируются за счет себестоимости продукции (работ, услуг), сверхлимитные - за счет прибыли, остающейся в распоряжении природопользователей.

В соответствии со ст.21 Закона РСФСР от 19.12.1991 N 2060-1 "Об охране окружающей природной среды" платежи за выбросы, сбросы загрязняющих веществ в окружающую природную среду, размещение отходов и другие виды загрязнения подлежат перечислению в государственные внебюджетные экологические фонды, а не в соответствующие бюджеты.

Данный платеж распространяется на предприятия, учреждения, организации, иностранные юридические и физические лица, осуществляющие любые виды деятельности на территории Российской Федерации, связанные с природопользованием (далее - природопользователи), и предусматривает взимание платы за следующие виды вредного воздействия на окружающую природную среду:

- выброс в атмосферу загрязняющих веществ от стационарных и передвижных источников;

- сброс загрязняющих веществ в поверхностные и подземные водные объекты;

- размещение отходов;

- другие виды вредного воздействия (шум, вибрация, электромагнитные и радиационные воздействия и т.п.).

Устанавливается два вида базовых нормативов платы:

а) за выбросы, сбросы загрязняющих веществ, размещение отходов, другие виды вредного воздействия в пределах допустимых нормативов;

б) за выбросы, сбросы загрязняющих веществ, размещение отходов, другие виды вредного воздействия в пределах установленных лимитов (временно согласованных нормативов).

Базовые нормативы платы определяются по каждому ингредиенту загрязняющего вещества (отхода) ввиду вредного воздействия с учетом степени их опасности для окружающей природной среды и здоровья населения.

Плата за загрязнение окружающей природной среды в размерах, не превышающих установленные природопользователю предельно допустимые нормативы выбросов, сбросов загрязняющих веществ, объемы размещения отходов, уровни вредного воздействия, определяется путем умножения соответствующих ставок платы за величину указанных видов загрязнения и суммирования полученных произведений по видам загрязнения.

Плата за загрязнение окружающей природной среды в пределах установленных лимитов определяется путем умножения соответствующих ставок платы на разницу между лимитными и предельно допустимыми выбросами, сбросами загрязняющих веществ, объемами размещения отходов, уровнями вредного воздействия и суммирования полученных произведений по видам загрязнения.

Плата за сверхлимитное загрязнение окружающей природной среды определяется путем умножения соответствующих ставок платы за загрязнение в пределах установленных лимитов на величину превышения фактической массы выбросов, сбросов загрязняющих веществ, объемов размещения отходов уровней вредного воздействия над установленными лимитами, суммирования полученных произведений по видам загрязнения и умножения этих сумм на пятикратный повышающий коэффициент.

В случае отсутствия у природопользователя оформленного в установленном порядке разрешения на выброс, сброс загрязняющих веществ, размещение отходов вся масса загрязняющих веществ учитывается как сверхлимитная. Плата за загрязнение окружающей природной среды в таких случаях определяется как сверхпредельные платежи.

Платежи за предельно допустимые выбросы, сбросы загрязняющих веществ, размещение отходов, уровни вредного воздействия осуществляются за счет себестоимости продукции (работ, услуг), а платежи за превышение их - за счет прибыли, остающейся в распоряжении природопользователя.

Согласно письма Министерства охраны окружающей среды и природных ресурсов РФ от 03.03.93 № 04-15/61-638 ОАО «Горинский КЛПХ» производит отчисления от платы за фактическое загрязнение окружающей природной среды, направляемых в федеральный бюджет РФ, отчисляет средства на вопроизводство минерально-сырьевой базы (Приложение 10).

Основными источниками загрязнения атмосферного воздуха являются автотранспорт на вывозке лесопродукции.

**Заключение**

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности. Принято выделять два вида финансового анализа - внутренний и внешний. Внутренний анализ проводится работниками предприятия (финансовыми менеджерами). Внешний анализ проводится аналитиками, являющимися посторонними лицами для предприятия (например, аудиторами).

Анализ финансового состояния предприятия преследует несколько целей:

* определение финансового положения;
* выявление изменений в финансовом состоянии в пространственно-временном разрезе;
* выявление основных факторов, вызывающих изменения в финансовом состоянии;
* прогноз основных тенденций финансового состояния.

Цель анализа состоит не только и не столько в том, чтобы установить и оценить финансовое состояние предприятия, но еще и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение.

