

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики**

**Московский международный институт эконометрики,
информатики, финансов и права**

Ронова Г.Н.

Анализ финансовой отчетности

Москва 2002

УДК 657.6
ББК 65.052
Р 715

Ронова Г.Н. Анализ финансовой отчетности. / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. – М., 2002. – 155 с.

© Ронова Г.Н., 2002 г.

© Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2002 г.

Содержание

Введение.....	5
1. Роль и значение бухгалтерской отчетности в финансовом управлении предприятием.....	7
1.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее пользователи.....	7
1.2 Национальные стандарты ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности	10
1.3 Общие требования, предъявляемые к составу финансовой отчетности и формированию ее показателей	16
1.4 Основные приемы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	19
2. Аналитические возможности формы №1 «Бухгалтерский баланс».....	20
2.1 Назначение, структура и содержание бухгалтерского баланса	20
2.2 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия	39
2.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса	44
2.4 Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности	47
2.5 Анализ прогнозирования банкротства. отечественные и зарубежные методы оценки	50
2.6 Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости.....	53
2.7 Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности.	55
2.8 Общая оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла	59
3. Аналитические возможности формы №2 ”Отчет о прибылях и убытках”	62
3.1 Назначение, структура и содержание отчета о прибылях и убытках.....	62
3.2 Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.....	70
3.3 Анализ затрат, произведенных организацией.....	71
3.4 Анализ безубыточности.....	81
3.5 Факторный анализ прибыли.....	84
3.6 Анализ показателей рентабельности организации.....	86

4.	Аналитические возможности формы №3 “Отчет об изменении капитала”	88
4.1	Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала.....	88
4.2	Анализ состава и движения собственного капитала	94
4.3	Анализ величины чистых активов.....	96
5.	Аналитические возможности формы №4 “Отчет о движении денежных средств”	99
5.1	Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств.....	99
5.2	Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом	103
5.3	Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом	106
6.	Аналитические возможности формы №5 “Приложение к бухгалтерскому балансу”	109
6.1	Назначение, структура и содержание приложения к бухгалтерскому балансу	109
6.2	Анализ движения заемных средств.....	126
6.3	Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	128
6.4	Анализ амортизируемого имущества.....	136
6.5	Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.....	148
7.	Аналитические возможности формы №6 “Отчет о целевом использовании полученных средств”	149
7.1	Назначение, структура и содержание отчета о целевом использовании полученных средств.	149
7.2	Аналитические возможности отчета о целевом использовании полученных средств.....	151
8.	Направления использования данных анализа финансовой отчетности.....	152
	Заключение	153
9.	Список литературы и ссылки на ресурсы Интернет	154
9.1	Основная литература	154
9.2	Дополнительная литература	155

Введение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является информационной основой финансового менеджмента, одним из основных инструментов финансового менеджмента, средством взаимодействия предприятия с финансовым рынком.

Анализ бухгалтерской отчетности является неотъемлемой частью процесса контроля за принятыми и принимаемыми управленческими решениями финансовых менеджеров, основой анализа финансового состояния предприятия, составным элементом экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Основная цель дисциплины - сформировать у студентов теоретические знания и практические навыки по осуществлению процедур и использованию методов анализа бухгалтерской отчетности.

Задачи дисциплины:

- ознакомить студентов с содержанием бухгалтерской (финансовой) отчетности, как информационной базы принятия управленческих решений ;
- раскрыть сущность и содержание анализа основных форм бухгалтерской отчетности;
- определить аналитические возможности, которые предоставляет анализ каждой из форм бухгалтерской отчетности;
- раскрыть сущность и содержание специальных методов и приемов, используемых при анализе системы показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- обеспечить практическое освоение студентами важнейших аналитических процедур, используемых при экспресс-анализе и комплексном анализе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для успешного изучения данной дисциплины студенты должны иметь теоретические знания и практические навыки по бухгалтерскому финансовому учету, международным стандартам бухгалтерского финансового учета и отчетности, принципам формирования учетной политики предприятия, налогообложению, теоретическим основам экономического анализа.

Изучение дисциплины “Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности” служит прочной основой изучения курсов финансовый менеджмент, контроллинг, антикризисное управление, реструктуризация предприятия.

В результате изучения дисциплины студент должен знать:

- состав, содержание бухгалтерской отчетности и роль ее анализа для деятельности предприятия;
- методику оценки имущественного положения предприятия, структуры имущества и обязательств;
- аналитические процедуры, связанные с проведением анализа финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности предприятия;
- анализ показателей по установлению неудовлетворительной структуры баланса;
- анализ финансовых результатов.
- После изучения дисциплины “Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности” студент должен уметь:
 - составить аналитические таблицы по отдельным этапам анализа;
 - провести экономическую интерпретацию данных анализа.

Занятия со студентами по дисциплине “Анализ финансовой отчетности” проводятся в форме чтения лекций, проведения практических занятий в аудитории, выдачи индивидуальных занятий для самостоятельной внеаудиторной работы. В качестве активных методов обучения используется подготовка рефератов с последующим обсуждением их в студенческой группе.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется путем систематической проверки выполнения каждым студентом индивидуального задания и выставления текущей оценки по результатам выполнения домашнего задания.

Промежуточный контроль проводится в форме устного опроса на семинарах и написания контрольных работ в установленные графиком сроки.

Рубежный контроль знаний студентов осуществляется путем тестирования по всему курсу и сдачей экзамена или зачета.

1. Роль и значение бухгалтерской отчетности в финансовом управлении предприятием

1.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность и ее пользователи

Бухгалтерская (финансовая) отчетность – система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату, а также финансовые результаты деятельности предприятия за отчетный период.

Основное требование, предъявляемое к бухгалтерской отчетности, состоит в том, что она должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, об его изменениях, а также финансовых результатах деятельности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организаций (за исключением бюджетных) состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к ним, в частности отчета о движении денежных средств, приложения к бухгалтерскому балансу и иных отчетов, предусмотренных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета;
- пояснительной записки;
- аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации (если она в соответствии с законодательством подлежит обязательному аудиту).

Числовые показатели в бухгалтерской отчетности приводятся минимум за два года – отчетный и предшествовавший отчетному (кроме отчета, составляемого за первый год).

Акционерные общества открытого типа, банки и другие кредитные организации, страховые организации, биржи, инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств (взносов), обязаны публиковать годовую бухгалтерскую отчетность не позднее 1 июня года, следующего за отчетным.

Публичность бухгалтерской отчетности заключается в ее опубликовании в газетах и журналах, доступных пользователям бухгалтерской отчетности, либо распространении среди них брошюр, буклетов и других изданий, содержащих бухгалтерскую отчетность, а также в ее передаче территориальным органам государственной статистики по месту регистрации для предоставления заинтересованным пользователям.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации (кроме бюджетных) является открытой для заинтересованных пользователей.

Предприятие должно обеспечить возможность для пользователей ознакомиться с ней.

Внешними пользователями бухгалтерской (финансовой) отчетности являются банки, инвесторы, кредиторы, поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, работающие на предприятии, органы власти, общественные организации и другие. Внешние пользователи могут знакомиться с годовой бухгалтерской отчетностью и получать ее копии с возмещением затрат на копирование.

К внутренним пользователям бухгалтерской отчетности относятся руководители, менеджеры различных уровней, учредители, участники и собственники имущества предприятия.

Все они имеют какие-либо потребности в информации о предприятии для ее изучения.

Банки, кредиторы, заимодавцы заинтересованы в информации, позволяющей определить целесообразность предоставления кредитов, условия их предоставления, оценить риск по возвратности кредитов и уплате процентов. Заимодавцев, предоставляющих долгосрочные кредиты, интересует не только ликвидность предприятия по краткосрочным обязательствам, но и платежеспособность предприятия с позиции ее стабильности в будущем, т.е. интересует также информация, позволяющая судить о прибыльности бизнеса.

Инвесторов (в том числе потенциальных собственников) интересует оценка риска и доходности осуществляемых и предполагаемых инвестиций, способность предприятия генерировать прибыль и выплачивать дивиденды.

Поставщиков и подрядчиков интересует, сможет ли предприятие в срок рассчитаться с ними по своим обязательствам, т.е. ликвидность баланса и финансовая устойчивость как фактор стабильности партнера.

Покупатели и заказчики заинтересованы в информации, свидетельствующей о надежности существующих деловых связей и определяющей перспективы их дальнейшего развития.

Работники заинтересованы в информации о прибыльности и стабильности предприятия как работодателя, с целью иметь гарантированную оплату своего труда и рабочее место.

Органы власти заинтересованы в информации для осуществления возложенных на них функций, ведения статистического наблюдения и других. По данным финансовой отчетности предприятия Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению и ее территориальные агентства проводят анализ и оценку финансового состояния предприятия с точки зрения установления неудовлетворительной структуры баланса для подготовки решения по неплатежеспособным предприятиям. Налоговые органы пользуются данными отчетности для реализации своего права (равно как и должник, кредитор и прокурор), предусмотренного Федеральным законом о несостоятельности (банкротстве), на обращение в арбитражный суд с

заявлением о признании должника банкротом в связи с неисполнением денежных обязательств. Критерием для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий являются ликвидность и финансовая устойчивость предприятия.

Акционеров, собственников предприятия интересует также размер дивидендов, прибыльность предприятия в будущем, его ликвидность и финансовая устойчивость с точки зрения рискованности вложенного капитала.

Внутренние пользователи (руководители, менеджеры) на основе бухгалтерской отчетности проводят анализ и оценку показателей финансового состояния предприятия, определяют тенденции его развития, готовят информационную базу финансовой отчетности, обеспечивающую всех заинтересованных пользователей.

Информация бухгалтерской отчетности служит основой для принятия решений по инвестиционной, финансовой и операционной деятельности.

Внутренний анализ направлен на прогнозирование расширения производственной деятельности, выбора источников и возможности привлечения инвестиций в те или иные активы, сохранения ликвидности предприятия или вероятности его банкротства. Сама бухгалтерская (финансовая) отчетность может служить оценкой работы менеджеров (по коэффициентам, характеризующим финансовое положение, внешние пользователи могут судить о работе менеджеров). Кроме того, само предприятие заинтересовано в надежных партнерах и обращается к прочтению их отчетности и отчетности будущих потенциальных контрагентов.

Обеспечение пользователей (прежде всего внешних) полной и объективной информацией о финансовом положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующих субъектов является важнейшей задачей международных стандартов, в соответствии с которыми строятся концепции развития современного российского бухгалтерского учета и отчетности.

Согласно принятой концепции в настоящее время Минфином РФ утверждены положения по бухгалтерскому учету (стандарты), регламентирующие порядок формирования бухгалтерской информации и порядок раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Использование на практике требований по раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, предусмотренных соответствующими положениями (стандартами), дает более полную информационную базу для объективного и всестороннего анализа финансового состояния предприятия, устойчивого его развития.

Таким образом, информация, в которой заинтересованы все пользователи, должна давать возможность оценить способности предприятия воспроизводить денежные средства и аналогичные им

активы, генерировать прибыль, стабильно функционировать, а также давать возможность сравнить информацию за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции интересующих пользователей показателей и финансового положения в целом.

1.2 Национальные стандарты ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности

Национальными стандартами, определяющими правила ведения бухгалтерского финансового учета и составления финансовой отчетности являются:

1 ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/98

1. Структура

Данное положение состоит из четырех пунктов: общие положения, формирование учетной политики, раскрытие учетной политики и изменение учетной политики. Каждый пункт разделяется на подпункты.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснование) и раскрытия (придания гласности) учетной политики организаций являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94

1. Структура

Данное положение состоит из шести пунктов: общие положения, определения, объекты бухгалтерского учета по договору на строительство, учет расчетов по договору на строительство, учет затрат по договорам на строительство, определение дохода и финансового результата по договорам на строительство. Каждый пункт так же разбивается на подпункты.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает правила отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций застройщиков и подрядчиков, связанных с выполнением договоров подряда (контрактов) на капитальное строительство.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2000

1. Структура

Данное ПБУ состоит из пяти пунктов: общие положения, пересчет выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств в рубли, учет курсовой разницы, учет активов и обязательств, используемых организацией для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, порядок формирования учетной и отчетной информации об операциях в иностранной валюте, причем каждый пункт делится на подпункты

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает для организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, особенности бухгалтерского учета и отражения в бухгалтерской отчетности активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, связанные с пересчетом стоимости этих активов и обязательств в валюту Российской Федерации – рубли.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету " Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99

1. Структура

Данное Положение состоит из одиннадцати пунктов: общие положения, определения, состав бухгалтерской отчетности и общие требования к ней, содержание бухгалтерского баланса, содержание отчета о прибылях и убытках, содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, правила оценки статей бухгалтерской отчетности, информация, сопутствующая бухгалтерской отчетности, аудит бухгалтерской отчетности, публичность бухгалтерской отчетности, промежуточная бухгалтерская отчетность.

2. Содержание

Данное Положение устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, кроме кредитных организаций и бюджетных организаций.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету

"Учет материально производственных запасов" ПБУ 5/01

1. Структура

Данное ПБУ состоит из пяти пунктов: общие положения, определения, оценка материально-производственных запасов, отпуск материально-производственных запасов, отражение информации о материально-производственных запасах в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации о материально-производственных запасах, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления. Также данное ПБУ дает определения следующих понятий: материально-производственные запасы, готовая продукция, товары. В настоящем положении дается характеристика методов ФИФО и ЛИФО.

