Введение

Экономическая реформа в России (процессы разгосударствления, демонополизации, приватизации) привела к новым отношениям в сфере хозяйственной деятельности предприятий. Но усилия органов государственной власти в ходе реформы были направлены в основном на проведение рыночной макроэкономической политики, что не переломило негативных тенденций спада производства и не создало реальных предпосылок для преодоления промышленного кризиса. Основным препятствием на пути налаживания эффективного функционирования рыночного механизма стал –медленный процесс преобразований на уровне отдельных предприятий.

Одна из главных задач реформы – переход к управлению ресурсами предприятия на основе анализа его финансово-экономической деятельности (состояния).

Анализ финансового состояния отдельно взятого хозяйствующего субъекта, позволяющий выявить недостатки организации финансов, помогает ответить на вопросы о стабилизации финансово-экономического положения страны в целом.

Экономическое положение строительного предприятия в обществе определяется его значимостью по отношению к другим экономическим системам (чаще всего более крупным, чем само строительное предприятие) – заказчикам, экономике города, региона, отрасли, государства.

Особое положение строительного комплекса среди прочих проявляется в том, что именно строительные предприятия осуществляют формирование капитала (основных производственных фондов). Однако эта же особенность формирует основные проблемы строительных предприятий – в условиях экономического спада для осуществления капитальных вложений недостаточно или вообще нет финансовых ресурсов у субъектов экономики ( следствием этого является неплатежеспособный спрос на строительную продукцию).

Особенно важным в связи с этим является финансовый анализ. Так как именно в финансовых отношениях и ,соответственно, в финансовом состоянии предприятий проявляются все особенности взаимоотношений между субъектами экономики.

Целью данного дипломного проекта является разработка рекомендаций по улучшению финансового состояния ОАО “Завод металлоконструкций”. Для осуществления этой цели необходимо произвести тщательный анализ финансового состояния данного предприятия. Для этого необходимо решить следующие задачи:

* Произвести анализ состояния и структуры баланса;
* Произвести анализ финансовой устойчивости;
* Оценить платежеспособность предприятия;
* Произвести анализ и оценку финансовых результатов деятельности предприятия.
1. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия.

Хозяйствующий субъект осуществляет свою производственную деятельность на рынке самостоятельно, но в условиях конкуренции. Конкуренция представляет собой состязательность хозяйствующих субъектов, когда их самостоятельные действия эффективно ограничивают возможность каждого из них воздействовать на общие условия обращения товаров на данном рынке и стимулируют производство тех товаров, которые требуются потребителю. Рыночные регуляторы, соединяясь с конкуренцией, образуют единый механизм хозяйствования, который заставляет производителя учитывать интересы и запросы потребителя. Хозяйствующие субъекты вступают между собой в конкурентные отношения в борьбе за потребителя. Хозяйствующий субъект, проигравший в борьбе, обычно становится банкротом.

Под **банкротством** хозяйствующего субъекта понимается неспособность его удовлетворить требования кредиторов по оплате товаров (услуг), обеспечить обязательные платежи в бюджет и внебюджетные фонды в связи с превышением обязательств должника над его имуществом. Чтобы не стать банкротом, хозяйствующий субъект должен постоянно следить за хозяйственной ситуацией на рынке и обеспечивать себе высокую устойчивость. Одним из необходимых условий для обеспечения конкурентоспособности является анализ коммерческой деятельности, в том числе анализ финансового состояния, так как он позволяет выявить наиболее сложные проблемы управления предприятия в целом и его финансовыми ресурсами в частности.

1.1 Финансовый анализ и анализ финансового состояния.