Результаты финансового анализа позволяют выявить уязвимые места, требующие особого внимания, и разработать мероприятия по их ликвидации.

Поэтому для объективной оценки финансового положения необходимо перейти к определенным ценностным соотношениям основных факторов - финансовым показателям или коэффициентам.

Финансовые коэффициенты характеризуют пропорции между различными статьями отчетности. Достоинствами финансовых коэффициентов являются простота расчетов и элиминирования влияния инфляции.

Считается, что если уровень фактических финансовых коэффициентов хуже базы сравнения, то это указывает на наиболее болезненные места в деятельности предприятия, нуждающиеся в дополнительном анализе. Правда, дополнительный анализ может не подтвердить негативную оценку в силу специфичности конкретных условий и особенностей деловой политики предприятия. Финансовые коэффициенты не улавливают различий в методах бухгалтерского учёта, не отражают качества составляющих компонентов. Наконец, они имеют статичный характер. Необходимо понимать ограничения, которые накладывают их использование, и относятся к ним как к инструменту анализа.

Для экономиста финансовые коэффициенты имеют особое значение, поскольку являются основой для оценки его деятельности внешними пользователями отчётности, акционерами и кредиторами. Целевые ориентиры проводимого финансового анализа зависят от того, кто его проводит: управляющие, налоговые органы, владельцы ( акционеры ) предприятия или его кредиторы.

Анализ начинается с обзора основных показателей деятельности предприятия. В ходе этого обзора необходимо рассмотреть следующие вопросы:  
· имущественное положение предприятия на начало и конец отчетного периода;  
· условия работы предприятия в отчетном периоде;  
· результаты, достигнутые предприятием в отчетном периоде;  
· перспективы финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Действующая практика бухгалтерского учета, аудит и анализ финансового состояния предприятия рассмотрен на примере ОАО «Горинский КЛПХ» за 1999-2001 гг.

Состояние нормативной базы, сложившейся на начало 2001 года, позволило ОАО «Горинский КЛПХ» сформировать следующую систему бухгалтерского учета:

1. Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером. Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору предприятия.
2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия.
3. Организация ведет бухгалтерский, финансовый, управленческий и налоговый учет.
4. Для отражения операций финансово-хозяйственной деятельности используется План счетов, утвержденный Приказом Минфина СССР от 01.11.91 г.№ 56. В 2001 году Новый план счетов предприятие не использовало.
5. Методика организации бухгалтерского учета раскрыта в Приказе об учетной политике (Приложение 5).

За последний год многое изменилось в методологии и практике ведения бухгалтерского учета и подготовке бухгалтерской отчетности, еще больше изменения коснулись правил налогообложения и подготовки налоговой отчетности. Вступление в силу гл.25 Налогового кодекса Российской Федерации с 01 января 2002 г. фактически разделило бухгалтерский и налоговый учет.

Особое значение для формирования современного бухгалтерского учета в России имеет активная и целенаправленная работа по сближению отечественной учетной практики с международно признанной практикой. Формирование рыночной инфраструктуры и развитие российской экономики невозможны без надлежащей организации системы бухгалтерского учета. Недаром среди принятых в 1998 г. Правительством Российской Федерации решений несколько посвящено комплексу мер, связанных с реформированием бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (постановление от 6.03.98 г. № 283, распоряжения от 21.03.98 г. № 382-р и от 22.05.98 г. № 587-р). Кроме того, ранее важнейшей составляющей реформы предприятия (постановление Правительства Российской Федерации от 30.10.97 г. № 1373) было признано улучшение постановки бухгалтерского учета на хозяйствующих субъектах. А реформирование бухгалтерского учета оказывает непосредственное влияние на складывающуюся практику аудита предприятий.

Аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Горинский КЛПХ» были представлены первичные документы по всем направлениям деятельности предприятия, а также бухгалтерские отчеты аналитического и синтетического учета, главная книга, бухгалтерская отчетность (для сдачи в ГНИ).