2) незавершенное производство.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01

1. Структура

Данное ПБУ состоит из восьми разделов: общие положения, определения, оценка основных средств, амортизация основных средств, восстановление основных средств, аренда основных средств, выбытие основных средств, раскрытие в бухгалтерской отчетности, заключительные положения.

2. Содержание

Настоящее положение устанавливает методологические основы формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах, находящихся в организации на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления и договора аренды.

Данное ПБУ дает определения следующим понятиям: основные средства и что относится к ним, а также срок полезного использования. Определяет первоначальную стоимость основных средств, дает различные способы начисления амортизации. Также данное положение определяет восстановление основных средств, аренду основных средств, выбытие основных средств и дает информацию о раскрытии в бухгалтерской отчетности движения основных средств.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты" ПБУ 7/98

1. Структура

Данное положение состоит из трех разделов: общие положения, понятия событий после отчетной даты, отражение событий после отчетной даты и их последствий в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, событий после отчетной даты.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности" ПБУ 8/98

1. Структура

Данное ПБУ состоит из трех разделов: общие положения, понятие условных фактов хозяйственной деятельности и их оценка, отражение условных фактов хозяйственной деятельности и их последствий в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает порядок отражения в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, условных фактов хозяйственной деятельности.

Настоящее Положение применяется при установлении:

- особенностей раскрытия условных фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерской отчетности субъектами малого предпринимательства;
- особенностей расчета резервов по последствиям условных фактов хозяйственной деятельности.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99

1. Структура

Данное ПБУ состоит из пяти пунктов: общие положения, доходы от обычных видов деятельности, прочие поступления, признание доходов, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете о доходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Также данное ПБУ определяет доходы от обычных видов деятельности, операционные доходы, внереализационные доходы, чрезвычайные доходы. Дает раскрытие информации об отражении в бухгалтерской отчетности доходов организации.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99

1. Структура

Данное ПБУ состоит из шести разделов: общие положения, расходы по обычным видам деятельности, прочие расходы, признание расходов, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах коммерческих организаций (кроме кредитных и страховых организаций), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации.

Также данное ПБУ дает определения расходам организации, определяет из чего они состоят, и делит их в зависимости от их характера на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные.

Настоящее положение дает раскрытие информации об отражении в бухгалтерской отчетности расходов организаций.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах" ПБУ 11/2000

1. Структура

Данное ПБУ состоит из двух пунктов: общие положения, раскрытие информации об аффилированных лицах.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает порядок раскрытия информации об аффилированных лицах в бухгалтерской отчетности акционерных обществ (кроме кредитных организаций). Настоящее Положение применяется также акционерными обществами (в случае наличия у них дочерних зависимых обществ)

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" ПБУ 12/2000

1. Структура

Данное ПБУ состоит из четырех пунктов: общие положения, порядок выделения информации по отчетным сегментам, порядок формирования показателей, раскрываемых в информации по отчетному сегменту, способ представления и состав информации по отчетным сегментам. Также дается схема, показывающая как отражать первичную информацию по отчетным сегментам.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает правила формирования и представления информации по сегментам в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций (за исключением кредитных организаций).

Настоящее положение применяется организацией при составлении сводной бухгалтерской отчетности в случае наличия у нее дочерних и зависимых обществ, а также, если на ее учредительными документами объединений юридических лиц, созданных на добровольных началах, возложено составление сводной бухгалтерской отчетности.

Также ПБУ дает определение следующим понятиям информации по сегментам, информация по операционному сегменту, информация по географическому сегменту, информация по отчетному сегменту, информация о выручке сегмента, информация о расходах сегмента, информация о финансовом результате сегмента, информация об активах сегмента, информация об обязательствах сегмента. Определяет, как выделяют информацию по сегментам, как формировать показатели, раскрываемые в информации по отчетному сегменту, как формировать бухгалтерскую отчетность по отчетным сегментам.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" ПБУ 13/2000

1. Структура

Данное ПБУ состоит из четырех пунктов: общие положения, учет бюджетных средств, учет бюджетных кредитов и прочих форм государственной помощи, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о получении и использовании государственной помощи, предоставляемым коммерческим организациям (кроме кредитных организаций), являющимся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, и признаваемой как увеличение экономической выгоды конкретной организации в результате поступления активов.

ПОЛОЖЕНИЕ

по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных ценностей" ПБУ 14/2000

1. Структура

Данное ПБУ состоит из семи пунктов: общие положения, оценка нематериальных активов, амортизация нематериальных активов, списание нематериальных активов, учет операций, связанных с предоставлением права на использование нематериальных активов, деловая репутация организации, раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.

2. Содержание

Настоящее Положение устанавливает, правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций, находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

Данное ПБУ дает определение и состав нематериальных активов, а также дает правила и описания операций с нематериальными активами.

1.3 Общие требования, предъявляемые к составу финансовой отчетности и формированию ее показателей

Приступая к анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности, пользователь должен быть уверен, что при ее составлении соблюдены общие требования, предусмотренные Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

Федерации, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, Методическими рекомендациями о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации и другими нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Общими требованиями к бухгалтерской отчетности считаются следующие.

1) В бухгалтерскую (финансовую) отчетность должны включаться данные, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Достоверной и полной считается бухгалтерская (финансовая) отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Данные бухгалтерской (финансовой) отчетности организации должны включать показатели деятельности всех подразделений (включая выделенные на отдельные балансы). Организации, осуществляющие составление сводной бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом данных по своим дочерним (зависимым) обществам, устанавливают объем представляемой им дочерними и зависимыми обществами бухгалтерской (финансовой) отчетности и требования к ней, выдвигаемые учредителями для целей формирования сводной информации.

Если выясняется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, то в бухгалтерскую (финансовую) отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения к рекомендованным Минфином РФ показателям.

2) При формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, т.е. исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности перед другими. Если посредством отбора или формы представления информация влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий, такая информация не является нейтральной.

3) Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях, а в бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленно в случаях их существенности и если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка

финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности. Показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов. Организация может принять решение о применении для целей отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности существенной информации, отличной от вышеназванного. Решение организацией вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

4) По каждому числовому показателю бухгалтерской (финансовой) отчетности, кроме отчета, составляемого вновь созданной организацией за отчетный период, должны быть приведены данные минимум за два года – отчетный и предшествующий отчетному.

Организация вправе раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года.

Если организация принимает решение в представляемой бухгалтерской (финансовой) отчетности раскрывать по каждому числовому показателю данные более чем за два года (три и более), то должна быть обеспечена сопоставимость данных за все периоды.

5) В бухгалтерской (финансовой) отчетности организация должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями за предшествующий год (годы) или соответствующие периоды предшествующих отчетных периодов. Если данные за период, предшествовавший отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных данных подлежат корректировке исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

6) В бухгалтерской (финансовой) отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

7) Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин.

8) При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности должны быть исполнены требования положений по бухгалтерскому учету и других нормативных документов по бухгалтерскому учету по раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности информации:

➤ об изменениях учетной политики, оказавших или способных оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовый результат деятельности организации;

- об операциях в иностранной валюте;
- о материально-производственных запасах;
- об основных средствах;
- о доходах и расходах организации;
- о событиях после отчетной даты и о последствиях условных фактов хозяйственной деятельности;
- об информации по аффилированным лицам;
- об информации по операционным и географическим сегментам;
- иной информации об активах, капитале и резервах и обязательствах организации.

В современных условиях входящие в состав бухгалтерской отчетности формы не являются жестко регламентированными, а составляются организациями с учетом рекомендаций Минфина РФ, изложенными в приказе от 13 января 2000 г. № 4н. Вместе с тем при разработке организацией самостоятельно форм бухгалтерской отчетности на основе рекомендуемых Минфином РФ образцов должны соблюдаться рассмотренные выше общие требования к бухгалтерской отчетности.

1.4 Основные приемы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность служит базой для анализа финансового положения предприятия.

Целью финансового анализа является оценка информации, содержащейся в отчетности, сравнение имеющихся сведений и создание на их базе новой информации, которая послужит основой для принятия тех или иных решений.

Выбор глубины и масштабов анализа, а также конкретных параметров и инструментов (набора методов) анализа зависит от конкретных задач, которые ставит перед собой пользователь с целью получения максимально возможной, полезной для него информации.

Для анализа (интерпретации) показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности используют общепринятые приемы:

- чтение отчетности;
- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- трендовый анализ;
- расчет финансовых показателей.

2. Аналитические возможности формы №1 «Бухгалтерский баланс»

2.1 Назначение, структура и содержание бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс должен характеризовать финансовое положение организации по состоянию на отчетную дату.

Структура бухгалтерского баланса состоит из актива и пассива. Активы и пассивы должны представляться с подразделениями в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Содержание бухгалтерского баланса характеризуется содержанием, входящих в него статей

В подразделе «Нематериальные активы» (строки 110-113) показывается наличие нематериальных активов, учет которых ведется на счете 04 «Нематериальные активы». Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставных капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся 1 по остаточной стоимости нематериальных активов, т.е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам; по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации.

К нематериальным активам, используемым в течение длительного периода хозяйственной деятельности, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, относятся права, возникающие:

➤ из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, и программы для ЭВМ, базы данных и др.

➤ из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование;

➤ из прав на «ноу-хау» и др.

Кроме того, к нематериальным активам могут относиться организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица. Признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставной (складочный) капитал), а также деловая репутация организации.

По объектам, по которым производится погашение стоимости, амортизационные отчисления определяются одним из следующих способов:

➤ линейным способом – исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока их полезного использования;

➤ способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3, стр. 310-350), начисленной амортизации (форма № 5, справка к Разделу 3, стр. 393).

В подразделе «Основные средства» (строки 120-122) показываются данные по основным средствам, как действующим, так и находящимся на консервации или в запасе, по остаточной стоимости.

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.

Начисление амортизации объектов основных средств производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде одним из следующих способов:

➤ линейным способом;

➤ способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг);

➤ способом уменьшаемого остатка;

➤ способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

По основным средствам, полученным по договору дарения и безвозмездно в процессе приватизации, приобретенным с использованием бюджетных ассигнований и иных аналогичных средств (в части стоимости, приходящейся на величину этих средств), основным средствам, переведенным по решению руководителя организации на консервацию, продолжительность которой не может быть менее трех месяцев, объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам (объектам лесного хозяйства, дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки и т.п. объектам), продуктивному скоту, буйволам, волам и оленям, а также приобретенным изданиям (книги, брошюры и т.п.) амортизация **не начисляется**.

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состава на конец отчетного года приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3, п. 11, стр. 360-372)

В подразделе «Незавершенное строительство» (строка 130) показывается стоимость незаконченного строительства, осуществляемого как хозяйственным, так и подрядным способами.

Незавершенное строительство – это фактические затраты застройщика (инвестора) по возведению объектов основных средств.

Остатки оборудования к установке отражаются по фактической себестоимости приобретения (заготовления), включают стоимость приобретения и расходы по заготовке и доставке на склады организации. Если учет приобретаемого оборудования для установки ведется в учетных ценах, то применяется счет 16 «Отклонение в стоимости материалов». Сумма разницы в стоимости приобретенного оборудования, определенной по фактической себестоимости, и учетными ценами списывается в дебет или кредит счета 16. Дебетовое сальдо по счету 16, относящееся к стоимости приобретенного оборудования к установке, показывается по строке 130 формы № 1.

Расшифровка информации о движении средств по статье «Незавершенное строительство» приводится в разделе 4, стр. 440, формы № 5.

При заполнении подраздела «Незавершенное строительство» следует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94), утвержденным приказом Минфина России от 20 декабря 1994 г. № 167, Положением по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций, утвержденным Минфином России 30 декабря 1993 г. № 160.

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 88 «Нераспределенная прибыль» или других счетов учета аналогичных источников. На счет учета капитальных вложений относится также сумма налога на приобретение автотранспортных средств.

В строках 135-137 показываются доходные вложения в материальные ценности; в частности, к ним относятся доходные вложения в материальные ценности, предоставляемые по договору аренды отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, т.е. первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации.

В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения» по строке 140 показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации 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 145** «Прочие долгосрочные финансовые вложения» отражаются долгосрочные финансовые вложения, не нашедшие отражения по предыдущим строкам подраздела.

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение расходов у некоммерческой организации.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов.

Вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на бирже или специальных аукционах, котировки которых регулярно публикуются, при заполнении стр. 140 и стр. 250 отражаются на конец года по рыночной стоимости (без корреспонденции на счетах 06, 58 и 82 «Оценочные резервы»), если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. Указанную разницу списывают.

По статье «Прочие внеоборотные активы» (строка 150) отражаются средства и вложения долгосрочного характера, не нашедшие отражения в разделе I.

В подразделе «Запасы» по строке 211 показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий, запасных частей, тары, МБП и других материальных ценностей.

В соответствии с ПБУ 5/98 [10] сырье, материалы, МБП принимаются к учету по фактической себестоимости.