Анализ финансового состояния представляет собой глубокое, научно

обоснованное исследование финансовых отношений и движения финансовых ресурсов в едином производственно-торговом процессе. Следует различать понятия “финансовый анализ” и “анализ финансового состояния предприятия”. **Финансовый анализ**- более широкое понятие, так как он включает наряду с анализом финансового состояния еще и анализ формирования и распределения прибыли, себестоимости продукции, реализации и другие вопросы. **Анализ финансового состояния**- это часть финансового анализа. Финансовое состояние предприятия характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, необходимой для нормальной производственной, коммерческой и других видов деятельности предприятия, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями с другими субъектами хозяйствования платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Способность предприятия своевременно производить платежи свидетельствует о его хорошем финансовом положении.

**Финансовое состояние предприятия** (ФСП)- это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксированный момент времени.

В процессе снабженческой, производственной, сбытовой и финансовой деятельности происходит непрерывный процесс кругооборота капитала, изменяются структура средств и источников их формирования, наличие и потребность в финансовых ресурсах и как следствие финансовое состояние предприятия, внешним проявлением которого выступает платежеспособность.

Финансовое состояние может быть устойчивым, неустойчивым (предкризисным) и кризисным. Способность предприятия своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность на расширенной основе, переносить непредвиденные потрясения и поддерживать свою платежеспособность в неблагоприятных обстоятельствах свидетельствует о его устойчивом финансовом состоянии, и наоборот.

Финансовое состояние предприятия, его устойчивость и стабильность зависят 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. Следовательно, устойчивое финансовое состояние не является счастливой случайностью, а итогом грамотного, умелого управления всем комплексом факторов, определяющих результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Устойчивое финансовое положение в свою очередь оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечения нужд производства необходимыми ресурсами. Поэтому финансовая деятельность как составная часть хозяйственной деятельности должна быть направлена на обеспечение планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнения расчетной дисциплины, достижения рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективное его использование.

 1. 2 Значение курсив

1.3 Основные задачи анализа

Основными задачами как внутреннего, так и внешнего анализа являются:

1. Общая оценка финансового положения и факторов его изменения;
2. Изучение соответствия между средствами и источниками, рациональности их размещения и эффективности использования;
3. Соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины;
4. Определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия;
5. Долгосрочное и краткосрочное прогнозирование устойчивости финансового положения.

 Для решения этих задач изучаются:

* Наличие, состав и структура средств предприятия; причины и последствия их изменения; наличие, состав и структура источников средств предприятия; причины и последствия их изменения;
* Состояние, структура и изменение долгосрочных активов;
* Наличие, структура текущих активов в сферах производства и обращения, причины и последствия их изменения;
* Ликвидность и качество дебиторской задолженности;
* Наличие, состав и структура источников средств, причины и последствия их изменения;
* Платежеспособность и финансовая гибкость.

Анализ ФСП основывается главным образом на относительных показателях, так как абсолютные показатели баланса в условиях инфляции очень трудно привести в сопоставимый вид.

Относительные показатели анализируемого предприятия можно сравнивать:

* c общепринятыми “нормами” для оценки степени риска и прогнозиравания возможности банкротства;
* c аналогичными данными других предприятий, что позволяет выявить сильные и слабые стороны предприятия и его возможности;
* с аналогичными данными за предыдущие годы для изучения улучшения или ухудшения ФСП.
1. Порядок составления и анализ формы 1 «бухгалтерский баланс».

2.1. СОДЕРЖАНИЕ ФОРМЫ “БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС”

Экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности начинается с оценки финансового состояния по данным бухгалтерского баланса (форма № 1).

1. В графе 3 показываются данные на начало года (вступительный баланс), которые должны соответствовать данным графы 4 бухгалтерского баланса годового отчета за предыдущий год (заключительный баланс) с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Республики Узбекистан и Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Узбекистан № 1 “Учетная политика и финансовая отчетность” (НСБУ № 1).

До составления заключительного баланса обязательна сверка оборотов и остатков по аналитическим счетам Главной книги либо другого аналогичного регистра бухгалтерского учета на конец отчетного года.