На основании представленных документов выявлено следующее:

* документы первичного складского учета, акты списания, требования на выдачу, отчеты по ГСМ, товарные отчеты оформлены в соответствии с Порядком, изложенным в «Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете» (Минфин СССР от 29.07.1993 №105), «Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность в РФ»
* Использование бухгалтерской программы «1с:Бухгалтерия» позволяет автоматизировать бухгалтерский учет и ежемесячно составлять необходимые бухгалтерские регистры учета, отражающие сводные и аналитические данные по всем счетам, что позволяет вести полный и всеобемлющий контроль хозяйственных операций со стороны главного бухгалтера анализ правильности и целесообразности отнесения их не себестоимость.
* При включении услуг сторонних организаций представлены документы, подтверждающие обоснованность их отнесения в затраты, а именно акты выполнения работ, квитанции, и прочие расшифровки.
* На предприятии ведется книга продаж и покупок. Все операции в них отражены в полном объеме.
* Организация бухгалтерского учета обеспечивает контроль за использованием ТМЦ.
* Периодически проводится инвентаризация ТМЦ, основных средств, обязательств.
* Учет основных средств соответствует ПБУ 6\01.
* Учет кассовых операций соответствует Положению по ведению кассовых операций в Российской Федерации.

Проведенный аудит данных аналитического и синтетического учета на ОАО «Горинский КЛПХ» выявил, что данные Главной книги сформированы верно, основные показатели финансово-хозяйственной деятельности отражены верно. Выручка отражена полностью и составила в 2001 году 176219 тыс.руб. Себестоимость – 118147 тыс. руб. Убыток от деятельности общества – 9392, тыс.руб. Бухгалтерская отчетность (форма №2), предоставленная в ГНИ, увязана с налоговыми декларациями и главной книги за проверяемый период. Представленная бухгалтерская отчетность составлена без существенных искажений.

Анализ финансового состояния проведено по следующим направлениям:

* Оценка состояния средств и источников,
* Оценка платежеспособности,
* Анализ кругооборота средств предприятия,
* Анализ рентабельности.

Анализируя источники средств ОАО «Горинский КЛПХ» можно отметить следующее: валюта баланса к концу 2000 года увеличилась на 9075 тыс.руб., составив 81294 тыс.руб. Темп прироста составил 12,57%, к концу 2001 года темп прироста снизился до 8, 57% и валюта баланса равна 88257 тыс.руб., при этом абсолютный прирост составил 6963 тыс.руб. В струткруре источников средств наблюдается следующая картина – на начало 2000 года собственные средства составляли почти 48% от общей суммы источников к концу анализируемого периода их величина снизилась и составила 45% - 36204 тыс.руб. Заемные средтства соответственно возросли на 3,32 пункта до значения 45090 тыс.руб. В течение 2001 года наблюдается постепенное снижение доли собственных средств и рост заемных. К концу 2001 года собственные средства занимают лишь около 30% от общей валюты баланса, при этом заемные – 69, 78% в абсолютном значении достигнув значения 61582 тыс.руб.

Анализ состояния средств предприятия показал, что в течение 2000 года снизились внеоборотные активы на 4097 тыс.руб. составив к концу года 35011 тыс.руб., при этом сумма оборотных активов возросла на 12872 тыс.руб. (темп прироста 38,53%). В структуре актива баланса произошло перераспределение – доля внеоборотных активов снизилась на 10,48%, доля оборотных активов соответственно возросла. В течеие 2001 года на 3086 тыс.руб. возросли внеоборотные активы, на 3876 тыс.руб. увеличились оборотные . В структуре значительных изменений не произошло.

Анализ платежеспособности выявил, что на ОАО «Горинский КЛПХ» наблюдается отрицательная тенденция платежеспособности.Анализ выявил ситуацию полного внутреннего подчинения ОАО «Горинский КЛПХ» ЗАО «Флора».

Проведенный анализ ликвидности выявил, что лезозаготовиетльное предприятие является неликвидным. Коэффициенты ликвидности не выдерживают критериальных значений на протяжении всего анализируемого периода, доля собственных оборотных средств в покрытии запасов неуклонно снижается, маневренность собственных оборотных средств снизилась.

Важнейшим показателем, отражающим конечные финансовые результаты деятельности предприятия, является рентабельность.

Рентабельность – относительный показатель экономической эффективности производства, характеризующий соотношение дохода (прибыли) и затрат за определенный период времени.

Анализ рентабельности ОАО «Горинский КЛПХ» выявил, что предприятие работает убыточно. Основные показатели рентабельности находятся на очень низком уровне и в течении анализируемого периода снижаются. Период окупаемости собственного капитала достаточно высок. Таким образом, можно говорить о неудовлетворительном финансовом состоянии предприятия и его низкой платежеспособности.

Одной из целей финансового анализа является своевременное выявление признаков банкротства предприятия. Расчет коэффициента Альтмана показал, что ОАО «Горинский КЛПХ» находится на стадии банкротства.

