# СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc41080094)

[1.ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ 4](#_Toc41080095)

[2.ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ 8](#_Toc41080096)

[3.ДЕНЕЖНЫЕ ФОНДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ 15](#_Toc41080097)

[4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ БАЛАНСА 26](#_Toc41080098)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 32](#_Toc41080099)

[ЛИТЕРАТУРА 33](#_Toc41080100)

# ВВЕДЕНИЕ

Финансы предприятий занимают ведущее место в воспроиз­водственном процессе и формировании собственных денежных средств и централизованных финансовых ресурсов государства.

Осуществляемые в стране реформы привели к увеличению объемов и потоков социально-экономических связей, повышению роли распределительных отношений. Появились и продолжают развиваться негосударственный сектор экономики, современная банковская система, рынки товаров, услуг, капитала. Предприятия перешли к широкому использованию рыночных методов регули­рования своей деловой активности.

Основной целью предпринима­тельской деятельности предприятий стало получение прибыли, ко­торая служит важнейшим источником и предпосылкой прираще­ния капитала, роста доходов предприятия и его собственников. Этой цели можно достигнуть лишь при оптимальной организации финансов на предприятиях, позволяющей не только укрепить их финансовое положение и конкурентоспособность, но и обеспечить финансовую стабилизацию в стране.

Именно значимость финансов предприятия и послужила причиной выбора темы представленной работы

# 1.ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ

Основой рыночных отношений являются деньги. Они связывают интересы продавца и покупателя. Покупатель платит деньги продав­цу. рассчитывая затем продать результаты своего труда и получить за это деньги. Часть из них он отдает банку в погашение кредита и бюджетам разных уровней в виде налогов, а остальное использует на собственные нужды. Рыночные отношения - это прежде всего фи­нансовые отношения, когда участники рыночных отношений пред­полагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные соответствующие денежные фонды.

Финансы предприятий - это экономические, денежные отноше­ния. возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков, связанные с функционированием создаваемых на предприятиях денежных фондов.

Финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия представляют собой главное звено народнохозяйственного комплекса. Состояние финансов пред­приятия оказывает влияние на обеспеченность общегосударствен­ных и региональных денежных фондов финансовыми ресурсами, Зависимость здесь прямая; чем крепче и устойчивее финансовое по­ложение предприятий, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, более полно удовлетворяются соци­альные, культурные потребности и др.

Финансы - объективная экономическая категория рыночной экономики. Без нормального функционирования финансового меха­низма рыночная экономика работать не в состоянии. Опыт послед­них лет проведения экономических реформ в России подтвердил это положение. Задача государства состоит в том, чтобы оценить роль финансовых отношений в тот или иной период развития. Именно поэтому в условиях рыночной экономики необходимо научиться сочетать самостоятельность предприятий и регионов с государст­венным регулированием экономики и финансов.

Финансовые отношения предприятий можно объединить в четы­ре группы. Это отношения:

* с другими предприятиями и организациями;
* внутри предприятия;
* внутри объединений предприятий: с вышестоящей организа­цией, внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга;
* с финансово-кредитной системой - бюджетами и внебюджет­ными фондами, банками, страхованием, биржами, различными фон­дами.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организа­циями включают отношения с поставщиками, покупателями, строи­тельно-монтажными и транспортными организациями, почтой и те­леграфом, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями, организациями и фирмами иностранных государств. Это - самая большая по объему денежных платежей группа. Отно­шения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйст­венной деятельности. Роль этой группы финансовых отношений первична, так как именно в сфере материального производства соз­дается национальный доход, предприятия получают выручку от реа­лизации продукции и прибыль. Организация этих отношений оказы­вает самое непосредственное влияние на конечные результаты про­изводственной деятельности.

Финансовые отношения внутри предприятия охватывают отно­шения между филиалами, цехами, отделами, бригадами и т.д.; отно­шения с рабочими и служащими. Отношения между подразделения­ми предприятия связаны с оплатой работ и услуг, распределением прибыли, оборотных средств и др. Роль их состоит в установлении определенных стимулов и материальной ответственности за качест­венное выполнение принятых обязательств. Отношения с рабочими и служащими - это выплаты заработной платы, премий, пособий, дивидендов по акциям, материальной помощи, а также взыскание денег за причиненный ущерб, удержание налогов. При этом очень важно, чтобы работники подразделений получали именно то, что они зарабатывают.

Финансовые отношения внутри объединений предприятий подразделяются на финансовые отношения предприятий с вышестоя­щими организациями, отношения внутри финансово-промышленных групп и отношения между предприятиями в условиях холдинга.

Финансовые отношения предприятий с вышестоящими органи­зациями включают отношения по поводу образования и использова­ния централизованных денежных фондов, которые в условиях ры­ночных отношений являются объективной необходимостью- Осо­бенно это касается финансирования инвестиций, пополнения оборотных средств, финансирования импортных операций, научных исследований, в том числе и маркетинговых. Внутриотраслевое пе­рераспределение денежных средств, как правило, на возвратной ос­нове играет важную роль и способствует оптимизации средств пред­приятий.

В условиях приватизации собственности, когда в руках государ­ства остается значительная часть акций приватизированных пред­приятий, большую роль играет мировой опыт: во многих странах основная доля (до 90%) средств от приватизации поступает в специ­альные фонды поддержки приватизируемых предприятий.

Финансово-промышленные группы создаются, как правило, с целью объединения финансовых усилий в направлении развития и поддержки производства, получения максимального финансового результата. Здесь могут быть и централизованные денежные фонды, и коммерческий кредит друг другу, и просто финансовая помощь.