2. Для сопоставимости данных баланса на начало и конец года номенклатура статей утвержденного бухгалтерского баланса за предыдущий отчетный год должна быть приведена в соответствие с номенклатурой и группировкой разделов и статей в них, установленных для бухгалтерского баланса на конец года.

3. В разделе № 1 “Долгосрочные активы” показываются данные по “Основным средствам” (строки 010-012), как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости (за исключением объектов основных средств, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится). При начислении износа основных средств следует руководствоваться пунктами 22 – 28 НСБУ № 5 “Основные средства”.

В этом подразделе также отражаются капитальные вложения на улучшение земель (мелиоративные, осушительные, ирригационные и другие работы) и в арендованные здания, сооружения, оборудование и другие объекты, относящиеся к основным средствам. В размере фактических затрат на приобретение показываются земельные участки, объекты природопользования, приобретенные организацией в собственность в соответствии с законодательством.

Арендное предприятие, заключившее с арендодателем договор аренды (или дополнительное соглашение), по которому предусматривается переход имущества, относящегося к основным средствам, в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены, в этом подразделе отражает также долгосрочно арендуемые основные средства, учитываемые на счете 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства”.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу.

4. В подразделе “Незавершенное производство” (строка 130) показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.

Кроме того, по этой строке отражаются затраты по формированию основного стада, на геологоразведочные работы, суммы авансов, выданных организацией в связи с осуществлением капитальных вложений и формированием основного стада, а также на оборудование, требующее монтажа и предназначенное для установки.

5. “Нематериальные активы” (строки 020-022) -показывается наличие нематериальных активов. Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов (за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится).

6. При заполнении подразделов “Основные средства”, “Нематериальные активы”, “Незавершенное производство” следует руководствоваться НСБУ № 5.

При осуществлении капитальных вложений и вложений в нематериальные активы на счет 08 “Капитальные вложения” относятся расходы организации по уплате процентов по кредитам банков и иным заемным обязательствам, использованным на эти цели. При этом проценты, уплаченные (начисленные) после ввода в действие объектов основных средств и постановки на учет нематериальных активов, подлежат отнесению в дебет счета 81 “Использование прибыли” или других счетов учета аналогичных источников. На счет учета капитальных вложений относится также сумма налога на приобретение автотранспортных средств.

7. В подразделе “Долгосрочные инвестиции” показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Республики Узбекистан или за ее пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

При этом по строке 080 “Долгосрочные инвестиции” отражаются долгосрочные финансовые вложения, не нашедшие отражения по предыдущим строкам подраздела.

В случае образования в конце отчетного года организацией, имеющей вложения в акции других организаций, котирующиеся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, резерва под обесценение вложений в ценные бумаги на счет финансовых результатов в связи с тем, что рыночная стоимость акций ниже их балансовой стоимости, в годовом бухгалтерском балансе по статьям “Долгосрочные финансовые вложения” и “Краткосрочные финансовые вложения” остатки финансовых вложений отражаются по рыночной стоимости (без корреспонденции соответственно на счетах бухгалтерского учета 06 “Долгосрочные финансовые вложения”, 58 “Краткосрочные финансовые вложения” и 82 “Резервы по сомнительным долгам”, субсчет “Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги”). В пассиве баланса сумма образованного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги отдельно не отражается.

8. По строке 100 “Прочие активы” отражаются другие средства и вложения, не нашедшие отражения в разделе 1. В частности, по данной статье организация-арендодатель показывает остаток задолженности по основным средствам, переданным в долгосрочную аренду, числящейся на счете 09 “Арендные обязательства к поступлению”.

9. В подразделе “Производственные запасы”: по соответствующим строкам показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары и других материальных ценностей. Материальные ценности, учитываемые на счетах 10 “Материалы” и 11 “Животные на выращивании и откорме”, отражаются в оценке, предусмотренной НСБУ № 4 в Республики Узбекистан.