Также в пояснительной записке к бухгалтерскому отчету за 2001 год в разделе «Показатели оценки финансовых результатов и финансового состояния» экономисты общества признают, что ОАО «Горинский КЛПХ» является неплатежеспособным предприятием.

Финансовый анализ сегодня должен ориентироваться на изменяющиеся рыночные условия, государственную политику в области реформирования и становления бухгалтерского учета и аудита, давать практические направления улучшения финансового состояния предприятий и преодоления кризисных состояний, в т.ч. банкротства.

Проблема банкротств многих существующих предприятий различных отраслей хозяйства и сфер деятельности становится достаточно актуальной на данный момент времени

Конкретные пути выхода предприятия из кризисной финансовой ситуации зависят от причин его несостоятельности. Поскольку большинство предприятий разоряется по вине неэффективной государственной политики, то одним из путей финансового оздоровления организаций должна быть государственная поддержка. Но ввиду дефицита государственного бюджета рассчитывать на эту помощь могут не все предприятия.

Важным источником финансового оздоровления предприятия является факторинг, т.е. уступка банку права на востребование дебиторской задолженности, или договор-цессия, по которому ОАО «Горинский КЛПХ» уступает свое требование к дебиторам банку в качестве обеспечения возврата кредита

Если ОАО «Горинский КЛПХ» намерено не только лишь выжить, но и проявлять активность в направлении развития своего производства, изменив принципы управления деятельностью предприятия, то ему необходимо пересмотреть в целом структуру управления предприятия. Рассматриваемому хозяйственному субъекту рекомендуется создать такую структуру управления, при которой в основе права на принятия решений лежит компетентность, а не занятие официального поста. Кроме этого предприятию необходимо решить вопрос о внутренней зависимости от некомпетентных решений ЗАО «Флора», приводящих к ухудшению финансового состояния предприятия.

Далее предприятию в будущем необходимо рассмотреть вопрос обновления материально-технической базы. Этой цели может помочь лизинг, который не требует полной единовременной оплаты арендуемого имущества и служит одним из видов инвестирования. Использование ускоренной амортизации по лизинговым операциям позволяет оперативно обновлять оборудование и вести техническое перевооружение производства.

Большую помощь в выявлении резервов улучшения финансового состояния ОАО «Горинский КЛПХ» может оказать маркетинговый анализ по изучению спроса и предложения, рынков сбыта и формирования на этой основе оптимального ассортимента и структуры производства продукции.