В пунктах 6-10 ПБУ 5/98 дано определение фактической себестоимости материальных ценностей для каждого возможного случая их поступления на предприятие. Дается перечень, что включается в фактические затраты, а что не включается.

➤ фактическая себестоимость материально-производственных запасов при их *изготовлении силами организации* определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

➤ фактическая себестоимость материально-производственных запасов, *внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал* организации, определяется исходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

➤ фактическая себестоимость материально-производственных запасов, *полученных организацией безвозмездно*, определяется исходя из их рыночной стоимости на дату оприходования.

➤ фактическая себестоимость материально-производственных запасов, *приобретенных в обмен на другое имущество* (кроме денежных средств), определяется исходя из стоимости обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе у этой организации.

Ценности, учитываемые на счете 12 «Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы», включаются в строку 211 баланса.

В соответствии с пунктом 23 ПБУ 5/98 малоценные и быстроизнашивающиеся предметы организации отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости (т.е. по сумме фактических затрат на приобретение или изготовление за минусом суммы перенесенной стоимости путем начисления амортизации на издержки производства и обращения). Поэтому способ начисления амортизации, применяемый предприятием (организацией), оказывает непосредственное влияние на отчетные показатели.

Способы погашения стоимости малоценных и быстроизнашивающихся предметов определены пунктом 51 Положения по ведению бухгалтерского учета и пунктом 23 ПБУ 5/98.

В соответствии с указанными пунктами при начислении амортизации малоценных и быстроизнашивающихся предметов возможно применение одного из следующих способов:

- *процентного способа*
- *линейного способа*
- *способа списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг).*

Малоценные предметы стоимостью не более одной двадцатой установленного лимита за единицу могут списываться в расход по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Особое внимание необходимо обратить на то, что в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета (пункты 52 и 56) по малоценным и быстроизнашивающимся предметам полученным по договору дарения и безвозмездно в процесс (приватизации, приобретенным с использованием бюджетные ассигнований и иных аналогичных средств (в части стоимости приходящейся на величину этих средств), **амортизация не начисляется.**

При использовании для учета производственных запасов малоценных и быстроизнашивающихся предметов счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение стоимости материалов» указанные ценности отражаются по строкам 211 и 216 по учетным ценам. Остаток по счету 16 отдельно в активе баланса не показывают, а присоединяют его без корреспонденции на счетах бухгалтерского учета к стоимости материальных ценностей по

соответствующим строкам группы статей. Применение счетов 15 и 16 должно быть оговорено в учетной политике организации.

К методам оценки относятся:

- 1) ФИФО - «первая партия на приход - первая в расход»;
- 2) средневзвешенное значение стоимости;
- 3) ЛИФО - «последняя партия на приход - первая в расход»;
- 4) базовый запас;

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

6) НИФО - «следующая партия на приход - первая в расход»;

7) последняя покупная цена. По утверждения нормативных актов по бухгалтерскому учету материальных ценностей при применении.

Метод оценки запасов по средней себестоимости применяется в соответствии с порядком, приведенным в Основных положениях по учету материалов на предприятиях и стройках, утвержденных Минфином СССР 30 апреля 1974 г. № 103.

При списании материальных ресурсов в производство строительным организациям необходимо учитывать Типовые методические рекомендации по планированию и учету себестоимости строительных работ, утвержденные Минстроем России 4 декабря 1995 г. № БЕ-11-260/7.

По строке 213 «Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)» показываются затраты по незавершенному производству и незавершенным работам (услугам), учет которых осуществляется на счетах бухгалтерского учета раздела «Затраты на производство» Плана счетов бухгалтерского учета, учитываемые на счетах 20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 30 «Некапитальные работы», 36 «Выполненные этапы по незавершенным работам» и 44 «Издержки обращения».

Незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться в бухгалтерском балансе: **по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости**; по прямым статьям затрат; по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе по фактически произведенным затратам.

В организации, осуществляющей свою деятельность в соответствии с учредительными документами в торговле, снабжении и иной посреднической деятельности, сумма издержек обращения, приходящаяся на остаток нереализованных товаров учитывается на

счете 44 «Издержки обращения» и данные включаются **в строку 213**. При этом сумма издержек обращения, относящаяся к остатку товаров на конец месяца, исчисляется в порядке, изложенном в Методических рекомендациях по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания, утвержденных Комитетом Российской Федерации по торговле 20 апреля 1995 г. № 1-550/32-2.

Если учетной политикой организации определено, что транспортные расходы и проценты по кредитам банков включаются в фактическую себестоимость товаров, то эти затраты учитываются на счете 41 «Товары» в составе стоимости товарных запасов организации.

По строке 214 «Готовая продукция и товары для перепродажи» показывается фактическая производственная или нормативная (плановая) себестоимость произведенной готовой продукции и фактическая себестоимость товаров, учитываемых на счете 41 «Товары». Продукция, не отвечающая указанным требованиям, и не сданные работы считаются незаконченными и показываются в составе незавершенного производства.

Приобретенные в I квартале 2000 г. товары организации указывают в балансе без НДС. Товары, приобретенные в 1999 г., отражаются по строке 214 баланса вместе с НДС, уплаченным при их покупке.

По строке 215 «Товары отгруженные» отражаются данные о фактической себестоимости 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.

По строке 216 «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 расходам будущих периодов, в частности, относятся:

- расходы на ремонт основных средств (по организациям, не образующим ремонтный фонд);
- затраты на арендную плату в случае ее уплаты авансом;
- расходы на подготовку кадров, уплаченные вперед;
- стоимость подписки на периодические печатные издания и т.д.

Расходы будущих периодов подлежат списанию в течение периода, к которому они относятся, в порядке, установленном приказом об учетной политике.

Методы списания следующие:

- линейный метод;
- метод списания пропорционально объему продукции (работ, услуг).

По строке 217 «Прочие запасы и затраты» показываются запасы и затраты, не нашедшие отражения в предыдущих строках подраздела «Запасы» - в частности, не списанная в установленном порядке со счета 43 «Коммерческие расходы» часть коммерческих расходов, относящихся к остатку неотгруженной (нереализованной) продукции.

По статье «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. Это остаток по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям», который не был списан в дебет счета 68 из-за неоплаты поставщикам за полученные товарно-материальные ценности, или в уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

Остатки по счетам бухгалтерского учета, отражающим расчеты организации с другими организациями и лицами, в балансе приводятся развернуто: 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, установленные законодательством, в том числе нормы, действующие по Указу Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. № 2204. При регулировании сумм дебиторской и кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, следует руководствоваться Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, а также постановлением Правительства Российской Федерации от 18 августа 1995 г. № 817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)».

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 со счетами учета дебиторской задолженности и 82 «Оценочные резервы», субсчет «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 соответствующего субсчета счета 82 «Оценочные резервы» в кредит счета 80 «Прибыли и убытки».

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 по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)»**.

Расшифровка состояния дебиторской задолженности, отражаемой в строках 230 и 240 баланса, приводится в разделе 28, строки 210-223, и справке к разделу 2 формы № 5.

По статье «Покупатели и заказчики» (строки 231 и 241) 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. По статье **«Векселя к получению» (строки 232, 242)** 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.

В активе и пассиве баланса **по статьям «Задолженность дочерних (зависимых) обществ» (строки 233 и 243) и «Задолженность перед дочерними (зависимыми) обществами» (строка 623)** 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, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 1996 г. № 112.

По статье «Задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал» (строка 244) 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.

По статьям «Авансы выданные» групп статей «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)» и «Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)» (строки 234 и 245) показывается сумма Уплаченных другим

организациям авансов по предстоящим расчетам в соответствии с заключенными договорами.

По статьям «Прочие дебиторы» (строки 235 и 246) указанных групп статей показывается задолженность перед организацией финансовых и налоговых органов, 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 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 628).

В подразделе «Краткосрочные финансовые вложения» показываются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в зависимые общества (строка 251). **По строке 252** отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров, по стоимости приобретения и числящиеся в бухгалтерском учете по дебету счета 56 «Денежные документы». **По строке 253** показываются инвестиции организации в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги и т.п., а также предоставленные организацией другим организациям займы.

Расшифровка состава краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений приводится в разделе 5, строки 510-550 формы №5.

В подразделе «Денежные средства» по статьям «Касса» (строка 261), «Расчетные счета» (строка 262) и «Валютные счета» (строка 263) показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

С 2000 г. вступило в действие Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2000), утвержденное приказом Минфина России от 10 января 2000 г. № 2н.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты организации как внереализационные доходы или внереализационные расходы.

Согласно ПБУ 3/2000 курсовая разница зачисляется на финансовые результаты организации по мере ее принятия к бухгалтерскому учету.

К счету 52 «Валютный счет» могут быть открыты следующие субсчета: «Транзитные валютные счета», «Текущие валютные счета» и «Валютные счета за рубежом». При отражении операций на транзитных и текущих валютных счетах следует руководствоваться инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 29 июня 1992 г. № 7 «О

порядке обязательной продажи "Предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». При этом стоимость иностранной валюты, списанной для продажи банком согласно поручению организации, отражается по дебету счета 57 «Переводы в пути» в корреспонденции с кредитом счета 52.

По статье «Прочие денежные средства» (строка 264) показываются суммы, учитываемые организацией в установленном порядке на счетах 55 «Специальные счета в банках», 56 «Денежные документы» и 57 «Переводы в пути».

По статье «Прочие оборотные активы» (строка 270) показываются суммы, не нашедшие отражения по другим статьям раздела II бухгалтерского баланса

В разделе III «Капитал и резервы» в статье «Уставный капитал» (строка 410) 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.

По строке 420 «Добавочный капитал» отражается кредитовый остаток по счету 87, который образовался в результате:

➤ дооценки имущества организации, производимой в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ или Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97);

➤ безвозмездного получения имущества;

➤ эмиссионного дохода акционерного общества (суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций обществом, за минусом издержек по их продаже);

➤ получения средств из бюджета, использованных на финансирование долгосрочных вложений.

Безвозмездно полученные ценности, относящиеся к социальной сфере организации, отражаются на счете 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», субсчет «Фонд социальной сферы» (строка 440).

При заполнении группы статей «Добавочный капитал» следует иметь в виду, что общественные организации (объединения) на счете 87 «Добавочный капитал» отражают принятые к учету основные средства и прочие внеоборотные активы, а также малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, полученные в качестве вступительных, членских и добровольных взносов.

В группе статей «Резервный капитал» по строке 431 отражается сумма остатков резервного и других аналогичных фондов, создаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации, а **по строке 432** - остатки аналогичных фондов, если их создание за счет прибыли,

остающейся в распоряжении организации, предусмотрено учредительными документами или учетной политикой организации.

Резервные фонды обязаны создавать акционерные общества в размерах, но не менее 15 процентов от размера его уставного капитала. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, определенного уставом общества. Размер отчислений устанавливается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов годовой суммы чистой прибыли. Средства резервного капитала предназначены для покрытия Убытков общества, погашения собственных облигаций и выкупа акций в случае отсутствия других средств.

По статье «Фонд социальной сферы» (строка 440) включается остаток по фонду социальной сферы (фонды накопления и потребления). Порядок образования фонда социальной сферы определяется учредительными документами организации или решением учредителей, а также учетной политикой.

Для отражения информации об этих фондах организация имеет право включить в раздел «Капитал и резервы» дополнительные строки для отражения указанной информации. При этом должен быть сохранен код итоговой строки раздела III (490), а также коды строк других разделов баланса типовой формы.

Расшифровка состава и движения фондов в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет об изменениях капитала», строки 010-070.

По группе статей «Целевые финансирование и поступления» (строка 450) показываются остатки средств, полученных из бюджета, отраслевых и межотраслевых фондов специального назначения, от других организаций, физических лиц для осуществления мероприятий целевого назначения.

Расшифровка состава и движения целевых финансирования и поступлений приводится в строках 070-073 формы № 3.8

По строке 460 «Нераспределенная прибыль прошлых лет» показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых отчетных лет. Расшифровка движения остатка нераспределенной прибыли прошлых лет в течение отчетного года приводится в форме № 3 «Отчет об изменениях капитала», строка 050.

По статье «Непокрытые убытки прошлых лет» (строка 465) организацией показывается сумма убытков прошлых лет, подлежащая покрытию в установленном порядке.

По строке 470 «Нераспределенная прибыль отчетного года» показывается нераспределенная прибыль отчетного года в сумме нетто, как разница между конечным финансовым результатом (прибылью), выявленным на основании бухгалтерского учета всех операций организации и оценки статей баланса в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, и суммой

прибыли, направленной на уплату налогов и другие платежи в бюджет по соответствующим расчетам. На отчетную дату на сумму прибыли, направленную в отчетном году на уплату налогов и другие платежи в бюджет, по соответствующим расчетам 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 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», а в части убытка — в корреспонденции с дебетом счета 88).

По статье «Непокрытый убыток отчетного года» (строка 475) показывается убыток организации за отчетный год. В течение года по данной статье отражается полученная сумма балансового убытка за отчетный период или 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.

В группе статей «Заемные средства» раздела IV «Долгосрочные обязательства» по строкам 511 и 512 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 611 и 612 соответствующей группы статей раздела VI «Краткосрочные пассивы».

Расшифровка состава движения заемных средств приводится в приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 1, строки 110-141).

В разделе V «Краткосрочные обязательства» 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 «Прочие долгосрочные пассивы» (строка 520).