При использовании для учета производственных запасов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов счетов 15 “Заготовление и приобретение материалов” и 16 “Отклонение в стоимости материалов” указанные ценности отражаются по строкам “сырье, материалы и другие аналогичные ценности” и “малоценные и быстроизнашивающиеся предметы” по учетным ценам. Остаток по счету 16 отдельно в активе баланса не показывают, а присоединяют его без корреспонденции на счетах бухгалтерского учета к стоимости производственных запасов и малоценных и быстроизнашивающихся предметов, отраженных по соответствующим строкам группы статей.

В международном стандарте бухгалтерского учета № 2 (IAS 2-75) “Оценка и представление товарно-материальных запасов на основе фактических издержек в прошлом” указаны методы оценки товарно-материальных запасов, наиболее часто применяемые в финансовой отчетности. К ним относятся:

ФИФО — “первая партия на приход — первая в расход”;

средневзвешенное значение стоимости;

ЛИФО — “последняя партия на приход — первая в расход”;

базовый запас;

детализация издержек — суммы издержек относят к конкретным установленным предметам запасов. Этот метод применим к изделиям, закупленным или произведенным, а затем отделенным для особых целей;

НИФО — “следующая партия на приход — первая в расход”;

последняя покупная цена.

По методам ФИФО, средневзвешенного значения стоимости, ЛИФО, базового запаса и детализации учитываются издержки, понесенные предприятием в тот или иной период времени.

Калькуляция по методам НИФО и последней покупной цены включает издержки, не все из которых имели место быть, и поэтому они не являются методами оценки стоимости по фактическим издержкам в прошлом.

До утверждения нормативных актов по бухгалтерскому учету материальных ценностей при применении НСБУ № 4 в Республике Узбекистан в части методов оценки запасов для определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство (по средней себестоимости, по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО), по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО) необходимо иметь в виду следующее.

Метод оценки запасов по средней себестоимости применяется в соответствии с порядком, приведенном в НСБУ № 4 “Товарно – материальные запасы”.

Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупки, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (в торговле — в продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе на конец отчетного периода), производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость ранних по времени закупок.

Метод ЛИФО основан на противоположном допущении, нежели метод ФИФО, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости последних в последовательности по времени закупок. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) учитывается стоимость поздних по времени закупок.

Распределение стоимости израсходованных материальных ресурсов на счета учета их использования производится исходя из средней стоимости единицы каждого их вида, определенной в рамках применяемого метода оценки, и количества списанных в расход.

По строке “Затраты в незавершенном производстве (издержках производства)” показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела “Затраты на производство” Плана счетов бухгалтерского учета. При этом незавершенное производство отражается в оценке, принятой организацией при формировании учетной политики в соответствии с НСБУ № 1 и согласно с Положением о составе затрат, типовыми методическими рекомендациями по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) и отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Организации (строительные, научные, занятые в геологии и др.), которые осуществляют в текущем году расчеты с заказчиками в соответствии с заключенными договорами за законченные этапы работ, имеющие самостоятельное значение, и используют для их учета счет 36 “Выполненные этапы по незавершенным работам”, отражают по данной строке принятые в установленном порядке заказчиком этапы по договорной стоимости. При этом заказчик отражает стоимость работ в бухгалтерском учете по окончании всех этапов.

По данной строке показываются также затраты по переработке лесоматериалов и затраты незавершенного производства сельского хозяйства, которые отражаются за вычетом стоимости выпуска, затраты на не законченные к концу отчетного периода работы по ремонту основных средств.

По строке “готовая продукция и товары для перепродажи” показывается фактическая производственная себестоимость (либо в другой оценке, предусмотренной Положением о составе затрат в Республики Узбекистан) остатка законченных производством изделий, прошедших испытания и приемку, укомплектованных всеми частями согласно условиям договоров с заказчиками и соответствующим техническим условиям и стандартам. Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и не сданные работы считаются незаконченными и показываются в составе незавершенного производства.

При использовании для учета затрат на производство счета 37 “Выпуск продукции (работ, услуг)” готовая продукция отражается по данной статье по нормативной (плановой) себестоимости.