Особенности холдинговых отношений состоят в том, что они строятся на экономической основе, когда головному предприятию принадлежат контрольные пакеты акций дочерних предприятий. По­следнее же позволяет осуществлять стратегическое управление до­черними предприятиями. Следовательно, финансовые отношения внутри холдинга предполагают значительную финансовую само­стоятельность его участников в пределах единой стратегии.

Отношения с финансово-кредитной системой многообразны. Прежде всего, это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений.

Налоговая система России несовершенна и не способствует нормальной производственной деятельности. Мировой опыт показыва­ет, что снизить высокие темпы инфляции можно только через под­держку производства и развитие инвестиций. На это должна быть направлена в основном налоговая, а также кредитная и таможенная политика. В частности, во многих странах определенная часть или весь прирост производства налогами не облагается. Это выгодно и предприятию, и государству, так как налоги от таких предприятий поступают в полном объеме, а через год они резко увеличиваются.

Отношения со страховым звеном финансовой системы состоят из перечислений средств на социальное и медицинское страхование, а также страхование имущества предприятия.

Финансовые отношения предприятий с банками строятся как в части организации безналичных расчетов, так и при получении и погашении краткосрочных и долгосрочных кредитов. Организация безналичных расчетов оказывает непосредственное влияние на фи­нансовое положение предприятий. Кредит является источником формирования оборотных средств, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции, способствует устра­нению временных финансовых трудностей предприятий.

Банки в настоящее время оказывают предприятиям ряд нетрадиционных услуг: лизинг, факторинг, форфейтинг, траст. В то же время могут быть самостоятельные компании, специализирующиеся на выполнении указанных функций.

В настоящее время в отношениях предприятий с банками суще­ствует ряд проблем. Практика безналичных расчетов примитивна: предоплата, бартер, наличные деньги, большие неплатежи. Кредит очень дорогой, поэтому его удельный вес при формировании обо­ротных средств предприятий очень низкий (в среднем не более 10%). Долгосрочный кредит на финансирование инвестиций практически не применяется. Нетрадиционные банковские услуги также не получили развития.

Финансовые отношения предприятий с фондовым рынком предполагают операции с ценными бумагами. Фондовый рынок в России развит пока недостаточно.

# 2.ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ РАЗЛИЧНЫХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

***Общество с ограниченной ответственностью*** — общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капи­тал которого разделен на доли в размерах, определенных учре­дительными документами. Участники общества с ограниченной ответственностью отвеча­ют по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесенных ими

вкладов, что является важным преимуществом по сравнению с полным товариществом.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственно­стью формируется за счет вкладов его участников. Величина уставного капитала определяет минимальный размер имущест­ва, гарантирующий интересы его кредиторов.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственно­стью может быть увеличен за счет дополнительных взносов его участников согласно ст. 19 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственно­стью»..

Прибыль общества определяется в общеустановленном по­рядке. Распределение прибыли в обществе с ограниченной от­ветственностью осуществляется в соответствии с законодатель­ством. В первую очередь из прибыли уплачиваются налог на прибыль и другие платежи в бюджет. Далее прибыль распреде­ляется в соответствии с порядком, установленным в уставе об­щества, на производственное и социальное развитие. Остав­шаяся часть распределяется между участниками общества про­порционально их доли в уставном капитале, если иное не ого­ворено в учредительных документах. В том случае, если в уста­ве не оговорен порядок распределения прибыли, остающейся в распоряжении общества, решение о ее распределении должно приниматься ежегодно собранием учредителей. Нераспреде­ленная прибыль прошлых лет служит источником формирова­ния резервного капитала.

***Общество с дополнительной ответственностью*** *—* общество, учрежденное одним или несколькими лицами, уставный капи­тал которого разделен на доли в размерах, определенных учре­дительными документами. Его участники несут солидарную субсидиарную ответственность по обязательствам общества своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов. Стоимость вкладов определяется учреди­тельными документами. В случае банкротства одного из участ­ников его ответственность по обязательствам общества распре­деляется между участниками пропорционально их доле в устав­ном капитале. Все вопросы, связанные с распределением прибыли, решаются аналогично тому, как они определены для об­щества с ограниченной ответственностью.

***Акционерное общество*** *—* общество, уставный (акционерный) капитал которого разделен на определенное количество акций. Акционеры (участники акционерного общества) не отвечают по обязательствам акционерного общества и несут ответственность в пределах стоимости принадлежащих им акций. Право на до­лю собственности акционера подтверждается его долей в ак­ционерном капитале. Каждому держателю акций принадлежит часть имущества акционерного общества в соответствии с до­лей его акций в общем количестве акций, выпущенных в обра­щение. В этом смысле у акционерного общества нет собствен­ного имущества. Правовое положение акционерного общества определяется Гражданским кодексом РФ и Федеральным зако­ном «Об акционерных обществах».

Различают открытые и закрытые акционерные общества.

*Открытое акционерное общество —* общество, участники ко­торого могут продавать принадлежащие им акции без согласия Других акционеров. Открытое акционерное общество может проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу на фондовом рынке.

Уставный капитал формируется путем размещения простых и привилегированных акций. Причем доля привилегированных акций в общем объеме уставного капитала не должна превы­шать 25%.

Уставный капитал акционерного общества направляется на формирование производственных фондов общества.

Акционерное общество имеет право размещать среди по­тенциальных инвесторов облигации, которые в отличие от ак­ций выпускаются на определенный срок, их стоимость должна быть погашена и проценты выплачены. Облигации являются по своей сущности заемными средствами и, как правило, направ­ляются на пополнение оборотного капитала.