В группе статей «Кредиторская задолженность»: по статье «Поставщики и подрядчики» (строка 621) 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 «Векселя к уплате» (строка 622) показывается сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

➤ по статье **«Задолженность перед персоналом организации» (строка 624)** показываются начисленные, но еще не выплаченные суммы оплаты труда;

➤ по статье **«Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» (строка 625)** отражается сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости;

➤ по статье **«Задолженность перед бюджетом» (строка 626)** показывается задолженность организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации;

➤ по статье **«Авансы полученные» (строка 627)** показывается сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам;

➤ по статье **«С прочими кредиторами» (строка 628)** показывается задолженность организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей «Расчеты с кредиторами». В частности, по этой статье отражаются:

1. задолженность организации по платежам по обязательному и добровольному страхованию имущества и работников организации и другим видам страхования, в которых организация является страхователем;

2. задолженность по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды (кроме фондов, отчисления в которые отражаются в статье «По социальному страхованию и обеспечению») в соответствии с установленным законодательством Российской Федерации порядком;

3. сумма арендных обязательств арендной организации за основные средства, переданные ей на условиях долгосрочной аренды и учитываемые на счете 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства»;

4. задолженности по кредитам банков, полученным организацией для выдачи ссуд работникам на индивидуальное жилищное строительство, на строительство садовых домиков и другие 52

5. пени, а также для возмещения торговым организациям сумм за товары, проданные ими в кредит.

Расшифровка состояния и движения кредиторской задолженности по срокам погашения приводится в разделе 2, строки 230-243 формы № 5.

В группе статей «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов» (строка 630) отражается сумма задолженности организации по причитающимся к выплате дивидендам, процентам по акциям, облигациям, займам и т.п.

По статье «Доходы будущих периодов» (строка 640) 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».

С введением нового ПБУ 3/2000 курсовые разницы подлежат отражению лишь на счете прибылей и убытков (счет 80), за исключением курсовой разницы по формированию уставного капитала.

В группе статей «Резервы предстоящих расходов и платежей» (строка 650) показываются остатки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации.

В целях равномерного включения предстоящих расходов и издержки производства или обращения отчетного периода организация может создавать резервы на:

- предстоящую оплату отпусков работникам;
- выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; выплату вознаграждений по итогам работы за год; ремонт основных средств;
- производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства; предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий;
- предстоящие затраты по ремонту предметов, предназначенных для сдачи в аренду по договору проката;
- гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;
- покрытие иных предвиденных затрат и другие цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации.

В бухгалтерском балансе на конец отчетного года отражаются по отдельной статье остатки резервов, переходящие на следующий год, определенные исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.

В группе статей «Прочие краткосрочные пассивы» (строка 60) показываются суммы краткосрочных пассивов, не нашедших отражения по другим статьям раздела V бухгалтерского баланса.

В состав формы № 1 включена **справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах**. Эта справка предназначена для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих организации, но временно находящихся в ее пользовании или распоряжении, условных прав и обязательств.

Знание структуры и содержания статей бухгалтерского баланса, позволяет приступить к изучению тех аналитических возможностей, которые он предоставляет пользователю.

Бухгалтерский баланс

АКТИВ	Код строки	На начало отчетног	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110	603	644
в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111	603	644
организационные расходы	112	-	-
деловая репутация организации	113	-	-
Основные средства (01, 02, 03)	120	87731	97532
в том числе: земельные участки и объекты природопользования	121		97532
здания, машины, оборудование	122	87731	9830
Незавершенное строительство (07,08, 16,61)	130	28527	
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	11399	11514
в том числе: инвестиции в дочерние общества 888	141	4610	4725
инвестиции в зависимые общества	142	-	-
инвестиции в другие организации	143	-	-
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144	6789	6789
Прочие долгосрочные финансовые вложения	145		
Прочие внеоборотные пассивы	150	-	-
ИТОГО по разделу 1	190	128260	129520
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ	210	115134	121277
Запасы			
В том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10,12,13,16)	211	207220	9010
животные на выращивании и откорме (11)	212		
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)	213	1366	2246
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41): 8	214	92803	109623
товары отгруженные (45)	215		

АКТИВ	Код строки	На начало отчетног	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Расходы будущих периодов (31)	216	245	398
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	4042	789
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	201	443
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	201	443
прочие дебиторы	235	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	61151	62731
В том числе: покупатели и заказчики (62, 76)		49391	50448
векселя к получению (62)	242	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243	705	568
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244		
авансы выданные (61)	245	7798	5910
прочие дебиторы	246	3257	5805
Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82)	250	2516	1334
В том числе: займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251		
собственные акции, выкупленные у акционеров	252		
прочие краткосрочные финансовые вложения	253	2516	1334
Денежные средства	260	7365	6525
в том числе: касса (50)	261	606	596
расчетные счета (51)	262	4924	3822
валютные счета (52)	263	890	1304
прочие денежные средства (55; 56.57)	264	945	803
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II:	290	190409	193099
БАЛАНС (сумма строк 190+290)	300	318669	322619

ПАССИВ	Код строки	На начало года	На конец года
1	2	3	4
III КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		64286	65004
Уставный капитал (85)	410		
Добавочный капитал (87).	420	23612	23942
Резервный капитал (86)	430	13869	14081
в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431		
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	13869	14081
Фонд социальной сферы (88)	440	83555	87588
Целевые финансирование и поступления (96)	450	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	430	16476	
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	-	-
Нераспределенная прибыль отчетного года	470	X	15575
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	X	-
ИТОГО по разделу III	490	201798	206190
IV ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			7075
Заемные средства (92, 95)	510	7822	33
В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511	7093	6501
прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	729	574
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу IV	590	7822	7075
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства (90, 94)	610	79462	59277
в том числе: кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611	68747	52787
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612	10715	6490
Кредиторская задолженность	620	25664	47210
В том числе: поставщики и подрядчики (60, 7226)	621	16574	31513
векселя к уплате (60)	622	-	-
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623		

ПАССИВ	Код строки	На начало года	На конец года
задолженность перед персоналом организации (70)	624	3526	5417
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	1677	3337
задолженность перед бюджетом (68)	626	1188	3365
авансы полученные (64)	627	396	278
прочие кредиторы	628	2303	3300
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630	-	
Доходы будущих периодов (83)	640	3923	2867
Резервы предстоящих расходов и платежей (89)	650		
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу V	690	109049	109354
БАЛАНС (сумма строк 490 + + 590 + 000)	700	318669	322619

Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910	-	-
В том числе по лизингу	911	-	-
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920		
Товары, принятые на комиссию (004)	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940	-	-
Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)	950	-	-
Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)	960	-	-
Износ жилищного фонда (014)	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	960		
	990		

2.2 Анализ структуры имущества и обязательств предприятия

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.

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации. В число исследуемых показателей обязательно нужно включать следующие:

1. Общая стоимость имущества организации, равная сумме разделов 1 и 2 баланса (стр. 190 + стр. 290).
2. Стоимость иммобилизованных (т.е. внеоборотных) средств (активов), равная итогу раздела 1 баланса (стр. 190).
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равная итогу 2-го раздела баланса (стр. 290).
4. Стоимость материальных оборотных средств (стр. 210 + 220).
5. Величина собственного капитала организации, равная итогу 3-го раздела баланса (стр. 490).
6. Величина заемного капитала, равная сумме итогов разделов 4 и 5 баланса (стр. 590 + стр. 690).
7. Величина собственных средств в обороте, равная разности итогов разделов 3 и 1 баланса (стр. 490 – стр. 190).
8. Рабочий капитал, равный разности между оборотными активами и текущими обязательствами (итог раздела 2, стр. 290 – итог раздела 5, стр. 690) и т.д.

Анализ непосредственно по балансу – дело довольно трудоемкое и неэффективное. Уплотненный сравнительный аналитический баланс более полезен и охватывает много важных показателей. Этот анализ включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

Анализируя сравнительный баланс, необходимо обратить внимание на изменение удельного веса величины собственного оборотного капитала в стоимости имущества, на соотношение темпов роста собственного и заемного капитала, а также на соотношение темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. При стабильной финансовой устойчивости у организации должна увеличиваться в динамике доля собственного оборотного капитала, темп роста собственного капитала должен быть выше темпа роста заемного

капитала, а темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности должны уравновешивать друг друга.

Как мы видим из данных таблицы 2, за отчетный период имущество организации возросло на 3950 руб., или на 1,2%, в том числе за счет увеличения объема основного капитала – на 1260 руб., или на 0,98%, и прироста оборотного капитала – 2690 руб., а денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, наоборот, уменьшились на 2022 руб. Данные колонки 10 таблицы 2 показывают, за счет каких средств и в какой мере изменилась стоимость активов организации.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется значительным превышением в их составе доли оборотных средств, которая составила почти 70%, незначительно (0,1%) увеличившись в течение года.

Состав оборотных средств необходимо детализировать, т.е. углубить анализ. Необходимо более подробно рассмотреть материальные оборотные средства и понять, за счет чего произошло их увеличение на 0,4%. Можно составить аналогичные таблицы, но только по каждому отдельному виду оборотных средств.

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом собственных источников средств, причем их доля в общем объеме увеличилась в течение года на 0,6%. Доля собственных средств в обороте возросла на 0,7%, что также положительно характеризует деятельность организации.

Структура заемных средств в течение отчетного периода претерпела ряд изменений. Так, доля кредиторской задолженности поставщикам и др. увеличилась на 6,5%, и если мы исследуем баланс по статьям, то увидим, что рост задолженности наблюдается по всем позициям кредиторских расчетов.

Следующей аналитической процедурой является вертикальный анализ – представление финансового отчета в виде относительных показателей. Такое представление позволяет увидеть удельный вес каждой статьи баланса в его общем итоге. Обязательным элементом анализа являются динамически ряды этих величин, посредством которых можно отслеживать и прогнозировать структурные изменения в составе активов и их источников покрытия.

Схема построения аналитического баланса. Таблица 2.1.

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		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 итога баланса
1	2	3	4	5	6=3-2	7=5-4	8=6/2*100	9
АКТИВ								
А								
...								
A_i	A_1	A_2	$A_1/B_1*100\% \text{Э}$	$A_2/B_2*100\%$	$A_2-A_1=\Delta$	$\Delta(A_i/B*100)$	$\Delta A_i/A_1*100$	$\Delta A_i/\Delta B*100$
...								
A_n								
БАЛАНС (Б)	B_1	B_2	100	100	$\Delta B=B_2-B_1$	0	$\Delta B/B_1*100$	100
ПАССИВ								
П								
...								
Π_1	Π_1	Π_2	Π_1/B_1*100	Π_1/B_1*100	$\Pi_2-\Pi_1=\Delta\Pi$	$\Delta(\Pi_i/B*100)$	$\Delta B_i/B_1*100$	$\Delta \Pi_i/\Delta B*100$
...								
Π_n								
БАЛАНС (Б)	B_1	B_2	100	100	$\Delta B=B_2-B_1$	0	$\Delta B/B_1*100$	100

Уплотненный сравнительный аналитический баланс. Таблица 2.2.

Наименование статей	Коды строк	Абсолютные значения, тыс. руб.			Относительные величины, %				
		На начало года	На конец года	Изменение (+,-)	На начало года	На конец года	Изменение (+,-)	В % к величине на начало года	В % к итогу баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I Внеоборотные активы 1.1.									
Нематериальные активы	стр. 110	603	644	41	0,2	0,2	0,0	6,8	1,0
1.2. Основные средства	стр. 120	87731	97532	9801	27,5	30,2	2,7	11,2	248,1
1.3. Прочие внебюджетные средства	стр. 130, 135, 140, 145	39926	31344	-8582	12,5	9,7	-2,8	-21,5	-217,3
ИТОГО по разделу 1	стр. 190	128260	129520	1260	40,2	40,1	-0,1	1,0	31,9
2. Оборотные активы 2.1.									
Запасы	стр. 210, 220	119176	122066	2890	37,4	37,8	0,4	2,4	73,2
2.2. Дебиторская задолженность (платежи после 12 месяцев)	стр. 230	201	443	242	0,06	0,14	0,07	120,4	6,1
2.3. Медленно реализуемые активы	стр. 210 +22+230 +270	119377	122509	3132	37,5	38,0	0,5	2,6	79,3
2.4. Дебиторская задолженность (платежи до 12 месяцев)	стр. 240	61151	62731	1580	19,2	19,4	0,25	2,6	40,0
2.5. Краткосрочные финансовые вложения	стр. 250	2516	1334	-1182	0,8	0,4	-0,4	-47,0	-29,9
2.6. Денежные средства	стр. 260	2516	1334	-1182	0,8	0,4	-0,4	-47,0	-29,9
2.7. Наиболее ликвидные активы	стр. 250+260	9881	7859	-2022	3,1	2,4	-0,7	-20,5	-51,2