Кроме того, по данной строке показывается стоимость остатков товаров, приобретаемых организацией, осуществляющей свою деятельность в торговле и общественном питании. При этом организация общественного питания по этой статье отражает также остатки сырья на кухнях и в кладовых, остатки товаров в буфетах. Организации, осуществляющие свою деятельность в промышленности и других производственных сферах, по этой строке показывают изделия, материалы, продукты, приобретаемые специально для продажи, а также стоимость готовых изделий, приобретаемых для комплектации в промышленных организациях, не включаемых в себестоимость выпускаемой продукции и подлежащих возмещению покупателем отдельно.

При осуществлении организацией закупок товаров по импорту (в том числе по товарообменным операциям) исчисление покупной стоимости поступающих товаров (материалов, полуфабрикатов, оборудования и пр.) производится исходя из их стоимости, предусмотренной в контракте (договоре), таможенных платежей, транспортных расходов и прочих расходов по закупке и транспортировке.

Остаток товаров отражается в бухгалтерском балансе по покупной стоимости независимо от варианта учета товаров (по розничным (продажным) ценам или покупной стоимости). При организации учета организациями розничной торговли товаров по розничным (продажным) ценам разница между покупной стоимостью и стоимостью по продажным ценам (скидки, накидки) отражается в счете 42 “Торговая наценка”.

По строке 220 “Товары отгруженные” отражаются данные о фактической себестоимости (или иной оценке, предусмотренной с НСБУ № 4 в Республики Узбекистан) отгруженной продукции (товаров) в случае, если договором обусловлен отличный от общего порядка момент перехода права владения, пользования и распоряжения ею и риска случайной гибели от организации к покупателю, заказчику (например, при экспорте продукции).

По строке 160 “Расходы будущих периодов” показывается сумма расходов, произведенных в отчетном году, но подлежащих погашению в следующих отчетных периодах путем отнесения на издержки производства (обращения) или другие источники в течение срока, к которому они относятся. К таким расходам, в частности, относятся расходы по неравномерно производимому ремонту основных средств (по организациям, не образующим ремонтный фонд), суммы арендной платы, расходов на рекламу, подготовку кадров, уплаченные вперед, и т.п.

10. По статье 240 “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям” отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным ресурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или в уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

11. Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся в развернутом виде: остатки по счетам аналитического учета, по которым имеется дебетовое сальдо,- в активе, по которым имеется кредитовое сальдо,- в пассиве.

При отражении данных по расчетам с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками и другими организациями следует учитывать сроки исковой давности. При регулировании сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, и в некоторых иных случаях следует руководствоваться пунктами 3.65 НСБУ № 19.

В случае создания в установленном порядке в конце отчетного года резервов сомнительных долгов по расчетам с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги за счет финансовых результатов дебиторская задолженность, по которой созданы резервы, в годовом бухгалтерском балансе уменьшается на сумму этих резервов (без корреспонденции по счетам учета дебиторской задолженности и 82 “Резервы по сомнительным долгам”). В пассиве баланса сумма образованного резерва по сомнительным долгам отдельно не отражается.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Сумма резервов сомнительных долгов, созданных в предыдущем отчетном году, не использованная в течение отчетного года, списывается с дебета счета 82 “Резервы по сомнительным долгам” соответствующего субсчета в кредит счета 80 “Прибыли и убытки”.

12. По группе статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)” показываются данные о задолженности, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Данные о дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, показываются соответственно по группе статей “Дебиторская задолженность (платежи до которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)”.

Расшифровка состояния дебиторской задолженности, отражаемой в строках 220 — 290 баланса, приводится в разделе 2 и в справке о дебиторской и кредиторской задолженностях формы № 2а.