**Библиографический список**

1. .Общий аудит. Законодательная и нормативная база, методика и приемы осуществления. российская академия Государственной службы при Президенте Российской Федерации. Ред. коллегия серии: А.М. Емельянов, В.В.Воронов, В.И. Кушлин и др. - М.: 2000 - 511 с.
2. Адамс Р. Основы аудита/ Пер. с англ., под ред.. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2001.-465 с.
3. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. - М.: Издательство “Дело и Сервис”, 2000. - 464 с.
4. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности. Учебник / Н.А. Русак, В.И. Стражев, О.Ф. Мигун и др., под общ. ред. В.И. Стражева.- М.: Высш. шк., 2000. – 398 с.
5. Андреев В.Л. Практический аудит: Справочное пособие. -М.: Экономика, 2000, - 470 с.
6. Аудит в России. Законодательство. - М.: Издательство “Инвести Фонд”, 2001 - 192 с.
7. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. - М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2001. - 125 с.
8. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 3-е изд., перераб. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 288.
9. Барышников Н.П. В помощь бухгалтеру и аудитору.М.Информ.-изд.Дом “Филинъ”, 2001.
10. Баринов В.А. Антикризисное управление, 2002
11. Барышников Н.П.Бухгалтерский учет , отчетность и налогообложение. издание третье М.Информ.-изд.Дом “Филинъ”, 2001.
12. Бухгалтерский учет и аудит. Практическое пособие с комментариями. Т.1. Составители пособия и авторы комментариев Громов В.Г. и Громова М.Б. Снкт-Петербург, 2001.
13. Бухгалтерский учет и налоги. Семинар. Нормативные документы. Международный центр финансово-экономического развития.- М.: Издательство “Ланкс”, 2000.
14. Бухгалтерский учет. Учебник./Под ред. А.Д. Ларионова. - М.: “Проспект, 2000, - 392 с.
15. Бухгалтерский учет: Основные документы (ПБУ). Профессиональные комментарии. –Изд. 2-е, перераб. И доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001
16. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, Н.П. Кондаков, В.Ф. Палий и др.; под ред. П.С. Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 2000- 528 с.
17. Бухгалтерско-аудиторский портфель: Книга предпринимателя. Книга бухгалтера. Книга аудитора./ Отв. ред. Рубин К.Б. - М.: Соминтек, 2000, - 394 с.
18. Данилевский Ю.А. Аудит. Вопросы и ответы. - М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 39 с.
19. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. - 2-е изд., перераб. и доп./ Касьянова Г.Ю., Котко Е.А. - М.: Издательско-консультационная компания “Статус-Кво 97”, 1999. - 400 с.
20. Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР (утвержденные постановлением Совета Министров СССР от 22 апреля 1990 г. № 1072).
21. Камышанов П.И.Практическое пособие по аудиту.-М.ИНФРА-М:2000г
22. Козлова Е.П. Галанина Е.Н. Бухгалтер и налоговый инспектор: проблемы и решения: Консультация - Изд. 2-е перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2000.
23. КоровкинВ.В,КузнецоваГ.В. Налоговая проверка предприятия. М.”Приор” 2001г.-208с.
24. Коланов А.Н. Учетная политика организации в целях налогообложения в связи с принятием главы 25 Налогового кодекса РФ–М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
25. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия.-М: ЮНИТИ, 2000. –471
26. Медведев М.Ю. Постатейный комментарий к ПБУ 1\98 «Учетная политика предприятия» –М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
27. Медведев М.Ю. Дифференциация хозяйственного комплекса–М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
28. Мирошниченко М.Ю. Подготовка сегментной отчетности–М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
29. Основные документы бухгалтерского учета. - М.: “ПРИОР”, 2002. - 80 с.
30. План счетов бухгалтерского учета. - М.: “ПРИОР”, 2001. - 160 с.
31. Положение по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (ПБУ 1/98), утверждено приказом Минфина Российской Федерации от 09 декабря 1998 г. № 60, “Российские вести”, № 268, 16 декабря 1998 г., “Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств Российской Федерации”, № 12, 1998.
32. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 № 44н от 09.06.2001 г.// Нормативные акты, № 14, 2001.
33. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29 июля 1998 г. №34. Издательство “ПРИОР”
34. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИП «Экоперспектива», 1997.
35. Смирнова НМ Комментарий к новому Плану счетов.-М.:»АКДИ Экономика и жизнь», 2001.
36. СуйцВ.П. Аудит Практическое пособие для аудиторов.- М. Издательский центр 2001.
37. СуйцВ.П. Смирнов Н.Б. Основы российского аудита.М.ИКЦ “ДИС” 2000г.-256 с
38. Уваров С.О. ”Как бухгалтеру разобраться с нормативными документами” стр.106. Издательство Главбух 2001г.
39. Учет по новому плану счетов.Разъяснения и рекомендации. Типовые проводки\ Под ред. И.Д. Юцковской, 2002.
40. Федеральный закон “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996 г., № 129-ФЗ, принят ГД ФС Российской Федерации 23 февраля 1996 г., “Собрание законодательства Российской Федерации”, 25 ноября 1996 г., № 48, ст. 5369, “Российская газета”, № 28, 28 ноября 1996.
41. Чечета А.П. Анализ финансового состояния предприятия// Бухгалтерский учет, 1999, № 6 с. 9-13.
42. Сухова И.А. Бухгалтеру об аудите–М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
43. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа.-М: ИНФРА-М, 2000.-176.
44. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: Инфра, 2001.
45. Шишкин А.К. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 2000 - 496 с.
46. Шнейдман Л.З. Родходы к формированию учетной политики на 2002 год–М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
47. Шкляр Н.Б. Учетная политика. Система внутреннего контроля и бухгалтерский учет. –М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.
48. Яковлев А.С. Учетная политика предприятия на 2002 год// Главбух № 2, 2002.
49. Юцковская И.Д. Учетная политика на 2002 год. Ьухгалтерский учет и налоговый.-М.:ИД ФБК\_ПРЕСС, 2001.
50. Экономический атлас предприятия (фирмы). –М:ИЗД ФКК-ПРЕСС, 2002.