ИТОГО по разделу 2	стр. 290	190409	193099	2690	59,8	59,9	0,1	1,4	68,1
Стоимость имущества	стр. 190+290	318669	322619	3950	100,0	100,0	0,0	1,2	100,0
3. Капитал и резервы 3.1. Уставный капитал	стр. 410	64286	68504	4218	20,2	21,2	1,1	6,6	107,6
3.2. Добавочный и резервный капитал	стр. 420+430	37481	38023	542	11,8	11,8	0,0	1,4	13,8
3.3. Фонды социальной сферы и целевые финансирования	стр. 440+450	83555	87588	4033	26,2	27,1	0,9	4,8	102,9
3.4. Нераспределенная прибыль	стр. 460+ 470 -465- 475	16476	15575	-901	5,2	4,8	-0,3	-5,5	-23,0
ИТОГО за раздел 3	стр. 490	201798	206190	4392	63,3	63,9	0,6	2,2	112,0
4. Долгосрочные обязательства	стр. 590	7822	7075	-747	2,5	2,2	-0,3	-9,5	-19,1
5. Краткосрочные обязательства 5.1. Заемные средства	стр. 610	79462	59277	-20185	24,9	18,4	-6,6	-25,4	-514,9
5.2. Кредиторская задолженность	стр. 620+630	25664	47210	21546	8,1	14,6	6,6	84,0	549,6
5.3. Прочие обязательства	стр. 640+...+660	3923	2867	-1056	1,2	0,9	-0,3	-26,9	-26,9
5.4. Краткосрочные пассивы	стр. 610+660	79462	59277	-20185	24,9	18,4	-6,6	-25,4	-514,9
ИТОГО по разделу 5	стр. 690	109049	109354	305	34,2	33,9	-0,3	0,3	7,8
Всего заемных средств	стр. 590+690	116871	116429	-442	36,7	36,1	-0,6	-0,4	-11,3
Итог баланса	стр. 300 или 700	318699	322619	3920	100,0	100,0	0,0	1,2	100,0
Величина собственных средств в обороте	стр. 490- 190	73538	76670	3132	23,1	23,8	0,7	4,3	79,9

Таким образом. Можно выделить две основные черты вертикального анализа:

➤ переход к относительным показателям позволяет проводить сравнительный анализ организации с учетом отраслевой специфики и других характеристик;

➤ относительные показатели сглаживают негативное влияние инфляционных процессов, которые существенно искажают абсолютные показатели финансовой отчетности и тем самым затрудняют их сопоставление в динамике.

Вертикальный анализ позволяет сделать следующее заключение: доля собственного капитала увеличилась на 0,6 процентного пункта и составляет свыше 60% к балансу. На заемный капитал организации приходится 36,1% к концу года, и это на 0,6 процентного пункта меньше, чем в начале года. Доля заемного капитала снизилась, в основном, за счет сокращения доли долгосрочных и краткосрочных кредитов. В целом же капитал организации в отчетном году сформировался за счет собственных источников.

2.3 Анализ ликвидности бухгалтерского баланса

Задача анализа ликвидности баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежном выражении соответствует сроку погашения обязательств. От ликвидации баланса следует отличать ликвидность активов, которая определяется как величина, обратная времени, необходимому для превращения их в денежные средства.

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

В зависимости от ликвидности активы принято разделять на следующие группы.

A1. Наиболее ликвидные активы – к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

$$A1 = \text{стр. 250} + \text{стр. 260}$$

A2. Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность, платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты:

$$A2 = \text{стр. 240}$$

А3. Медленно реализуемые активы – статьи раздела 2 актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (... после 12 месяцев) и прочие оборотные активы.

$$A3 = \text{стр. 210} + \text{стр. 220} + \text{стр. 230} + \text{стр. 270}$$

А4. Трудно реализуемые активы – статьи раздела 1 актива баланса – внеоборотные активы.

$$A4 = \text{стр. 190}$$

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты.

П1. Наиболее срочные обязательства – к ним относятся кредиторская задолженность:

$$П1 = \text{стр. 620}$$

П2. Краткосрочные пассивы – это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы:

$$П2 = \text{стр. 610} + \text{стр. 630} + \text{стр. 660}$$

П3. Долгосрочные пассивы – это статьи баланса, относящиеся к разделам 4 и 5, т.е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.:

$$П3 = \text{стр. 590} + \text{стр. 640} + \text{стр. 650}$$

П4. Постоянные, или устойчивые, пассивы – это статьи раздела 3 баланса «Капиталы и резервы». Если у организации есть убытки, то они вычитаются:

$$П4 = \text{стр. 490}$$

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеет место следующие соотношения:

$$\begin{aligned} & / A1 \geq П1 \\ & | A2 \geq П2 \\ & | A3 \geq П3 \\ & \backslash A4 \leq П4 \end{aligned}$$

Если выполняются первые 3 неравенства, то это влечет и выполнение 4. Выполнение четвертого неравенства свидетельствует о наличии собственных оборотных средств.

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

➤ текущую ликвидность, которая свидетельствует о платежеспособности (+) и неплатежеспособности (-) организации на ближайший промежуток времени:

$$ТЛ = (A1 + A2) - (П1 + П2);$$

➤ перспективную ликвидность – это прогноз платежеспособности на основе будущих поступлений и платежей:

$$ПЛ = A3 - П3$$

Для анализа ликвидности баланса составляется таблица (таблица 4.2). Сопоставление итогов (см. таблицу 2.2) позволяет определить

абсолютные величины платежных излишков или недостатков на начало и конец отчетного периода. Результаты расчетов по данным анализируемой организации (таблица 2.2) показывают, что в этой организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву имеет следующий вид:

Анализ ликвидности баланса. Таблица 2.4.

АКТИВЫ	На начало периода	На конец периода	ПАССИВЫ	На начало периода	На конец периода	Платежный излишек или недостача (+,-)	
						7=2-5	8=3-6
1	2	3	4	5	6	7=2-5	8=3-6
Наиболее ликвидные активы (А1)	9881	7859	Наиболее срочные обязательства (П1)	25664	47210	-15783	-39351
Быстро реализуемые активы (А2)	61151	62731	Краткосрочные пассивы (П2)	79462	59277	-18311	3454
Медленно реализуемые активы (А3)	119377	122509	Долгосрочные пассивы (П3)	11745	9942	107632	112567
Трудно реализуемые активы (А4)	128260	129520	Постоянные пассивы (П4)	201798	206190	-73538	-76670
БАЛАНС	318669	322619	БАЛАНС	318669	322619	-	-

Исходя из полученного соотношения, мы видим, что ликвидность баланса организации в большей степени отличается от абсолютной. Можно даже сказать, что организация неплатежеспособна. Составление 2-х первых неравенств свидетельствует, что в ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени организации не удастся поправить свою платежеспособность. Причем существенно возрос П1. В начале соотношение составляло 0,39 : 1 (9881 : 25664), хотя теоретически достаточным значением для коэффициента срочности является соотношение 0,2 : 1. Коэффициент срочности резко сократился (на 21 пункт) и составил лишь 17% (7859 : 47210), что свидетельствует о стеснении в финансовом положении. Причем, исходя из данных

таблицы 2.2, можно заключить, что краткосрочная задолженность увеличивалась более высокими темпами, чем денежные средства.

2.4 Расчет и оценка финансовых коэффициентов платежеспособности

Коэффициенты платежеспособности организации. Таблица 2.5.

Показатели	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
1. Общий показатель платежеспособности	$L_1 = (A1 + 0,5A2 + 0,3A3) / (П1 + 0,5П2 + 0,3П3)$	$L_1 \geq 1$	-
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = A1 / (П1 + П2)$	$L_2 \geq (0,1 - 0,7)$	Показывает, какую часть краткосрочной задолженности организация может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг.
3. Коэффициент «критической оценки»	$L_3 = (A1 + A2) / (П1 + П2)$	Допустимое значение: $L_3 = (0,7 - 0,8)$; желательное значение: $L_3 \geq 1$	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть немедленно погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам с дебиторами.
4. Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = (A1 + A2 + A3) / (П1 + П2)$	Необходимое значение: $L_4 = 0,2$ оптимальное значение: $L_4 (2,5 - 3,0)$	Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам и расчетам можно погасить, мобилизовав все оборотные средства.
5. Коэффициент маневренности функционирующей	$L_5 = A3 / [(A1 + A2 + A3) - (П1 + П2)]$	Уменьшение показателя в динамике – положительный факт	Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в

Показатели	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснения
щего капитала			производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6. Доля оборотных средств в активах	$L_6 = (A1+A2+A3)/Б$	$L_6 \geq 0,5$	Зависит от отраслевой принадлежности организации
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = (П4-A4)/(A1+A2+A3)$	$L_7 \geq 0,1$	Характеризует наличие собственных оборотных средств у организации, необходимых для ее финансовой устойчивости

Посчитаем L_1 для нашего примера. L_1 н. г. (на начало года) = 1,107; L_1 к. г. = 0,952. L_1 н. г. > L_1 к. г.

В ходе анализа каждый из приведенных в таблице 2.5 коэффициентов рассчитывается на начало и конец периода. Если фактическое значение коэффициента не соответствует нормальному ограничению, то оценить его можно в динамике.

В таблице 2.6 приведены значения коэффициентов на н.г. и к.г.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность. Таблица 2.6.

Коэффициенты платежеспособности	На начало года	На конец года	Отклонение (+,-)
1. Общий показатель платежеспособности (L_1)	1,107	0,952	-0,155
2. Коэффициент абсолютной ликвидности (L_2)	0,094	0,074	-0,02
3. Коэффициент «критической оценки» (L_3)	0,676	0,663	-0,013
4. Коэффициент текущей ликвидности (L_4)	1,811	1,813	0,002
5. Коэффициент маневренности функционирующего капитала (L_5)	1,4	1,414	0,014
6. Доля оборотный средств в активах (L_6)	0,598	0,599	0,001
7. Коэффициент обеспеченности собственными средствами (L_7)	0,386	0,397	0,011

Динамика коэффициентов L_1 , L_2 , L_3 – отрицательная. Нормальным значением коэффициента «критической оценки» считается значение 0,7-0,8, однако следует иметь в виду, что достоверность выводов зависит от качества дебиторской задолженности (сроков образования, финансового положения должника). Оптимально, если L_3 приблизительно = 1. В нашем случае коэффициент близок к 0,7, но в динамике – снижается, а это отрицательная тенденция.

Если соотношение текущих активов и краткосрочных обязательств ниже, чем 1:1, то можно говорить о высоком финансовом риске. Если коэффициент $L_4 > 1$, то можно сделать вывод, что организация располагает некоторым объемом свободных средств.

В финансовой теории есть положение, что чем выше оборачиваемость оборотных средств, тем меньше может быть нормальный уровень коэффициент текущей ликвидности. Однако не любое ускорение оборачиваемости позволяет считать нормальным более низкий уровень коэффициента текущей ликвидности, а лишь связанное со снижением материалоемкости. Иными словами, организация может считаться платежеспособными при условии, что сумма ее оборотных средств равно сумме краткосрочной задолженности.

Коэффициент текущей ликвидности является одним из показателей, характеризующих удовлетворительность (неудовлетворительность) бухгалтерского баланса.

Рассчитано, что для того, чтобы коэффициент текущей ликвидности (L_4) и обеспеченность собственными средствами (L_7) были оптимальными, у организации убытки могут составлять 40%, а кредиты и займы должны быть равны 80% суммы оборотных активов. Но такая структура баланса практически не встречается. Следует также отметить, что коэффициенты платежеспособности могут быть оптимальными, если оборотные активы производственной организации имеют следующую структуру: запасы – 66,7%, дебиторская задолженность – 26,7%, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – 6,6%. В анализируемой нами организации оборотные активы имеют следующую структуру: запасы – 63%, дебиторская задолженность и другие краткосрочные активы – 33%, денежные средства и краткосрочные финансовые вложения – 4%.

2.5 Анализ прогнозирования банкротства. отечественные и зарубежные методы оценки

2.5.1 Отечественная практика анализа прогнозирования банкротства

Согласно Методологическому положению оценка неудовлетворительной структуры баланса проводилась на основе трех показателей:

- коэффициента текущей ликвидности (L_4);
- коэффициента обеспеченности собственными средствами (L_7);
- коэффициента утраты/восстановления платежеспособности (L_8 , L_9), которые рассчитываются следующим образом:

Оценка структуры баланса. Таблица 2.7.

Показатели	Расчет	Ограничения	На конец периода	Отклонение от норматива
А	1	2	3	4
Коэффициент восстановления платежеспособности	$L_8 = (L_4 \text{ к.г.} + 6/t * \Delta L_4) / 2$	Не менее 1,0	$L_8 = (1,813 + 6/12 * [0,002]) / 2 = 0,907$	0,093
Коэффициент утраты платежеспособности	$L_9 = (L_4 \text{ к.г.} + 3/t * \Delta L_4) / 2$	Не менее 1,0	$L_9 = (0,183 + 3/12 * [0,002]) / 2 = 0,9068$	0,0932

Если $L_8 < 1$ (как в нашем случае), то это свидетельствует, что у организации в ближайшее время нет возможности восстановить свою платежеспособность.

Чтобы коэффициент текущей ликвидности был ≥ 2 , а коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами ≥ 1 , убытки у организации не должны превышать 40% от оборотных активов, а долгосрочные кредиты и займы равняться 80% от суммы оборотных активов, что встречается очень редко.

2.5.2 Система показателей Уильяма Бивера для диагностики банкротства

Рассмотрим систему показателей Уильяма Бивера для оценки финансового состояния предприятия с целью диагностики банкротства (табл. 2.8).

В нашем примере по системе Бивера получились коэффициенты, полученные в таблице 2.9.