13. По статье “Расчеты с покупателями и заказчиками” стр. 220 показываются по договорной или сметной стоимости отгруженные товары, сданные работы и оказанные услуги заказчикам (покупателям) до момента поступления платежей за них на расчетный (или иной) счет организации, либо зачета взаимных требований, а по статье “векселя к получению” показывается учтенная на счете 62 “Расчеты с покупателями и заказчиками” задолженность покупателей, заказчиков и других дебиторов по отгруженной продукции (товарам), выполненным работам и оказанным услугам, обеспеченная полученными векселями.

14. В активе и пассиве баланса по статьям “Расчеты с дочерними предприятиями” (строка 260) и “Задолженность дочерним предприятиям” (строка 510) отражаются данные по текущим операциям с дочерними (зависимыми) обществами (межбалансовые расчеты). Данные по основному (преобладающему, участвующему) обществу и его дочерним (зависимым) обществам должны сводиться с учетом особенностей формирования сводной бухгалтерской отчетности, устанавливаемых Министерством финансов Республики Узбекистан.

15. По статье “Расчеты с учредителями” стр. 280 группы статей “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)” показывается задолженность учредителей (участников) организации по вкладам в уставный (складочный) капитал организации.

16. По статьям “Авансовые платежи” групп статей “Дебиторская задолженность” (платежи по которой ожидаются более чем через12 месяцев после отчетной даты)” и “Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) (строка 230) показывается сумма уплаченных другим организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами.

17. По статьям “Прочие дебиторы” стр. 290 указанных группу статей оказывается задолженность за финансовыми и налоговыми органами, включая задолженность по переплате по налогам, сборам и прочим платежам в бюджет; задолженность работников организации по предоставленным им ссудам и займам за счет средств этой организации или банковского кредита, по возмещению материального ущерба организации и т.п. В частности, по этой статье отражаются ссуды на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство или приобретение садовых домиков и благоустройство садовых участков, беспроцентные ссуды молодым семьям на улучшение жилищных условий или обзаведение домашним хозяйством и др.

Кредиты банков, использованные на выдачу ссуд работникам, показываются в пассиве бухгалтерского баланса по статье “Прочие кредиторы” (строка 530).

По данной статье также показывается задолженность за подотчетными лицами, задолженность по расчетам с поставщиками по недостачам товарно-материальных ценностей, обнаруженным при приемке, по расчетам, отражаемым на счете 79 “Расчеты с ассоциированными предприятиями”. По этой статье отражаются также штрафы, пени и неустойки, признанные должником или по которым получены решения суда (арбитражного суда) либо другого органа, имеющего в соответствии с законодательством Республики Узбекистан право на принятие соответствующего решения об их взыскании, и отнесенные на финансовые результаты организации.

18. В группе статей “Краткосрочные вложения” показываются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в зависимые общества (строка 200). По строке 210 отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров по стоимости приобретения, и числящиеся в бухгалтерском учете по дебету счета 56 “Денежные документы”.

19. В группе статей “Денежные и валютные средства” по статьям “Касса”, “Расчетные счета” и “Валютные счета” показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

К счету 52 “Валютный счет” открываются следующие субсчета: “Валютные счета внутри республики”, “Валютные счета за рубежом”. При отражении операций на транзитных и текущих валютных счетах следует руководствоваться инструкцией Центрального банка Республики Узбекистан “О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Республики Узбекистан”.

В этой же статье “Прочие денежные средства” показываются суммы, учитываемые организацией в установленном порядке на счетах 55 “Специальные счета в банках”, 56 “Денежные документы” и 57 “Переводы в пути”.

20. В разделе I “Пассива” “Источники собственных средств” в группе статей “Уставный капитал” показывается уставный (складочный) капитал организации, образованный за счет вкладов его учредителей (участников) в соответствии с учредительными документами, а по государственным и муниципальным унитарным предприятиям — величина уставного фонда.

Увеличение и уменьшение уставного (складочного) капитала производится по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы организации.

При организации учета по счету 85 “Уставный капитал” должны учитываться положения, приведенные в письме Минфина Республики Узбекистан “Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятий”.