Прибыль акционерного общества определяется и облагается налогом в том же порядке, что и для обществ с ограниченной ответственностью, однако дальнейшее распределение прибыли имеет свои особенности.

При распределении прибыли в законодательном порядке предусматривается формирование резервного фонда. Его вели­чина не может быть менее 10% и более 25% от величины опла­ченного уставного капитала.

***Закрытое акционерное общество*** *—* общество, акции кото­рого распространяются только среди его учредителей. Оно не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые ими aкции. Акционеры закрытого акционерного общества обладают преимущественным правом приобретения акций, продаваемых другими акционерами.

***Производственный кооператив*** *—* добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанное на их лич­ном трудовом или ином участии и объединении имуществен­ных паевых взносов.

Имущество кооператива делится на паи его членов в соот­ветствии с уставом кооператива. Производственный кооператив может создавать неделимые фонды за счет определенной части имущества, если это оговорено в уставе.

Решение об образовании неделимых фондов должно при­ниматься членами кооператива единогласно. В уставе должны быть определены цели их использования.

К моменту регистрации кооператива каждый его член обя­зан внести не менее 10% своего паевого взноса, а остальную часть — в течение года с момента регистрации.

Прибыль кооператива распределяется между членами коо­ператива в соответствии с их трудовым участием, если в уставе не оговорен иной порядок.

***Унитарное предприятие*** — коммерческая организация, не на­деленная правом собственности на закрепленное за ним собст­венником имущество. Различают унитарные предприятия на праве хозяйственного ведения и на праве оперативного управ­ления, К числу унитарных предприятий относятся государст­венные и муниципальные предприятия.

***Унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения,*** создается по решению уполномоченного государствен­ного или **муниципального** органа. Соответственно имущество унитарного предприятия находится в государственной или му­ниципальной собственности. Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имущест­вом, но не несет ответственности по обязательствам собствен­ника имущества. В свою очередь собственник не отвечает по обязательствам предприятия. Управляет унитарным предпри­ятием руководитель, которого назначает собственник либо уполномоченный собственником орган. Размер уставного фон­да унитарного предприятия должен быть не менее величины, определенной в законе о государственных и муниципальных унитарных предприятиях. Уставный фонд должен быть полно­стью оплачен к моменту государственной регистрации унитар­ного предприятия. Если по результатам финансового года стоимость чистых активов предприятия станет меньше величи­ны уставного фонда, то последний должен быть соответственно уменьшен. В случае, если в результате размер уставного фонда станет меньше предусмотренного законом, то предприятие мо­жет быть ликвидировано по решению суда.

Формирование и распределение прибыли, взаимоотноше­ния с бюджетом унитарного предприятия осуществляются в общеустановленном порядке.

Унитарное предприятие основанное на праве оперативного управления***(федеральное казенное предприятие),*** создается по решению Правительства РФ. Его имущество находится в государственной собственности. Предприятие отвечает по всем своим обязательствам всем своим имуществом. Российская Фе­дерация несет субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия. Предприятие вправе распоряжаться своим имуществом лишь с согласия собственника. Казенное предприятие имеет право самостоятельно реализовывать производимую продукцию, если иное не установлено законом. Поря­док распределения доходов и прибыли определяются государст­вом.

# 3.ДЕНЕЖНЫЕ ФОНДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ

Важнейшей стороной финансовой деятельности предприятий являются формирование и использование различных денежных фондов. Через них осуществляются обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми средствами, а также расширенного воспроизводства, финансирование научно-технического прогресса, освоение и внедрение новой техники, экономическое стимулирование, расчеты с бюджетом, банками.

Денежные фонды предприятий можно разделить на пять групп (рис. 1):

Первая группа денежных фондов предприятия (рис. 2) – это фонды собственных средств. Они играют решающую роль в деятельности предприятия, так как требования по их объему и организации достаточно однозначны. *Уставный капитал (УК)* предприятия определяет минимальный размер имущества предприятия, гарантирующего интересы кредиторов. Таким образом, уставный капитал является основным источником собственных средств. Его минимальный размер определяется в соответствии с установленным законодательно минимальным размером оплаты труда в стране. Минимальный размер уставного капитала открытого АО равен тысячекратной сумме минимального размера оплаты труда, а закрытого – стократной сумме.

Размер уставного капитала акционерного общества определяется номинальной стоимостью акций, приобретенных акционерами и выпущенных обществом.

Название «уставный капитал» объясняется тем, что его размер фиксируется в уставе общества, который подлежит регистрации в установленном порядке.



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фондысобственныхсредств |  | *уставный капитал* |
| *добавочный капитал* |
| *резервный капитал* |
| *фонд накоплений* |
| *прочие* |

Рис.2 Состав фондов собственных средств

Акционерное общество имеет право выпускать обыкновенные акции единого номинала и один или несколько типов привилегированных акций. При этом номинальная стоимость привилегированных акций не может быть более 25 % от уставного капитала.

Все акции общества являются именными.

Акции, выпущенные АО и приобретенные акционерами, называются размещенными акциями. Их количество и номинальная стоимость должны быть определены уставом общества.

Акции, которые общество имеет право размещать дополнительно к размещенным акциям, количество и номинальная стоимость которых определены уставом, называются объявленными акциями. Акционерное общество не обязано определять в уставе объявленные акции. Обязательным условием размещения дополнительных акций каждой категории (типа) является определение в уставе прав, предоставляемых размещаемыми акциями общества каждой категории (типа). Если уставом общества предусмотрены объявленные акции, в этом случае дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций. При размещении дополнительных акций акционерное общество определяет количество дополнительных обыкновенных акций, сроки и условия их размещения.