Система показателей Бивера. Таблица 2.8.

Показатели	Расчет	Группа 1: Благополучные компании	группа 2: за 5 лет до банкротства	группа 3: за 1 год до банкротства
1. Коэффициент Бивера	(Чистая прибыль + Амортизация) / Заемный капитал	0,4 – 0,45	0,17	-0,15
2. Коэффициент текущей ликвидности (L ₄)	Оборотные активы / Текущие обязательства	L ₄ ≤ 3,2	L ₄ < 2	L ₄ ≤ 1
3. Экономическая рентабельность (R ₄)	(Чистая прибыль / Имущество)*100%	6 – 8	4	-22
4. Финансовый леверидж	(Заемный капитал / Баланс)*100%	≤ 37	≤ 50	≤ 80

Диагностика банкротства по системе Бивера. Таблица 2.9.

Показатели	Расчет по строкам отчетности	Значения на конец периода	Характеристика
1. Коэффициент Бивера	(стр. 190 [ф. № 2] + стр. 411 + стр. 412, кол. 4 [п.4, ф № 5]) / (стр. 590 + стр. 690 [ф. № 1])	0,191	Коэффициент чуть больше норматива группы 2 (за 5 лет до банкротства)
1. Коэффициент текущей ликвидности (L ₄)	L ₄ = (стр. 290 [ф. № 1]) / (стр. 610 + стр. 620 + 630 + стр. 670 стр. [ф. № 1])	1,813	Коэффициент попадает в группу 2
3. Экономическая рентабельность (R ₄)	R ₄ = {(стр. 190 [ф. № 2]) / (стр. 300 [ф. № 1])} *100%	4,86	Коэффициент чуть больше норматива группы 2
4. Финансовый леверидж	{(стр. 590 + стр. 690 [ф. № 1]) / (стр. 700 [ф. № 1])} *100%	36,1	Коэффициент соответствует нормативу группы 1
5. Коэффициент покрытия активов собственными и оборотными средствами	(стр. 490 - стр. 190[ф. № 1]) / (стр. 300[ф. №1])	0,238	Коэффициент соответствует нормативу группы 2

Таким образом, по системе оценки Бивера организацию можно отнести ко 2-ой группе – «за 5 лет до банкротства»

2.5.3 Американская практика анализа диагностики банкротства

В американской практике используется двухфакторная модель.

Для нее выбирают два ключевых показателя, от которых зависит вероятность банкротства организации. Для определения итогового показателя вероятности банкротства (Z_2) используют показатель текущей ликвидности и показатель удельного веса заемных средств в активах.

Они умножаются на соответствующий константы – определенные практическими расчетами весовые коэффициенты (α , β , γ).

В результате получаем следующую формулу:

$$Z_2 = \alpha + \beta \cdot \begin{array}{l} \text{Коэффициент} \\ \text{текущей} \\ \text{ликвидности} \end{array} + \gamma \cdot \begin{array}{l} \text{Удельный вес} \\ \text{заемных средств в} \\ \text{активах} \\ \text{(в долях единиц)} \end{array}$$

где $\alpha = -0,3877$;
 $\beta = -1,0736$;
 $\gamma = +0,05779$.

Если результат расчета значения $Z_2 < 0$, то вероятность банкротства невелика. Если $Z_2 > 0$, то высокая вероятность.

Для анализируемой нами Z_2 на начало года составляло:

$$Z_2 \text{ н.г.} = -0,3877 + 1,811 * (-1,0736) + 0,0579 * 0,367 = -2,310$$

$Z_2 \text{ н.г.} < 0$ – вероятность банкротства невелика.

$$Z_2 \text{ н.г.} = -2,313$$

$Z_2 \text{ н.г.} < 0$ – вероятность банкротства невелика.

Двухфакторная модель не обеспечивает комплексную оценку финансового положения организации. Поэтому аналитики также используют пятифакторную модель (Z_5) Эдварда Альтамана.

$Z_5 = 1,2 * [(\text{Текущие активы} - \text{Текущие обязательства}) / (\text{Всего обязательств})] + 1,4 * (\text{Нераспределенная прибыль} / \text{Все активы}) + 3,3 * (\text{Прибыль до уплаты процентов и налогов} / \text{Все активы}) + 0,6 * (\text{Рыночная стоимость обыкновенных и привилегированных акций} / \text{Все активы}) + 1,0 * (\text{Объем продаж [В]} / \text{Все активы})$.

Если $Z_5 < 1,8$ – вероятность банкротства очень велика;

$1,8 < Z_5 < 2,7$ – вероятность банкротства средняя;

$2,7 < Z_5 < 2,9$ – банкротство возможно, но при определенных обстоятельствах;

$Z_5 > 3,0$ – очень малая вероятность банкротства.

Эта модель применима в условиях России, но для АО. Но коэффициенты рассчитаны на основе анализа американских компаний.

2.6 Расчет и оценка финансовых коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели финансовой устойчивости предприятия характеризуют структуру используемого предприятием капитала с позиции финансовой стабильности развития. Эти показатели позволяют оценить степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия погасить долгосрочные обязательства.

Данную группу показателей называют показателями структуры капитала или коэффициентами управления источниками средств.

Основные показатели, входящие в эту группу, представлены в таблице 2.10.

Показатели финансовой устойчивости. Таблица 2.10

Показатели	Способ расчета	Нормальное ограничение	Пояснение
1. Коэффициент капитализации (U_1)	$U_1 = (\text{стр. 590} + \text{стр. 690}) / \text{стр. 490}$	Не выше 1,5	Показывает, сколько заемных средств организация привлекла на 1 руб. вложенный в активы собственных средств
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U_2	$U_2 = (\text{стр. 490} - \text{стр. 190}) / \text{стр. 290}$	Нижняя граница 0,1; оптимальное значение $U_2 \geq 0,5$	Показывает, какая часть оборотный активов финансируется за счет собственных источников
3. Коэффициент финансовой независимости U_3	$U_3 = \text{стр. 490} / \text{стр. 700}$	$U_3 \geq 0,4-0,6$	Показывает удельный вес собственных средств в общей сумме источников финансирования
4. Коэффициент финансирования U_4	$U_4 = \text{стр. 490} / (\text{стр. 590} + \text{стр. 690})$	$U_4 \geq 0,7$; оптимальное значение $U_4 = 1,5$	Показывает, какая часть деятельности финансируется за счет собственных средств, а какая – за счет заемных средств.
5. Коэффициент финансовой устойчивости U_5	$U_5 = (\text{стр. 490} + \text{стр. 590}) / \text{стр. 300}$	$U_5 \geq 0,6$	Показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников

В большинстве стран принято считать независимой с удельным весом собственного капитала в общей его величине в размере от 30% (критическая точка) до 70%.

Исходя из наших данных имеем следующие значения:

Значения коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость. Таблица 2.11.

Показатели	На начало периода	На конец периода	Отклонение
1. Коэффициент капитализации (U_1)	0,579	0,565	-0,014
2. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U_2	0,386	0,397	0,011
3. Коэффициент финансовой независимости U_3	0,633	0,639	0,006
4. Коэффициент финансирования U_4	1,727	1,77	0,043
5. Коэффициент финансовой устойчивости U_5	0,658	0,661	0,003

Коэффициент капитализации U_1 свидетельствует о достаточной финансовой устойчивости ($< 1,5$). На величину этого показателя влияют следующие факторы: высокая оборачиваемость, стабильный спрос на реализуемую продукцию, наложенные каналы снабжения и сбыта, низкий уровень постоянных затрат. Но этот показатель надо рассматривать вместе с коэффициентом обеспеченности собственными средствами (U_2). Когда $U_2 > 50\%$, то, можно сказать, что организация не зависит от заемных источников средств при формировании своих оборотных средств. Если же $U_2 < 50\%$, особенно, если существенно, необходимо оценить, в какой мере собственные оборотные средства покрывают хотя бы производственные запасы и товары, т.к. они обеспечивают бесперебойность производства. Как показывают данные из таблицы 2.8, у анализируемой организации этот коэффициент низкий. Собственными оборотными средствами покрывалось в конце периода лишь 39,7% оборотных активов.

Значение коэффициент финансовой независимости (U_3) выше критической точки, что хорошо (т.е. собственникам принадлежит 63,9% имущества). Коэффициент U_4 тоже об этом свидетельствует.

2.7 Классификация финансового состояния организации по сводным критериям оценки бухгалтерской отчетности.

Сущность такой классификации сводится к тому, что любое предприятие может быть отнесено к определенному классу в зависимости от «набравшего» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (таблица 2.12)

1-й класс – это организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные, чье финансовое состояние позволяет быть уверенными в своевременном выполнении ими обязательств в соответствии с договорами. Это организации, имеющие рациональную структуру имущества и его источников и, как правило, довольно прибыльные

2-й класс – это организации нормального финансового состояния. Их финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. У них, как правило, неоптимальное соотношение собственных и заемных источников финансирования в пользу заемного капитал. Причем наблюдается опережающий прирост кредиторской задолженности по сравнению с приростом других заемных источников. А также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Это, обычно, рентабельные организации.

3-й класс – это организации, финансовое состояние которых можно оценить как среднее. При анализе бухгалтерского баланса обнаруживается слабость отдельных финансовых показателей. У них либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная, либо наоборот – неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но есть некоторая текущая платежеспособность. При взаимоотношениях с такими организациями вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение ими обязательств в срок представляется сомнительным.

4-й класс – это организации с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с ними имеется определенный финансовый риск. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Прибыль у таких организаций, как правило, отсутствует вовсе или очень незначительная, достаточная только для обязательных платежей в бюджет.

5-й класс – это организации с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточны.

Проведем обобщающую оценку финансового состояния анализируемой организации (таблица 2.13).

Таблица 2.13.

Классификация уровня финансового состояния.

Показатели финансового состояния	На начало года		На конец года	
	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов	Фактическое значение коэффициента	Количество баллов
L ₂	0,094	1,8	0,074	1,5
L ₃	0,676	4	0,663	3,8
L ₄	1,811	19,3	1,813	19,3
L ₆	0,598	10	0,599	10
L ₇ (U ₂)	0,386	9,2	0,397	9,5
U ₁	0,579	17,5	0,565	17,5
U ₂	0,633	10	0,639	10
U ₃	0,658	2,5	0,661	3,5
Итого	-	74,3	-	75,1

По данным расчетов получается, что анализируемая организация относится ко 2-му классу (нормального) финансового состояния и к концу года эти показатели у нее даже несколько лучше.

Таблица 2.12.

Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния.

№ п/п	Показатели финансового состояния	Условия снижения критерия	Границы классов согласно критериям				
			1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	0,70 и более присваиваем 14 баллов	0,69 + 0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов	0,49 – 0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов	0,29 – 0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов	Менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов
2	Коэффициент «критической оценки»	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла	1 и более => 11 баллов	0,99 – 0,80 => от 10,8 до 7 баллов	0,79 – 0,70 => от 6,8 до 5 баллов	0,69 – 0,60 => от 4,8 до 3 баллов	0,59 и менее => от 2,8 до 0 баллов
3	Коэффициент текущей ликвидности	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла	2 и более => 20 баллов 1,70 – 2,0 => 19 баллов	1,69 – 1,50 => от 18,7 до 13 баллов	1,49 – 1,30 => от 12,7 до 7 баллов	1,29 – 1,00 => от 6,7 до 1 балла	0,99 и менее => от 0,7 до 0 баллов
4	Доля оборотных средств в активах	-	0,5 и более => 10 баллов	0,49 + 0,40 => от 9 до 7 баллов	0,39 + 0,30 => от 6,5 до 4 баллов	0,29 – 0,20 => от 3,5 до 1 балла	Менее 0,20 => от 0,5 до 0 баллов
5	Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	За каждые 0,1 пункта снижения	0,5 и более => 12,5 балла	0,49 + 0,40 => от 12,2 до 9,5 баллов	0,39 + 0,20 => от 9,2 до 3,5 баллов	0,19 – 0,10 => от 3,2 до 0,5 балла	Менее 0,10 => 0,2 балла

№ п/п	Показатели финансового состояния	Условия снижения критерия	Границы классов согласно критериям				
			1-й класс	2-й класс	3-й класс	4-й класс	5-й класс
6	Коэффициент капитализации	За каждые 0,01 пункта повышения снимается по 0,3 балла	От 0,70 до 1,0 => от 17,5 до 17,1 балла	1,01 - 1,22 => от 17,0 до 10,7 балла	1,23 - 1,44 => от 10,4 до 4,1 балла	1,45 - 1,56 => от 3,8 до 0,5 балла	1,57 и более => от 0,2 до 0 баллов
7	Коэффициент финансовой независимости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,4 балла	0,50 - 0,60 и более=> от 9 до 10 баллов	0,49 + 0,45 => от 8 до 6,4 балла	0,44 - 0,40 => от 6 до 4,4 балла	0,39 - 0,31 => от 4 до 0,8 балла	0,30 и менее => от 0,4 до 0 баллов
8	Коэффициент финансовой устойчивости	За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 1 баллу	0,80 и более => 5 баллов	0,79 - 0,70 => 4 балла	0,69 - 0,60 => 3 балла	0,59 - 0,50 => 2 балла	0,49 и менее => от 1 до 0 баллов
9	Границы классов	-	100 - 97,6 балла	93,5 + 67,6 балла	64,4 – 37 баллов	33,8 – 10,8 балла	7,6 + 0 баллов

2.8 Общая оценка деловой активности организации. Расчет и анализ финансового цикла

Наиболее общей характеристикой результативности финансово-хозяйственной деятельности принято считать оборот, т.е. общий объем продаж продукции за определенный период времени.