21. Эмиссионный доход акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом (за минусом издержек по их продаже), суммы от дооценки внеоборотных активов организации (в случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Национальным стандартам бухгалтерского учета Республики Узбекистан или нормативными актами Республики Узбекистан), безвозмездно полученное имущество (кроме относящегося к социальной сфере) и средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений, средства, направленные на пополнение оборотных средств, и аналогичные суммы включаются в добавочный капитал и показываются в составе данных групп статей “Добавленный капитал”.

Безвозмездно полученные ценности, относящиеся к социальной сфере организации, отражаются на счете 87 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”, субсчет “Фонд социальной сферы”.

Организации (в том числе организации с иностранными инвестициями, приходующие имущество (включая денежные средства) в счет вкладов в уставный (складочный) капитал организации и оцененное в учредительных документах в свободно конвертируемой валюте, возникающие суммовые разницы по счету 75 “Расчеты с учредителями” относят на счет 85/2 “Добавленный капитал”.

22. В подразделе “Нераспределенная прибыль”:

по статье “Непокрытые убытки прошлых лет” организацией показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке;

по статье “Непокрытый убыток отчетного года” показывается убыток организации за отчетный год по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год после списания заключительными оборотами в декабре месяце в дебет счета 87 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)” в корреспонденции со счетом 80 “Прибыли и убытки”. В течение года по данной статье отражаются полученная сумма балансового убытка за отчетный период и сумма превышения дебетового оборота по счету 81 “Использование прибыли” над полученным финансовым результатом организации по счету 80 “Прибыли и убытки” без корреспонденции по этим счетам.

Организация при рассмотрении итогов деятельности отчетного года должна принимать во внимание, что при решении вопроса об источниках покрытия убытка отчетного года на эти цели могут быть направлены прибыль, остающаяся в распоряжении организации, в порядке ее распределения; средства резервного капитала; свободные средства фондов накопления и других фондов, не учтенные в качестве источника покрытия капитальных вложений; добавочный капитал (за исключением сумм прироста стоимости имущества по переоценке).

23. В группе статей “Резервный капитал” по строке 340 отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, а по строке 360 — остатки аналогичных фондов, если их создание за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

24. По статьям “Резервы предстоящих расходов и платежей” показываются остатки фондов накопления и потребления, образуемых организацией в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

В данные по статье “Фонд социальной сферы” включается остаток по фонду социальной сферы.

Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 5 “Отчет о собственном капитале”, стр. 010-070.

25. По группе статей “Целевые поступления и фонды” показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

26. По строке 350 “Нераспределенная прибыль” показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых отчетных лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 5 “Отчет о собственном капитале”, стр. 010.

27. По этой же строке 350 “Нераспределенная прибыль” показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто, как разницы между выявленным на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о составе затрат в Республики Узбекистан конечным финансовым результатом (прибылью), и суммой прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам, на осуществление мероприятий, определенных организацией за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

По завершении года на суммы использованной прибыли производится уменьшение прибыли (делается запись с кредита счета 81 в корреспонденции с дебетом счета 80 “Прибыли и убытки”) и в части нераспределенной прибыли списывается со счета 80 в корреспонденции с кредитом счета 87 “Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)”, а в части убытка — в корреспонденции с дебетом счета 87.

28. В группе статей “Обязательства” (Заемные средства) раздела I I по строкам 400 и 410 “Долгосрочные пассивы” показываются непогашенные суммы заемных средств, подлежащие погашению в соответствии с договорами более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

В случае если заемные средства подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то непогашенные на конец отчетного периода их суммы отражаются по строкам 420 и 430 соответствующей группы статей раздела I I “Краткосрочные пассивы”.

29. В разделе II “Краткосрочные пассивы” отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. В случае если суммы кредиторской задолженности подлежат погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, то они отражаются по статье “Долгосрочные пассивы” (строкам 400 и 410).