Уставный капитал акционерного общества может быть увеличен по итогам работы за год. Это возможно на основании решения собрания акционеров или совета директоров (как определено в уставе) и только после соответствующей перерегистрации предприятия. Есть три варианта увеличения или уменьшения уставного капитала акционерного общества:

1)увеличение (уменьшение) номинала одной акции;

2)увеличение (уменьшение) количества выпущенных акций;

3)обмен выпущенных акционерным обществом облигаций на акции при увеличении уставного капитала и соответственно обмен акций на облигации при его уменьшении.

Уставный капитал является первым денежным фондом, отражаемым в разделе III пассива баланса предприятия. Баланс предприятия выглядит следующим образом:

|  |  |
| --- | --- |
|  *Актив* | *Пассив* |
| I. Внеоборотные активы | III. Капитал и резервы |
| II. Оборотные активы | IV. Долгосрочные пассивы |
|  | V. Краткосрочные пассивы |
| Баланс | Баланс |

Актив – это имущество предприятия, пассив – те денежные средства, за счет которых сформировано это имущество. Имущество – это основные фонды и нематериальные активы (внеоборотные активы) и оборотные средства (оборотные активы). Денежные средства могут быть собственные (раздел III), а также заемные и привлеченные (раздел IV и V).

С уставным капиталом предприятия тесно связано такое понятие, как чистые активы, которые в широком смысле слова являются его собственными средствами. Необходимость расчета чистых активов объясняется тем, что некоторые средства предприятий носят двойственный характер. С одной стороны, они являются его собственными средствами, а с другой – они принадлежат не непосредственно предприятию, а его акционерам и работникам.

Между чистыми активами (ЧА) АО и его уставным капиталом (УК) существует следующая взаимосвязь, которая действует начиная со второго года деятельности акционерного общества.

Если ЧА < УК, общество обязано уменьшить свой уставный капитал до величины чистых активов, т.е. фактически до величины собственных средств.

Если ЧА < УКmin (минимальный размер уставного капитала), общество обязано принять решение о своей ликвидации, так как сложившаяся ситуация противоречит закону.

В этом случае акционерное общество не имеет право принимать решение о выплате дивидендов. Оно не имеет право это делать также и в том случае, если стоимость чистых активов может оказаться меньше указанной величины после выплаты дивидендов.

Важная роль чистых активов проявляется также и в том, что на их основе определяется так называемая балансовая стоимость акций. Балансовая стоимость акции – это более реальная их стоимость по сравнению с их номиналом, особенно в условиях России, когда ежегодно проводятся переоценки основных фондов, повышающие их стоимость. В то же время увеличение уставного капитала в результате этих переоценок не превышает 10-15 %. Следовательно, чистые активы АО более значимы, чем уставный капитал.

Следующим после уставного капитала денежным фондом собственных средств предприятия является добавочный капитал, который включает в себя:

-результаты переоценки основных фондов, т.е. их дооценку;

-эмиссионный доход акционерного общества (доход от продажи акций сверх их номинальной стоимости за вычетом расходов на их продажи);

-безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели;

-поступления на пополнение оборотных средств.

Добавочный капитал аккумулирует денежные средства, поступающие предприятию в течение года по указанным выше каналам. Основным каналом здесь являются результаты переоценки основных фондов.

Вполне естественным является ежегодное увеличение уставного капитала за счет добавочного. Но, как отмечалось, многие предприятия этого не делают.

*Резервный капитал* образуется за счет отчислений от прибыли в размере, определенном уставом, но не менее 15 % от уставного капитала. Ежегодно в резервный фонд должно отчисляться не менее 5 % чистой прибыль до тех пор, пока резервный капитал не достигнет установленного уставом размера. Резервный капитал предприятия предназначен для покрытия его убытков, а в акционерных обществах еще и для погашения облигаций общества и выкупа их акций в случае отсутствия иных средств.

В более широком смысле резервный фонд предприятия должен использоваться в соответствии с мировой практикой в двух направлениях:

1. при недостатке оборотных средств он идет на формирование производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции;
2. при достаточности оборотных средств он направляется в краткосрочные финансовые вложения.

В настоящее время предприятия могут использовать резервный капитал и в широком смысле слова, но и в этом случае отчисления в него должны производиться из чистой прибыли, т.е. без льгот по налогообложению. В частности, акционерные общества могут формировать из чистой прибыли специальный фонд акционирования работников общества. Он предназначен на приобретение акций общества, продаваемых акционерам, для последующего размещения их работникам. Безусловно, в условиях развития производства, когда будут приглашаться высококвалифицированные специалисты, это может быть одним из стимулов. Акции акционерного общества могут быть одним из вариантов премирования работников. Кроме того, концентрация большей части выпущенных акционерным обществом акций среди работников общества является стимулом и условием повышения эффективности производства.

*Фонд накопления* предназначен для развития производства и образуется за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, т.е. его чистой прибыли.

Роль этого фонда очевидна. Истина в этом случае такова: предприятие должно иметь возможность и обеспечить прирост оборотных средств и финансирование капитальных вложений. Это должно всегда учитываться предприятием при распределении чистой прибыли и решении вопроса о том, какая часть ее должна быть направлена на выплату дивидендов и на развитие производства.

Фонд накоплений является источником увеличения уставного капитала предприятия, так как вложения в развитие производства увеличивают имущество предприятия. Следовательно, увеличиваются чистые активы и балансовая стоимость акций акционерного общества, а при увеличении уставного капитала – и их номинальная стоимость. Таким образом, если акционерное общество предпочтет вместо выплаты дивидендов большую часть прибыли направить на развитие, в этом случае акционеры ничего не потеряют.