Скорость оборота средств характеризует деловую активность предприятия.

Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости.

Для анализа деловой активности организации используют две группы показателей:

А. Общие показатели оборачиваемости.

Б. Показатели управления активами.

Оборачиваемость средств, вложенных в имущество организации, может оцениваться:

скоростью оборота – количеством оборотов, которое делают за анализируемый период капитал организации или его составляющие;

периодом оборота – средним сроком, за который возвращаются в хозяйственную деятельность организации денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

Продолжительность одного оборота в днях можно рассчитать следующим образом:

Продолжительность одного оборота (в днях) = Длительность анализируемого периода (в днях) / Коэффициент оборачиваемости активов (в оборотах)

Таблица 2.14.

Коэффициенты деловой активности.

№ п/п	Наименование коэффициента	Способ расчета	Пояснения
А. Общие показатели оборачиваемости			
1	Коэффициент общей оборачиваемости капитала (ресурсотдача)	Выручка от продаж / Стоимость имущества (стр. 190 + стр. 290)	Показывает эффективность использования имущества. Отражает скорость оборота (в количестве оборотов за период всего капитала организации)
2	Коэффициент оборачиваемости мобильных средств	Выручка от продаж стр. 290.	Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации (как материальных, так и денежных)
3	Коэффициент отдачи собственного капитала	Выручка от продаж стр. 490	Показывает скорость оборота собственного капитала: сколько рублей выручки приходится на 1 руб. вложенного собственного капитала

№ п/п	Наименование коэффициента	Способ расчета	Пояснения
Б. Показатели управления активами			
4	Оборачиваемость материальных средств (запасов)	d4 =	Показывает, за сколько в среднем дней оборачиваются запасы в анализируемом периоде
		стр.210+стр.220x1	
		Выручка от продаж	
5	Оборачиваемость денежных средств	d5 =	Показывает срок оборота денежных средств.
		стр. 250 x t	
		Выручка от продаж	
6	Срок оборачиваемости средств в расчетах (дебиторской задолженности)	d6 =	Показывает, за сколько, в среднем, дней погашается дебиторская задолженность организации
		стр. 230 или стр. 250 x t	
		Выручка от продаж	
7	Срок оборачиваемости кредиторской задолженности		Показывает средний срок возврата долгов организации по текущим обязательствам
		стр. 620 x t	
		Выручка от продаж	
8	Период погашения задолженности поставщикам		Показывает средник срок погашения задолженности поставщикам и подрядчикам
		стр. 621 x t	
		Сумма погашения обязательств поставщиков (оборот по дебету счета 60)	

**Значения коэффициентов деловой активности
(в долях единицы)**

Показатели	Отчетный период	Аналогичный прошедший период	Отклонение (+,-)
1. Ресурсоотдача (d1)	0,334	0,584	-0,25
2. Коэффициент оборачиваемости мобильных средств (d2)	0,558	0,337	+0,221
3. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (d3)	0,533	0,469	+0,064
4. Срок оборачиваемости материальных средств (запасов) (d4)	406	433	-27
5. Срок оборачиваемости денежных средств (d5)	23,4	20,5	+2,9
6. Средний срок погашения дебиторской задолженности (d6)	209	196	+13
7. Средний срок погашения кредиторской задолженности (d7)	122	93	+29

Оборачиваемость запасов характеризует коэффициент *d4*. Чем выше этот показатель, тем меньше затоваривание, тем быстрее можно погашать долги. Известно, что в условиях нормально функционирующей рыночной экономики оптимальная величина оборачиваемости материальных запасов составляет 4-8 раз в год. Это, правда, приемлемо лишь для производственных организаций. Оборачиваемость долгосрочных активов колеблется от 1 до 7 в зависимости от капитального производства.

Скорость оборота собственного капитала (*d3*) отражает активность использования денежных средств. Низкое значение этого показателя свидетельствует о бездействии части собственных средств. В анализируемой организации этот показатель в отчетном периоде чуть больше, чем в аналогичном периоде прошлого года, однако он все-таки очень низкий – на каждый рубль инвестированных собственных средств приходится лишь 0,06 руб. выручки от реализации.

3. Аналитические возможности формы №2 "Отчет о прибылях и убытках"

3.1 Назначение, структура и содержание отчета о прибылях и убытках

Основное назначение отчета о прибылях и убытках состоит в том, что он должен характеризовать финансовые результаты деятельности организации за отчетный год. Основными статьями отчета являются доходы и расходы.

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

Не признаются доходами организации поступления от других юридических и физических лиц:

- сумм НДС, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Выручка, операционные и внереализационные доходы (выручка от продажи продукции (товаров), выручка от выполнения работ (оказания услуг) и т.п.), составляющие пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный период, показываются по каждому виду в отдельности.

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

Не признается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (ОС, незавершенного строительства, НМА и т.п.);
- вклады в УК других организаций, приобретение акций АО и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;
- перечисление средств, связанное с благотворительной деятельностью;
- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производительных запасов и иных ценностей, работ, услуг;
- в погашение кредита, займа, полученного организацией и т.п.

В случае выделения в отчете о прибылях и убытках видов доходов, каждый из которых в отдельности составляет пять и более процентов от общей суммы доходов организации за отчетный год, в нем показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

Структура отчета о прибылях и убытках состоит из четырех разделов. Рассмотрим экономическое содержание показателей каждого из ресурсов отчета.

Раздел I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности.

Доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг (далее - выручка).

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей продукции. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности считается также возмещение стоимости основных средств, НМА и иных амортизируемых активов, осуществляемых в виде амортизационных отчислений.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой (расходами), получение (осуществление) которых связано с этой деятельностью.

В организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, выручкой (расходами) считаются поступление (расходы), получение (осуществление) которых связано с этой деятельностью.

В организациях, предметом деятельности которых является участие в уставных капиталах других организаций, выручкой (расходами) считаются поступление (расходы), получение (осуществление) которых связано с этой деятельностью.

1. По строке 010 «Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иных обязательных платежей)» показывается выручка от реализации готовой продукции (работ, услуг), от продажи товаров и т.п., учитывается на счете 46 «Реализация продукции (работ, услуг)» для определения финансовых результатов от обычных видов деятельности.

Определяя показатель по строке 010, организации должны учитывать суммовые разницы, возникающие при продаже товаров (работ, услуг). До 1 января 2000 года суммовые разницы включались в состав

внереализационных доходов и расходов по строкам 120 «Прочие внереализационные доходы» и 130 «Прочие внереализационные расходы». С 1 января 2000 года выручка от продажи товаров (работ, услуг) увеличивается (уменьшается) на величину положительных (отрицательных) суммовых разниц.

2. По строке 020 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг» отражаются затраты организации, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг, выручка от продажи которых отражена по строке 010 отчета о прибылях и убытков. Управленческие расходы показываются отдельно по строке 040 отчета.

Организации, занятые в торговой, снабженческой, сбытовой и иной посреднической деятельности, показывают покупную стоимость товаров, выручка от продажи которых отражена по строке 010 формы № 2.

Затраты, связанные со сбытом продукции, а также издержки обращения в данные строки 020 не включаются.

По строкам **021 – 023** отражается себестоимость наиболее существенных видов продукции (работ, услуг), проданных организацией, расшифровка выручки от продажи которых приведена в строках 011 – 013 формы № 2.

3. В строке 029 «Валовая прибыль» отражается расчетный показатель, получаемый как разница между выручкой от продажи продукции (товаров, работ, услуг) и себестоимостью (строки 010 - 020)

4. По статье «Коммерческие расходы» (строка 030) отражаются:

➤ организацией, занятой производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг, - затраты по сбыту, учитываемые на счете 43 «Коммерческие расходы» и относящиеся к проданной продукции (работам, услугам);

➤ организацией, занятой в торговой, снабженческой, сбытовой или иной посреднической деятельности, - издержки обращения, учитываемые на счете 44 «Издержки обращения» и приходящиеся на проданные товары.

5. По статье «Управленческие расходы» (строка 040) отражаются суммы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы» в соответствии с установленным порядком и списываемые с него при определении финансовых результатов непосредственно на дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

6. По строке 050 «Прибыль (убыток) от продаж» показывает прибыль (убыток) от продаж товаров, продукции, работ, услуг, то есть финансовый результат организации по обычным видам деятельности.

Для расчета данных по строке 050 «Прибыль (убыток) от продаж» из выручки (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (строка 010) вычитывается сумма расходов, отраженных по строкам 020

«Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг», 030 «Коммерческие расходы» и 040 «Управленческие расходы».

Если организация получает убыток от продажи товаров (работ, услуг), то его отражают по строке 050 со знаком «минус».

Раздел II. Операционные доходы и расходы

Операционными доходами являются:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- и другие.

Операционными расходами являются:

- расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- прочие операционные расходы.

7. По строкам 060 «Проценты к получению» и 070 «Проценты к уплате» отражаются суммы доходов и расходов, причитающихся в соответствии с договорами к получению или уплате, не связанные с участием в УК других организаций.

По данным строкам отчета отражаются:

- дивиденды (проценты) по облигациям;
- проценты по депозитам;
- суммы, причитающиеся от кредитных организаций за пользование остатками средств, находящихся на счетах организации;
- проценты по заемным средствам, привлеченным для финансирования текущей производственной деятельности.

8. Организация, имеющая финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, доходы, подлежащие получению по акциям по сроку в соответствии с учредительными документами, отражает **по статье «Доходы от участия в других организациях» (строка 080).**

По статье «Доходы от участия в других организациях» (строка 080) отражаются также доходы, подлежащие получению от участия в

совместной деятельности без образования юридического лица (по договору простого товарищества).

9. По строкам 090 «Прочие операционные доходы» и 100 «Прочие операционные расходы» отражаются данные по операциям, связанным с движением имущества организации (основных средств, денежных средств, ценных бумаг и т.п.). К ним относятся: реализация ОС и прочего имущества, списание ОС с баланса по причине морального износа, сдача имущества в аренду, содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, аннулирование производственных заказов (договоров), прекращение производства, не давшего продукции. При этом доходы, причитающиеся по этим операциям, и затраты, связанные с получением этих доходов, показываются по строкам 090 и 100 развернуто (не сальдируются). В случае компенсации затрат на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов по аннулированным производственным заказам (договорам), прекращенному производству, не давшему продукцию, соответствующие суммы показываются по статье «Прочие операционные доходы». В случае выбытия амортизируемого имущества по строке 100 отражаются его остаточная стоимость, а также расходы, связанные с выбытием имущества.

В составе операционных доходов и расходов также отражаются:

- результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (курсовые разницы) (ПБУ 3/2000);
- расходы, связанные с обслуживанием ценных бумаг (оплата консультационных и посреднических услуг, депозитарных и т.п.);
- сумма причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет финансовых результатов в соответствии с законодательством РФ.

Данные по операционным доходам показываются за минусом сумм НДС и других аналогичных обязательных платежей, отраженных на счетах 47, 48, 80.

Раздел III. Внереализационные доходы и расходы

Внереализационными доходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- курсовые разницы;
- суммы дооценки активов;
- прочие внереализационные доходы.

Внереализационными расходами являются:

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- курсовые разницы;
- сумма уценки активов;
- прочие внереализационные расходы.

10. Строки 120 «Прочие внереализационные доходы» и 130 «Прочие внереализационные расходы».

По строке «Прочие внереализационные доходы» отражаются кредиторская и депонентская задолженность, по которой срок исковой давности истек; суммы поступившие в погашение дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы в убыток как безнадежной к получению; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение договоров, а также суммы, причитающиеся в возмещение причиненных убытков в связи с нарушением договоров; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; зачисление на баланс имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации, и т.п.

По строке «Прочие внереализационные расходы» показываются суммы уценки производственных запасов, готовой продукции и товаров в соответствии с установленным порядком; убыток от списания дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек; долги, нереальные для взыскания; присужденные или признанные организацией штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение договоров, а также по возмещению причиненных убытков; убытки по операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году; убытки от хищений материальных и иных ценностей, судебные издержки и т.п.

11. «Прибыль (убыток) до налогообложения» (строка 140).

Величина прибыли (убытка) до налогообложения определяется как сальдо по всем доходам и расходам по обычным видам деятельности, а также операционным и внереализационным доходам и расходам.

12. По строке «Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи» (строка 150) показывается отраженная в бухгалтерском учете сумма налога на прибыль, исчисленная организацией в соответствии с законодательством РФ, подлежащая перечислению в бюджет за счет прибыли в порядке ее распределения и учтенная на счете 81 «Использование прибыли», а также иные платежи в бюджет за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации (штрафные санкции в бюджет, государственные внебюджетные фонды и т.п.)

13. Сумма по строке 160 «Прибыль (убыток) от обычной деятельности» определяется как разность между суммой «Прибыли (убытки) до налогообложения» (строка 140) и суммой налога на прибыль (строка 150).

Раздел IV. Чрезвычайные доходы и расходы.