В группе статей “Кредиторы”:

по статье “Поставщики и подрядчики” показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. По этой статье также отражается задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам;

по статье “По оплате труда” показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда, а по статье “По социальному страхованию и обеспечению” отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости;

по статье “Задолженность по бюджету” показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации;

по статье “Авансы полученные” показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

по статье “С прочими кредиторами” показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей “Расчеты с кредиторами”. В частности, по этой статье отражаются задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем; задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме фондов, отчисления в которые отражаются по статье “По социальному страхованию и обеспечению”) в соответствии с установленным законодательством Республики Узбекистан порядком; сумма арендных обязательств арендной организации за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды и учитываемые на счете 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства”, задолженности по кредитам банков, полученным организацией для выдачи ссуд работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие цели, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит.

Дебетовое сальдо по счетам, отражающим расчеты по оплате труда и страхованию, показывается по статье 530 “Прочие дебиторы” соответствующих групп статей раздела II “Пассива” бухгалтерского баланса.

30. В группе статей “Расчеты по дивидендам” так же отражается по статье 530 сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п.

31. По статье 380 “Доходы будущих периодов” показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета на счете 83 “Доходы будущих периодов”.

Учитываемые на этом счете курсовые разницы, связанные с пересчетом в установленном порядке стоимости имущества и обязательств, выраженной в иностранной валюте, зачисляются единовременно в конце отчетного года в прибыль или убыток организации.

Дебетовое сальдо по счету 83 “Доходы будущих периодов” отражается в бухгалтерском балансе по статье “Прочие активы”.

32. В группе статей “Резервы предстоящих расходов и платежей” показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и НСБУ Республики Узбекистан.

Если при уточнении учетной политики на следующий за отчетным финансовый год организация считает нецелесообразным начислять резервы предстоящих расходов и потерь, то остатки средств резервов, по которым в установленном порядке имеют место переходящие остатки, по состоянию на 1 января следующего за отчетным года подлежат присоединению к финансовому результату организации и отражаются оборотами за январь по дебету счета 89 “Резервы предстоящих расходов и платежей” и кредиту счета 80 “Прибыли и убытки”.

2.2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПО ДАННЫМ БАЛАНСА

Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая “цена” активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Анализ проводится по балансу (форма № 1) с помощью одного из следующих способов:

анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу — дело довольно трудоемкое и неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Один из создателей балансоведения Н.А.Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структурной динамики.

Аналитический баланс, на наш взгляд, полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса (табл. 1) охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Рассмотрим на конкретном примере аналитический баланс (табл. 2).

Таблица 1 СХЕМА ПОСТРОЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКОГО БАЛАНСА

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Абсолютные величины | Относительные величины, тыс. сум | Изменения |
| На начало года | На конец года | На начало года | На конец года | В абсолютных величинах | В структуре | В % к величине на начало года | В % к изменению итогового баланса |
| АКТИВ |  |  | А1:Б1 | А2:Б2 | А2 — A1 | А2:Б2 | А:А1 | А:Б |
| А |  |  |  |  |  |  |  |  |
| А1 | А1 | А2 | Х100% | Х100% | = А | - А1:Б1 | Х 100% | Х 100% |
| An |  |  |  |  |  | Х100 |  |  |
| БАЛАНС (Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | Б=Б2—Б1 | 0 | Б:Б1Х100 | 100 |
| ПАССИВ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| П |  |  | П1:Б1 | П2:Б2 |  | П2:Б2 | П:П1 | П:Б |
| П1 | П1 | П2 | Х100% | Х100% | П2 — H1 = | -П1:Б1 | Х 100% | Х 100% |
| Пn |  |  |  |  | П | Х100 |  |  |
| БАЛАНС (Б) | Б1 | Б2 | 100 | 100 | Б=Б2—Б1 | 0 | Б:Б1Х100 | 100 |