Здесь следует иметь в виду также, что увеличение средств на развитие способствует увеличению объема реализации предприятия и росту его прибыли. Вот почему в мировой практике примерно половина акционерных обществ не платит дивиденды, а привлекает акционеров постоянным ростом стоимости акций. Кроме того, вновь создаваемые акционерные общества, как правило, не выплачивают дивиденды в первые пять лет.

*Фонд «Целевое финансирование и поступления»* концентрирует средства, полученные из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

Вторая группа денежных фондов (рис. 3) – это фонды заемных средств. В условиях рыночной экономики ни одно предприятие не может и не должно обходиться без заемных средств, так как их использование способствует повышению эффективности собственных средств, удовлетворению определенных потребностей предприятия. Заемные средства являются финансовым рычагом, с помощью которого повышается рентабельность предприятия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фондызаемныхсредств |  | *кредиты банков* |
| *займы* |
| *коммерческие кредиты* |
| *факторинг* |
| *лизинг* |
|  | *кредиторы* |
|  | *прочие* |

Рис.3 Состав фондов заемных средств

Многообразие этих средств дает возможность их использования в различных ситуациях в основном в следующих случаях:

-с целью повышения рентабельности собственных средств;

-при недостаточности собственных средств;

-при формировании переменной части оборотных активов;

-при покрытии отдельных затрат, носящих неравномерный характер в отдельные периоды;

-как источник инвестиций;

-в некоторых других случаях.

Каждый из перечисленных ранее источников заемных средств играет для предприятия определенную роль. В то же время предприятие должно обратить особое внимание на развитие коммерческого кредита и лизинга. Коммерческий кредит является результатом отсрочки платежа, предоставляемой поставщиком покупателю. Он может быть оформлен векселем или просто договором. Вексель по ряду серьезных причин пока не получил достаточного развития, без чего рыночные отношения не могут нормально развиваться. Оформление коммерческого кредита договором может предполагать определенную альтернативу для покупателя.

Кредиторская задолженность – это тоже денежный фонд заемных средств, так как предприятие имеет в своем обороте чужие деньги в результате неплатежей.

В настоящее время неплатежи достигли громадных размеров. Они оказывают резко отрицательное влияние на финансовое положение предприятий, их рентабельность и, следовательно, на экономику страны в целом.

Третья группа денежных фондов (рис.4) – это фонды привлеченных средств. Эти фонды носят двойственный характер, так как, с одной стороны, эти средства находятся в обороте предприятия, а с другой – они принадлежат его работникам (дивиденды и фонд потребления). Подтверждением их двойственности является то, что, во-первых, в балансе предприятия они находятся в разделе VI пассива, т.е. среди краткосрочных обязательств, а во-вторых, при некоторых расчетах они исключаются из обязательств предприятия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фондыпривлеченных средств |  | *фонд потребления* |
| *доходы будущих периодов* |
| *резервы предстоящих расходов и платежей* |
| *расчеты по* *дивидендам* |

Рис. 4 Состав фондов привлеченных средств

*Фонд потребления* – это денежный фонд, образуемый за счет чистой прибыли и предназначенный в основном для удовлетворения материальных потребностей работников предприятия, для выплаты дивидендов (в акционерных обществах), для уплаты в ряде случаев штрафов, пени за нарушения по вине предприятия. При формировании фонда потребления предприятие должно учитывать одну очень важную закономерность: темпы роста балансовой прибыли должны быть выше темпов роста потребления, включая заработную плату.

Оперативные денежные фонды, образующие четвертую группу денежных фондов, создаются предприятием периодически (рис.5). Дважды или один раз в месяц на предприятии формируется фонд для выплаты заработной платы. Его основой является фонд заработной платы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Оперативные денежные фонды |  | *для выплаты заработной платы* |
| *для погашения кредитов и займов* |
| *для выплаты дивидентов* |
| *для платежей в бюджет и внебюджетные фонды* |
| *прочие* |

Рис.5 Состав оперативных денежных фондов

Для обеспечения своевременной выплаты заработной платы предприятия решают ряд задач. В этих целях на счете накапливаются необходимые денежные средства, а при их отсутствии предприятия обращаются в банк за кредитом на выплату заработной платы.

Немаловажное значение имеет определение оптимальных сроков выплаты заработной платы и количества дней, необходимых для этого.

Обычно один раз в год (реже один раз в квартал) должен быть образован фонд выплаты акционерам дивидендов по акциям.

Периодически предприятие организует фонд платежей в бюджет различных налогов. Несвоевременные платежи в бюджет предприятием влекут за собой штрафные санкции.

К пятой группе денежных фондов предприятий следует отнести фонды, образуемые за счет различных источников (рис.6).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Фонды, образуемые за счет различных источников |  | *оборотных средств* |
| *инвестиционный* |
| *валютный* |
| *прочие* |

Рис 6. Состав Фондов, образуемых за счет различных источников

*Фонд оборотных средств* является важнейшим денежным фондом, определяющим финансовое состояние предприятия и в конечном счете его финансовые результаты. Источниками его формирования являются собственные, заемные, привлеченные средства, а также кредиторская задолженность.

*Фонд внеоборотных активов* формируется за счет собственных и заемных источников.