**Приложение 1.**

**Этапы проведения анализа финансового состояния предприятия по методике № 1**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование этапа | Содержание этапа |
|  | Общая оценка финансового состояния и его изучение за отчетный период | * составление агрегированного баланса * вертикальный и горизонтальный анализ агрегированного баланса по статьям * расчет финансовых коэффициентов * детализация изменений по статьям актива и пассива баланса |
|  | Анализ финансовой устойчивости | * определение излишка (недостатка) источников средств для формирования запасов и затрат * определение степени покрытия внеоборотных активов источниками средств |
|  | Анализ ликвидности баланса, деловой активности и платежеспособности предприятия | * анализ ликвидности баланса: * группировка статей активов и пассивов * сопоставление соответствующих итогов активов и пассивов * определение текущей и перспективной ликвидности баланса * оценка степени ликвидности * анализ деловой активности: * расчет коэффициентов оборачиваемости различных групп активов * сравнение их с нормативными величинами и оценка деловой активности * анализ платежеспособности |

**Приложение 2**

**Этапы проведения анализа финансового состояния по методике № 3**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование этапа | Содержание этапа |
| 1. | Экспресс – анализ | * Ознакомление с аудиторским заключением |
| 1.1. | Подготовительный этап | * Принятие решения о целесообразности дальнейшего * техническая проверка готовности (счетные процедуры, проверка наличия подписей, форм отчетности) |
| 1.2. | Предварительный обзор бухгалтерской отчетности: | * ознакомление с пояснительной запиской к бухгалтерской отчетности |
| 1.3. | Экономическое чтение и анализ отчетности | * обобщающая оценка результатов хозяйственной деятельности: * оценка имущественного, финансового положения * оценка прибыльности, динамичности с помощью финансовых коэффициентов |
| 2. | Детализированный анализ финансового состояния предприятия |  |
| 2.1. | Предварительный обзор экономического и финансового положения предприятия | * характеристика общей направленности финансово – хозяйственной деятельности * выявление "больных статей" |
| 2.2. | Оценка и анализ экономического потенциала предприятия | * оценка имущественного состояния (вертикальный, горизонтальный анализ, анализ качественных сдвигов в имуществе) * оценка финансового положения (ликвидность, финансовая устойчивость) |
| 2.3. | Оценка и анализ результативности финансово – хозяйственной деятельности | * оценка производственной деятельности * анализ рентабельности * оценка положения на рынке ценных бумаг |

**Приложение 3**

**Этапы анализа финансового состояния предприятия по методике № 4**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование этапов | Содержание |
|  |  | * ознакомление с бухгалтерской отчетностью * техническая проверка готовности |
| 1. | Общая оценка финансового состояния предприятия и изменений его финансовых показателей за отчетный период | * составление сравнительного аналитического баланса * расчет удельных весов величин статей баланса за отчетный период * расчет изменений статей баланса к величинам на начало периода * расчет изменений статей баланса к изменению итога аналитического баланса |
| 2. | Анализ платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия |  |
| 2.1. | методом сравнения | * расчет излишков или недостатков средств для формирования запасов и затрат * определение степени финансовой устойчивости предприятия |
| 2.2 | методом коэффициентов | * коэффициент автономии * коэффициент соотношения заемных и собственных средств * коэффициент обеспеченности собственными средствами * коэффициент маневренности * коэффициент финансирования |
| 3. | Анализ кредитоспособности и ликвидности баланса предприятия |  |
| 3.1. | методом сравнения | * сопоставление средств по активу с обязательствами по пассиву |
| 3.2. | методом коэффициентов | * коэффициент абсолютной ликвидности * коэффициент покрытия или текущей ликвидности |
| 4. | Анализ оборачиваемости оборотных активов |  |
| 4.1. | Анализ оборачиваемости активов предприятия | * определение оборачиваемости активов * определение средней величины активов * определение продолжительности оборота * расчет показателя привлечения (высвобождения) средств в оборот |
| 4.2. | Анализ дебиторской задолженности | * расчет показателя оборачиваемости дебиторской задолженности * определение периода погашения дебиторской задолженности * определение показателя доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств * определение доли сомнительной дебиторской задолженности |
| 4.3. | Анализ оборачиваемости товарно – материальных запасов | * расчет показателя оборачиваемости запасов * определение срока хранения запасов |
| 5. | Анализ финансовых результатов предприятия | * оценка динамики показателей балансовой и чистой прибыли за отчетный период * количественная оценка влияния на изменение прибыли от реализации продукции ряда факторов * расчет показателя рентабельности предприятия |
| 6. | Оценка потенциального банкротства | * определение признаков банкротства с помощью использования формулы "Z – счета" Е. Альтмана * определение признаков банкротства с помощью следующих коэффициентов:   а) коэффициент текущей ликвидности  б) коэффициент обеспеченностью собственными средствами  в) коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности |

**Приложение 4**

**Показатели бухгалтерского баланса**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| I. | Внеоборотные активы | – Ав |
| II | Оборотные активы | – Ао |
|  | Запасы | – З |
|  | Дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства и прочие активы | – Д |
|  | Краткосрочные финансовые вложения и денежные средства | – В |
| III. | Убытки | – У |
| IV. | Капитал и резервы | – К |
| V. | Долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы) | – Пд |
| VI. | Краткосрочные пасивы | – Пк |
|  | Краткосрочные кредиты и займы | – М |
|  | Валюта баланса | – Б |
|  | Расчетные финансовые показатели. |  |
|  | Величина собственных оборотных средств | – Ес |
|  | Общая величина основных источников формирования и запасов | – Ео |
|  | Излишек или недостаток собственных оборотных средств | – ± Ес |
|  | Излишек или недостаток общей величины основных источников формирования запасов и затрат | – ± Ео |
|  | Источники, ослабляющие финансовую напряженность | – Н |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3.2.5.  **Оценка ликвидности ОАО “Горинский КЛПХ”** | | | | | |
| **Показатель** | 1999 год | 2000 год | 2001 год |  |  |
| 1. Величина собственных оборотных средств (функционирующий капитал) | -4550 | 1193 | -11423 | 5743 | -12616 |
| 2. Маневренность собственных оборотных средств | -0,02 | 0,02 | -0,07 | 0,04 | -0,09 |
| 3. Коэффициент покрытия общий | 0,88 | 1,03 | 0,83 | 0,15 | -0,2 |
| 4. Коэффициент быстрой ликвидности | 0,34 | 0,37 | 0,49 | 0,03 | 0,12 |
| 5. Козэффициент абсолютной ликвидности | 0 | 0 | 0,01 | 0 | 0,01 |
| 6. Доля оборотных средств в активах | 0,46 | 0,57 | 0,57 | 0,11 | 0 |
| 7. Доля производственных запасов в текущих активах | 0,61 | 0,64 | 0,4 | 0,03 | -0,24 |
| 8. Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов | -0,23 | 0,04 | -0,53 | 0,27 | -0,57 |
| .9. Коэффициент покрытия запасов | 0,66 | 1,09 | 1,49 | 0,43 | 0,4 |
| Таблица 3.2.1.  **Оценка финансовой устойчивости** | | | | | |
| **Показатель** | 1999 год | 2000 год | 2001 год |  |  |
| 1. Коэффициент концентрации собственного капитала | 0,48 | 0,45 | 0,3 | -0,03 | -0,15 |
| 2. Коэффициент финансовой зависимости | 2,09 | 2,25 | 3,33 | 0,16 | 1,08 |
| 3. Коэффициент маневренности собственного капитала | -0,13 | 0,03 | -0,4 | 0,16 | -0,43 |
| 4. Коэффициент концентрации привлеченного капитала | 0,52 | 0,55 | 0,69 | 0,03 | 0,14 |
| 5. Коэффициент соотношения привлеченных и собственных средств | 1,09 | 1,25 | 2,31 | 0,16 | 1,06 |
| Таблица 3.3.3.  **Оценка деловой активности** | | | | | |
| Показатель | 1999 год | 2000 год | 2001 год |  |  |
| 1. Фондоотдача | 1,76 | 3,88 | 3,29 | 2,12 | -0,59 |
| 1. Фондоемкость | 0,57 | 0,26 | 0,3 | -0,31 | 0,04 |
| 1. Оборачиваемость средств в расчетах (в оборотах) | 2,11 | 3,79 | 2,14 | 1,68 | -1,65 |
| 1. Оборачиваемость средств в расчетах (в днях) | 172,89 | 96,28 | 170,59 | -76,61 | 74,31 |
| 1. Оборачиваемость производственных запасов (в оборотах) | 0,73 | 0,77 | 1,77 | 0,04 | 1 |
| 1. Оборачиваемость производственных запасов (в днях) | 500,85 | 476,14 | 206,29 | -24,71 | -269,85 |
| 1. Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) | 114,28 | 59,74 | 86,75 | -54,54 | 27,01 |