*Инвестиционный фонд* предназначен для модернизации и расширения производства, которое требует постоянного развития. Он формируется за счет следующих источников:

* -амортизационного фонда, являющегося целевым денежным фондом, предназначенным для простого воспроизводства внеоборотных активов;
* -фонда накопления, образуемого за счет отчислений от прибыли;
* -заемных и привлеченных источников.

*Валютный фонд* формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспортных операций и покупающих валюту для импортных операций. Этот фонд не имеет самостоятельного целевого значения. Он выделяется постольку, поскольку операции с валютой имеют свои особенности. Поэтому для проведения валютных операций предприятия открывают в коммерческих банках, имеющих лицензию Центрального банка, валютные счета

Кроме рассмотренных, на предприятиях создаются и другие фонды денежных средств: для погашения кредитов банков, освоения новой техники, научно-исследовательских работ, отчислений вышестоящей организации.

# 4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ОСНОВЕ БАЛАНСА

 Изучение финансового состояния начинают с изучения состава и структуры имущества предприятия по данным баланса ( приложение 1). Баланс позволяет дать общую оценку изменения всего имущества предприятия, выделить в его составе оборотные (мобильные) и внеоборотные (иммобилизованные) средства, изучить динамику структуры имущества. Под структурой понимается процентное соотношение отдельных групп имущества внутри этих групп.

 Анализ динамики состава и структуры имущества дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения всего имущества предприятия и отдельных его видов. Прирост или уменьшение актива свидетельствует о расширении или сужении деятельности предприятия.

 Анализируя причины увеличения стоимости имущества предприятия, необходимо учитывать влияние инфляции, высокий уровень которой приводит к значительным отклонениям номинальных данных балансового отчета от реальных. Международный комитет по стандартам бухгалтерского учета издал специальный стандарт - «Финансовая отчетность в странах, подверженных гиперинфляции». Он содержит требование производить пересчет отчетных балансовых показателей на основе индексов, отражающих движение цен.

 В соответствии с требованиями международного стандарта необходим учет инфляционного фактора при формировании основных и оборотных средств. В российской практике осуществляется учет инфляционных процессов лишь при формировании балансовой стоимости основных средств. Их первоначальная стоимость подвергается переоценке, после чего активы отражаются в учете и отчетности по восстановительной стоимости. Поэтому при анализе необходимо определить величину прироста стоимости этих активов за счет переоценки. Для этого следует изучить данные учетных регистров по счетам «Основные средства» и «Добавочный капитал».

 Переоценка производственных запасов, готовой продукции и товаров в отечественной учетно-аналитической практике еще не производится. Поэтому прирост их стоимости, несомненно, находится под воздействием инфляционного фактора.

 Сворачивание хозяйственной деятельности может быть вызвано сокращением платежеспособного спроса на товары, работы и услуги данного предприятия, ограничением доступа на рынке сырья, материалов, полуфабрикатов, либо включением в активный хозяйственный оборот дочерних предприятий за счет материнской компании. Изменение структуры имущества создает определенные возможности для основной и финансовой деятельности и оказывает влияние на оборачиваемость совокупных активов.

 Показатели структурной динамики отражают долю участия каждого вида имущества в общем изменении совокупных активов. Их анализ позволяет сделать вывод о том, в какие активы вложены вновь привлеченные финансовые ресурсы или какие активы уменьшились за счет оттока финансовых ресурсов.

Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой период времени иметь возможность срочно погасить свои краткосрочные обязательства, то есть быть ликвидными. Предприятие ликвидно, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства.

 В хозяйственной практике при анализе состояния предприятия большое внимание уделяется анализу интенсивности использования оборотных средств, так как именно от скорости превращения их в денежную наличность зависит ликвидность предприятия и его шансы на успех. В этой связи возникает необходимость в установлении и обосновании критерия эффективности использования оборотных средств и методики их определения.

 Критерием эффективности использования оборотных средств (деловой активности) может быть относительная минимизация авансируемых оборотных средств, обеспечивающая получение максимально высоких производственных и финансовых результатов деятельности предприятия.

 Исходя из указанного критерия, эффективность использования оборотных средств может характеризоваться системой показателей: коэффициентом опережения темпов роста объема реализации над темпами роста остатков оборотных средств; увеличением реализацией продукции на один рубль оборотных средств; относительной экономией оборотных средств; ускорением оборачиваемости оборотных средств. Расчеты этих показателей производятся на основании данных финансового плана предприятия, формы № 1 и формы № 2.

 Ускорение оборачиваемости оборотных средств означает экономию общественно необходимого времени и высвобождение средств из оборота Это позволяет предприятию обходиться меньшей суммой оборотных средств для обеспечения реализации товаров и оказания услуг или при том же объеме оборотных средств увеличить объем реализации.

 Факторами ускорения оборачиваемости оборотных средств являются оптимизация запасов, эффективное использование материальных. Трудовых и денежных ресурсов, сокращение пребывания оборотных средств в расчетах.

Показатели оборачиваемости могут исчисляться по всем оборотным средствам в целом и отдельно по материальным оборотным средствам м дебиторской задолженности.

 Фактический оборот по реализации рассчитывают на основании данных формы № 2 (приложение 2). Средние остатки оборотных средств определяют исходя из остатков на начало года, на квартальные даты и на конец года как среднюю хронологическую величину.

 Плановые показатели оборачиваемости средств предприятия могут определяться лишь по материальным оборотным средствам.

 Показатели оборачиваемости оборотных средств сравниваются с аналогичными показателями прошлых лет, а также с плановой оборачиваемостью.

 Если оборачиваемость оборотных средств в днях в отчетном году меньше прошлогодней, это свидетельствует об ускорении оборачиваемости оборотных средств, о более эффективном их использовании. Замедление оборачиваемости оборотных средств говорит о неэффективном их использовании.

 При анализе важно установить не только направление и величину отклонений оборачиваемости оборотных средств в отчетном году по сравнению с прошлым годом, но и как эти отклонения повлияли на размер оборотных средств., а также размер высвобождения или дополнительной загрузки оборотных средств в результате ускорения или замедления оборачиваемости оборотных средств по сравнению с прошлым годом на однодневную сумму оборота по реализации в отчетном году и на количество оборотов.

 В качестве основных источников информации для определения и оценки оборачиваемости оборотных средств используются данные формы № 1, формы № 2. Рыночные условия хозяйствования обязывают предприятие в любой период времени иметь возможность срочно погасить внешние обязательства (то есть быть платежеспособным) или краткосрочные обязательства (то есть быть ликвидным).

Предприятие считается платежеспособным, если его общие активы больше, чем долгосрочные и краткосрочные обязательства. Предприятие ликвидно, если его текущие активы больше, чем краткосрочные обязательства. При этом важно учитывать, что для успешного финансового управления деятельностью предприятия наличные средства более важны, чем прибыль. Их отсутствие на счетах в банке в силу объективных особенностей кругооборота средств может привести к кризисному финансовому состоянию предприятия.

Для оценки изменения степени платежеспособности и ликвидности предприятия нужно сравнивать показатели балансового отчета по различным группам активов и обязательств. На основе этого сравнения определяют аналитические абсолютные и относительные показатели.

В мировой практике для определения платежеспособности предприятия используется такой абсолютный показатель, как превышение всех активов над внешними обязательствами. Он представляет собой разницу между всеми активами предприятия и долгосрочными и краткосрочными долгами. Если предприятие не в состоянии исполнить свои внешние обязательства за счет всех своих активов, оно может быть признано неплатежеспособным. Для более точной оценки платежеспособности предприятия в зарубежной и отечественной практике исчисляется величина чистых активов и анализируется их динамика. Чистые активы представляют собой превышение активов предприятия над пассивами, принимаемыми в расчет.

В активы, участвующие в расчете, включаются денежное и неденежное имущество предприятия за исключением задолженности участников по их взносам в уставной капитал, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, убытков. Пассивы, участвующие в расчете, включают часть собственных обязательств предприятия, внешние обязательства перед банками и иными юридическими и физическими лицами, кредиторская задолженность, резервы предстоящих расходов и платежей и прочие пассивы.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансы предприятий различных форм собственности, являясь основой единой финансовой системы страны, обслуживают процесс создания и распределения общественного продукта и национального дохода.

От состояния финансов предприятий зависит обеспеченность централизованных денежных фондов финансовыми ресурсами. При этом активное использование финансов предприятий в процессе производства и реализации продукции не исключает участия в этом процессе бюджета, банковского кредита, страхования.

В условиях рыночной экономики на основе хозяйственной и финансовой независимости предприятия осуществляют свою деятель­ность на началах коммерческого расчета, целью которого является обязательное получение прибыли. Они самостоятельно распределя­ют выручку от реализации продукции, формируют и используют фонды производственного и социального назначения, изыскивают необходимые им средства для расширения производства продукции, используя кредитные ресурсы и возможности финансового рынка. Развитие предпринимательской деятельности способствует расши­рению самостоятельности предприятий, освобождению их от мелоч­ной опеки со стороны государства и вместе с тем повышению ответ­ственности за фактические результаты работы.

# ЛИТЕРАТУРА

* Баканов М.И: Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной дея­тельности. - М.: Финансы и статистика, 1998.
* Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие -М.: Финансы и статистика, 1998.
* МоляковД.С; Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. - М.: Фи­нансы и статистика, 2000.
* Управление организацией: Учебник. - 2-е изд./Под ред. А.Г. Поршнева, В.Л. Румянцевой. - М.: Инфра-М, 1997.
* Тренев Н.Н. Управление финансами. - М.: Финансы и статистика. 1999.
* Финансовый менеджмент: Учебник /Под ред. Н.Ф. Самсонова. - М.:
* Хорн Дж. В. Основы управления финансами. - М.: Финансы и статистика, 1999.