| 1. Продолжительность операционного цикла | 673,74 | 572,42 | 376,88 | -101,32 | -195,54 |
| 1. Продолжительность финансового цикла | 0,87 | 1,75 | 2,32 | 0,88 | 0,57 |
| 1. Коэффициент погашаемости дебеторской задолженности | 0,47 | 0,26 | 0,47 | -0,21 | 0,21 |
| 1. Оборачиваемость собственного капитала | 0,87 | 1,75 | 2,32 | 0,88 | 0,57 |
| 1. Оборачиваемость основного капитала | 0,4 | 0,78 | 0,7 | 0,38 | -0,08 |
| Таблица 3.4.1.  **Оценка рентабельности** | | | | | |
| **Показатель** | 1999 год | 2000 год | 2001 год | 0 | 0 |
| 1. Рентабельность продукции | 0,09 | 0,32 | 0,09 | 0,23 | -0,23 |
| 1. Рентабельность основной деятельности | 0,15 | 0,89 | 0,15 | 0,74 | -0,74 |
| 1. Рентабельность основного капитала | 0,01 | 0,11 | 0,01 | 0,1 | -0,1 |
| 1. Рентабельность собственного капитала | 0,02 | 0,24 | 0,05 | 0,22 | -0,19 |
| 1. Период окупаемости собственного капитала | 54,1 | 4,1 | 20,39 | -50 | 16,29 |
| Коэффициент Альтмана (Ккритическое=2.675) | 2,502 | 3,155 | 1,776 | 0,653 | -1,379 |
| К1 | 0,095 | 0,331 | 0,078 | 0,236 | -0,253 |
| К2 | 1,714 | 1,562 | 1,402 | -0,152 | -0,16 |
| К3 | 0,918 | 0,803 | 0,433 | -0,115 | -0,37 |
| К4 | 0 | 0 | 0,003 | 0 | 0,003 |
| К5 | -0,063 | 0,015 | -0,122 | 0,078 | -0,137 |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3.3.2. | | | | | | | | |
| Анализ структуры оборотных средств | | | | | | | | |
| Актив | Показатель | | | | | | | |
| абсолютные, тыс.р. | | структура, % | | изменение | | | |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конец года | абсолютное | темп прироста | структуры | графа 6/ итог графы 6 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Оборотные средства, всего | 46 283 | 50 159 | 100,00% | 100,00% | 3 876 | 8,37% | 0,00% | 100% |
| 1. Запасы и затраты | 23 567 | 12 913 | 58,43% | 30,30% | -10 654 | -45,21% | -28,12% | -275% |
| 1.1.Производственные запасы и прочие запасы и затраты | 8 863 | 8 587 | 21,97% | 20,15% | -276 | -3,11% | -1,82% | -7% |
| 1.2. Незавершенное производство | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0% |
| 1.3. Готовая продукция | 14 687 | 4 326 | 36,41% | 10,15% | -10 361 | -70,55% | -26,26% | -267% |
| 1.4. Товары | 17 | 0 | 0,04% | 0,00% | -17 | -100,00% | -0,04% | 0% |
| *2. Денежные средства, расчеты и прочие активы* | *16 770* | *29 570* | *41,57%* | *69,39%* | *12 800* | *76,33%* | *27,81%* | *330%* |
| 2.1. Расчеты с дебиторами | 16 751 | 28 922 | 41,53% | 67,87% | 12 171 | 72,66% | 26,34% | 314% |
| 2.1.1. Товары, работы, услуги | 16 454 | 26 529 | 40,79% | 62,25% | 10 075 | 61,23% | 21,46% | 260% |
| 2.1.2. С дочерними предприятиями | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0% |
| 2.1.3. С бюджетом | 297 | 1 706 | 0,74% | 4,00% | 1 409 | 474,41% | 3,27% | 36% |
| 2.1.4. Авансы выданные | 0 | 687 | 0,00% | 1,61% | 687 | 0,00% | 1,61% | 18% |
| 2.2. Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0,00% | 0,00% | 0 | 0,00% | 0,00% | 0% |
| 2.3. Денежные средства | 19 | 0 | 0,05% | 0,00% | -19 | -100,00% | -0,05% | 0% |
| 2.4. Прочие оборотные активы | 0 | 648 | 0,00% | 1,52% | 648 | 0,00% | 1,52% | 17% |