**П Р И Л О Ж Е Н И Я**

 Баланс ООО «Терминал-Гепард» за 2002год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫНематериальные активы (04 05), | 110 | 50 | 32 |
| в том числе патенты лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы | 111 |  |  |
| организационные расходы | 112 | 50 | 32 |
| деловая репутация организации | 113 |  |  |
| Основные средства (01 02, 03) | 120 | 148960 | 142284 |
| в том числе земельные участки и объекты природопользования | 121 |  |  |
| здания, машины и оборудование | 122 | 148960 | 142284 |
| Незавершенное строительство (07 08,16 61) | 130 | 32950 | 34464 |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | 135 |  |  |
| в том числе имущество для передачи в лизинг | 136 |  |  |
| имущество предоставляемое по договору проката | 137 |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения (06, 82} | 140 |  |  |
| в том числе инвестиции в дочерние общества | 141 |  |  |
| инвестиции в зависимые общества | 142 |  |  |
| инвестиции в другие организации | 143 |  |  |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | 144 |  |  |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | 145 |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 |  |  |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 181915 | 176781 |
| I I. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫЗапасы, | 210 | 18186 | 18299  |
| в том числе сырье материалы и другие аналогичные ценности (10,12,13,16) | 211 | 7447 | 4303  |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 |  |  |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20 21 23 29 30 36 44) | 213 | 2941 | 1749 |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) | 214 | 4254 | 6604 |
| товары отгруженные *(45)* | 215 | 2910 | 4402 |
| расходы будущих периодов (31) | 216 | 65 | 778 |
| прочие запасы и затрать; | 217 | 569 | 463 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | 220 | 780 | 930 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), | 230 |  |  |
| в том числе покупатели и заказчики (62, 76 82) | 231 |  |  |
| векселя к получению (62) | 232 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 233 |  |  |
| авансы выданные (61) | 234 |  |  |
| прочие дебиторы | 235 |  |  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 1353 | 3601 |
| в том числе покупатели и заказчики (62 76 82) | 241 | 950 | 858 |
| векселя к получению (62) | 242 |  |  |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | 243 |  |  |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) | 244 |  |  |
| авансы выданные (61) | 245 |  |  |
| прочие дебиторы | 246 | 403 | 2743 |
| Краткосрочные финансовые вложения (56 58 82) | 250 |  |  |
| в том числе займы предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев | 251 |  |  |
| собственные акции выкупленные у акционеров | 252 |  |  |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | 253 |  |  |
| Денежные средства, | 260 | 2360 | 1465 |
| в том числе касса(50) | 261 | 45 | 62 |
| расчетные счета (51) | 262 | 2141 | 1086 |
| валютные счета (52) | 263 | 173 | 316 |
| прочие денежные средства (55 56 57) | 264 |  |  |
| Прочие оборотные активы | 270 | 235 | 431 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 33655 | 38725 |
| **БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)** | **300** | **215570** | **215506** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I I I. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫУставный капитал (85) | 410 | 11259 | 11259 |
| Добавочный капитал (87) | 420 | 175275 | 175562 |
| Резервный капитал (86) | 430 |  |  |
| в том числе резервы, образованные в соответствии с законодательством | 431 |  |  |
| резервы образованные в соответствии с учредительными документами | 432 | 5719 | 7000 |
| Фонд социальной сферы (88) | 440 | 99 | 99 |
| Целевые финансирование и поступления (96) | 450 |  |  |
| Нераспределенная прибыль прошль х лет (88) | 460 | 10847 | 10778 |
| Непокрытый убыток прошлых лет (88) | 465 |  |  |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | 470 | X |  |
| Непокрытый убыток отчетного года (88) | 475 | X |  |
| ИТОГО по разделу 111 | 490 | 203199 | 205845 |
| IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАЗаймы и кредиты (92 95) | 510 | 44 | 24 |
| в том числе кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 |  |  |
| займы подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 440 | 240 |
| V КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАЗаймы и кредиты (90 94) | 610 |  | 1366 |
| в том числе кредиты банков подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 611 |  | 1366 |
| займы подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 |  |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | 11931 | 7771 |
| в том числе поставщики и подрядчики (60 76) | 621 | 7287 | 4946 |
| векселя к уплате (60) | 622 |  |  |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 623 |  |  |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | 490 | 570 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | 491 | 1633 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | 3155 |  |
| авансы полученные (54) | 627 | 487 | 569 |
| прочие кредиторы | 628 | 59 | 51 |
| Задолженность участитам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов (89) | 650 |  |  |
| Прочие ьраткосрочные обязательства | 660 |  | 283 |
| ИТОГО по разделу V  | 690 | 11931 | 9420 |
| **БАЛАНС (сумма строк 490+590+690)** | **700** | **215570** | **215506** |

Руководитель подпись) (расшифровка подписи Главный бухгалтер,(подпись) (расшифровка

 подписи)

 (квалификационный аттестат

 профессионального бухгалтера

*Утверждена приказом Министерства Финансов*

 *Российской Федерации от13 января 2000 г. №4н*

**ОТЧЕТ**

**О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**За** 12 месяцев **2002 г.**

Форма №2 по ОКУД

 Дата (год, м-ц, число)

 Организация ООО «Терминал-Гепард» по ОКПО

 Идентификационный номер налогоплотельщика 5004164970 ИНН

 Вид деятельности 61110 по ОКОНХ/ОКДП

 Организационно-правовая форма/форма собственности по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения тыс. рублей по ОКЕИ

| Наименование показателя | Код строки | За отчетныйпериод | За аналогичный период предыдущего года |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ,услуг (за минусом налога на добавленную стоимость,акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 160057 | 158534 |
| в том числе от продажи: | 011 |  |  |
|  | 012 |  |  |
|  | 013 |  |  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 138776 | 130394 |
| в том числе проданных | 021 |  |  |
|  | 022 |  |  |
|  | 023 |  |  |
| Валовая прибыль | 029 | 21281 | 28140 |
| Коммерческие расходы | 030 | 2945 |  |
| Управленческие расходы | 040 |  |  |
| Прибыль (убыток) от реализации (строки (010–020-030-040)  | 050 | 18335 | 28139 |
| **II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Проценты к получению  | 060 |  |  |
| Проценты к уплате | 070 |  |  |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 | 1093 | 922 |
| Прочие операционные расходы | 100 | 6748 | 6254 |
| **III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Внереализационные доходы | 120 | 3480 | 4154 |
| Внереализационные расходы | 130 |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения(строки (050+060-070+080+090-100+120-130) | 140 | 16161 | 26963 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи  | 150 | 6142 | 12915 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 160 | 12681 | 22808 |
|  |  |  |  |
| IV.ЧРЕЗВЫЧАЙНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫЧрезвычайные доходы | 170 |  |  |
| Чрезвычайные расходы | 180 | 8871 | 3275 |
|  Чистая (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)(строки (160+170-180)) | 170 | 1146 | 10772 |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись) (подпись)