14. «Чрезвычайными доходами» (строка 170) считаются поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.): страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п.

15. В составе чрезвычайных расходов (строка 180) отражаются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.)

16. По строке 190 «Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)» отражается окончательный финансовый результат деятельности организации за отчетный период, включающий все виды доходов и расходов.

Данные по строке 190 «Чистая прибыль» определяются путем прибавления к прибыли от обычной деятельности (строка 160) суммы чрезвычайных доходов (строка 170), уменьшенной на величины чрезвычайных расходов (строка 180) за отчетный период.

В форму № 2 введена дополнительная информация в виде «Расшифровки отдельных прибылей и убытков»: в строках 210-270 приводится расшифровка отдельных видов внереализационных доходов и расходов за отчетный период и период предыдущего года.

Отчет о прибылях и убытках (Форма № 2)

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	106969	99017
В том числе от продажи:			
продукции	011	88988	80504
Товаров	020	12533	70203
услуг промышленного характера	013	5448	3861

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	69744	60254
В том числе проданных:			
Продукции	021	59470	60254
Товаров	022	6893	7305
услуг промышленного характера	023	3381	2644
Валовая прибыль	029	37225	28814
Коммерческие расходы	030	5562	594
Управленческие расходы	040	3102	198
Прибыль (убыток) от продаж (строки 010-020-030-040)	050	28561	28022
2. Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060	1610	4654
Проценты к уплате	070	3102	4188
Доходы от участия в других организациях	080	4814	1064
Прочие операционные доходы	090	749	600
Прочие операционные расходы	100	11344	3584
3. Внереализационные доходы и расходы			
Внереализационные доходы	120	1604	495
Внереализационные расходы	130	642	1715
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 050+060-070+080+090-100+120-130)	140	22250	25348
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	6675	8872
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160	15575	16476
4. Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170	-	-
Чрезвычайные расходы	180	-	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки 160+170-180)	190	15575	16476
СПРАВОЧНО			
Дивиденды, приходящиеся на одну акцию:			
по привилегированным	201	-	-
по обычным	202	-	-
Предполагаемые в следующем отчетном году суммы дивидендов, приходящиеся на одну акцию:			
по привилегированным	230	-	-
по обычным	204	-	-

Расшифровка отдельных прибылей и убытков

Наименование показателя	Код строки	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	-	-	-
Возмещение убытков, причиненных неисполнением обязательств	230	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	1604	642	-	-
Снижение себестоимости материально-производственных запасов на конец отчетного периода	250	-	-	-	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	-	-
	270				

3.2 Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчетности.

Общий финансовый результат отражается в отчетности в развернутом виде и является алгебраической суммой прибыли (убытка) от продаж, продажи иного имущества и результатов от прочей финансовой деятельности, а также прочих внереализационных операций.

Анализ каждого слагаемого прибыли предприятия имеет не абстрактный, а вполне конкретный характер, потому что позволяет учредителям и акционерам, администрации выбрать наиболее важные направления получения доходов в результате деятельности организации.

Анализ финансовых результатов деятельности организации включает:

1. Исследование изменений каждого показателя за текущий анализируемый период (горизонтальный анализ, расчет в колонке 3 таблицы 3.1.).

2. Исследование структуры соответствующих показателей и их изменений (вертикальный анализ, расчет в колонках 4, 5, 6, таблицы 3.1.).

3. Изучение динамики изменения показателей за ряд отчетных периодов (трендовый анализ).

4. Исследование влияния факторов на прибыль (факторный анализ).

В ходе анализа рассчитываются следующие показатели:

1. Абсолютное отклонение:

$$\Delta П = П_1 - П_0,$$

где $\Delta П$ – изменение прибыли;

$П_1$ – прибыль отчетного периода;

$П_0$ – прибыль базисного периода.

2. Темп роста:

$$\text{Темп}_\text{роста} = \frac{П_1}{П_0} \times 100\%$$

3. Уровень каждого показателя к выручке от реализации (в %):

Уровень каждого показателя к выручке от реализации =

$$\frac{П_i}{П_0} \times 100\%$$

Показатели рассчитываются в базисном и отчетном периодах.

4. Изменение структуры:

$$\Delta У = УП_1 - УП_0$$

(уровень отчетного периода – уровень базисного периода)

5. Проводим факторный анализ:

На сумму чистой прибыли влияют все показатели-факторы, определяющие ее:

$$\begin{aligned} П^ч = В - С - КР - УР + \%пол - \%улп + ДрД + ПрОД - ПрОР + \\ + ВнД - ВнР - н/п + ЧД - ЧР = \sum_{i=1}^{14} X_i \end{aligned}$$

3.3 Анализ затрат, произведенных организацией

Основными факторами, влияющими на прибыль организации, прежде всего являются выручка от продажи продукции, товаров (работ, услуг) или доход и затраты (себестоимость и прочие). Что касается выручки, то на ее объем влияют такие показатели, как количество реализованной продукции (товаров) и цена реализации. Расчет влияния выручки на прибыль организации будет приведен ниже, а сейчас проанализируем затраты.

Таблица 3.1.

Факторный анализ прибыли.

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошло-го года	Отклонение (+,-)	Уровень в % к выручке в отчетном периоде	Уровень в % к выручке в базис-ном периоде	Отклонение уровня (+,-)
1	2	3	4	5=3-4	6	7	8=6-7
Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (В)	010	106969	99017	+7952	100	100	-
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (С)	020	69744	70203	-459	65,2	70,9	-5,7
В том числе:							
продукции	011	88988	80504	+8484	83,2	81,3	+1,9
товаров	012	12533	14652	-2119	11,7	14,8	-3,1
услуг промышленного характера	013	5448	3861	+1587	5,1	3,9	+1,2
Коммерческие расходы (КР)	030	5562	594	+4968	5,2	0,6	+4,6
Управленческие расходы (УР)	040	3102	198	+2904	2,9	0,2	+2,7
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 010-020-030-040) (П^{II})	050	28561	28022	+539	26,7	28,3	-1,6
Проценты полученные (%пол)	060	1610	4654	-3044	1,5	4,7	-3,2
Проценты к уплате (%упл)	070	3102	4188	-1086	2,9	4,2	-1,3
Доходы от участия в других организациях (ДрД)	080	4814	1064	+3750	4,6	1,1	+3,5
Прочие операционные доходы (ПрОД)	090	749	600	+149	0,7	0,6	+0,1
Прочие операционные расходы (ПрОР)	100	11344	3584	+7760	10,6	3,6	+7,0

Показатели	Код строки	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года	Отклонение (+,-)	Уровень в % к выручке в отчетном периоде	Уровень в % к выручке в базисном периоде	Отклонение уровня (+,-)
1	2	3	4	5=3-4	6	7	8=6-7
Прочие внереализационные доходы (ВнД)	120	1604	495	+1109	1,5	0,5	+1,0
Прочие внереализационные расходы (ВнР)	130	642	1715	-1073	0,6	1,7	-1,1
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 050+060-070+080+090-100+120-130) (П^Б)	140	22250	25348	-3098	20,8	25,6	-4,8
Налог на прибыль (н/п)	150	6675	8872	-2197	-	-	-
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (П^{ОД})	160	15575	16476	-901	14,6	16,6	-2,0
Чрезвычайные доходы (ЧД)	170	-	-	-	-	-	-
Чрезвычайные расходы (ЧР)	180	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (стр. 160+170-180) (П^Ч)	190	15575	16476	-901	14,6	16,6	-2,0

Признаки классификации затрат:

По экономическим элементам:

- материальные затраты (сырье и материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты, топливо, электроэнергия, теплоэнергия...);
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация основных средств;
- прочие затраты (износ нематериальных активов, арендная плата, обязательные страховые платежи, проценты по кредитам банка, налоги включаемые в себестоимость продукции, отчисления во внебюджетные фонды и др.).

По статьям калькуляции себестоимости:

- сырье и материалы;
- возвратные отходы (вычитаются);
- покупные изделия и полуфабрикаты;
- топливо и электроэнергия на технологические цели;
- основная и дополнительная зарплата производственных рабочих;
- отчисления на социальное и медицинское страхование производственных рабочих;
- расходы на содержание и эксплуатацию машин и оборудования;
- общехозяйственные расходы;
- потери от брака;
- прочие производственные расходы;
- коммерческие расходы.

По способу отнесения на себестоимость продукта:

➤ **прямые** связаны с производством определенных видов продукции (сырье, материалы, зарплата производственных рабочих и др.). они прямо относятся на тот или иной объект калькуляции.

➤ **косвенные** связаны с производством нескольких продукции и относятся на объекты калькуляции методом распределения пропорционально соответствующей базе (основной и дополнительной зарплате рабочих или всем прямым расходам, производственной площади и т.д.). к ним относятся общепроизводственные и общехозяйственные расходы, затраты на содержание основных средств и др.

По способу отражения в бухгалтерском учете:

➤ **явные (вмененные)**, принимающие форму прямых платежей поставщикам, факторов производства и промежуточных изделий. К ним относятся: зарплата рабочих, менеджеров, служащих, комиссионные выплаты торговым фирмам, выплаты банкам и другим поставщикам финансовых и материальных услуг; оплата транспортных расходов и др.

➤ **неявные (имплицитные)** – это издержки использования ресурсов, принадлежащих владельцам предприятия или находящихся в

собственности предприятия как юридического лица. Они не отражаются в бухгалтерской отчетности, но вполне реальны: использование помещения или транспорта, принадлежащего владельцу предприятия. Они равны возможности получения денежных платежей за это использование, но обычно не отражаются в бухгалтерской отчетности.

По отношению к объему производства:

➤ **постоянные расходы** – остаются неизменными при изменении объема производства: амортизация; аренда помещений; налог на имущество; повременная оплата труда рабочих; зарплата и страховое административно-хозяйственного аппарата и др.

➤ **переменные расходы** – изменяются пропорционально объему производства продукции: сдельная зарплата; сырье и материалы; технологическое топливо, электроэнергия; налоги и отчисления от сдельной зарплаты; расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования (исключая амортизацию) и др.

Анализ затрат по элементам.

Качество анализа затрат зависит от качества исходной информации. По данным финансовой отчетности выполнить полный анализ затрат невозможно. Для этого необходимо располагать данными аналитического и синтетического учета. Для того чтобы проанализировать затраты и по видам, и по продуктам, и по затратным центрам, можно составлять соответствующие аналитические таблицы (таблица 3.2, таблица 3.3, таблица 3.4).

Таблица 3.2.

Анализ затрат организации по элементам (руб.).

Виды затрат	За предыдущий год		За отчетный год		Отклонения (+,-)		Темп роста, %
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	суммы	уд. веса, %	
1. Материальные затраты	46142	64,99	37239	47,49	-8903	-17,50	80,7
2. Затраты на оплату труда	13295	18,73	20942	26,71	+7647	+7,98	157,5
3. Отчисления на социальные нужды	5603	7,89	9339	11,92	+3736	+4,06	157,5
4. Амортизация основных средств	4147	5,84	6542	8,34	+2395	+2,50	157,8
5. Прочие затраты	1808	2,55	4346	5,54	+2538	+2,99	204,4
Итого	70995	100	78408	100	+7413	-	110,4

Таблица 3.3.

Анализ экономических элементов затрат по затратным центрам.

Виды затрат \ Затратные центры	АУП	Отдел снабжения	Отдел проектирования	Техническое обслуживание и ремонт	Цех			Отдел сбыта	Общая сумма затрат	
					всего	в том числе по видам продукции				
						К1	К2			К3
1	2	3	4	5	6=7+8+9	7	8	9	10	11=2+3+4+ 5+6+10
1. Материальные затраты										
- сумма	2606	5585	2979 8,00	3724 10,00	16757	7767	2405	6585	5588	37239
- в % к общей сумме	7,00	15,00			45,00	20,86	6,46	17,68	15,01	100
2. Затраты на оплату труда										
- сумма	7387	1275 6,09	1071 5,11	1680 8,02	8189	3796	1175	3218	1340	20942
- в % к общей сумме	35,27				39,10	18,13	5,61	15,37	6,40	100
3. Отчисления на социальные нужды -										
сумма	2807	934 10,00	406 4,35	838	3742	1854	446 4,78	1442	612	9339 100
- в % к общей сумме	30,06			8,97	40,07	19,85		15,44	6,55	
4. Амортизация										
- сумма	457	523 7,99	-	1308	3925	-	-	-	329	6542 100
- в % к общей сумме	6,99			19,99	60,00				5,03	
5. Прочие затраты -										
сумма	460	1018	315 7,25	610	-	-	-	-	1943	4346 100
- в % к общей сумме	10,58	23,42		14,40					44,71	
ИТОГО										
- сумма	13717	9335	4771 6,08	8160	32613	13417	4026	11245	9812	78408
- в % к общей сумме	17,49	11,91		10,41	41,59	17,11	5,13	14,34	12,51	100

Таблица 3.4.

Анализ материальных затрат на выпуск изделия К1

Материалы	Базисный период			Отчетный период			Отчетная стоимость в сопоставимых ценах, руб.	Отклонение стоимости (+,-)		
	Количество	Цена единицы материала, руб.	Стоимость, руб.	Количество	Цена единицы материала, руб.	Стоимость, руб.		всего	в том числе за счет	
									количества	цены
1	2	3	4=2*3	5	6	7=5*6	8=5*3	9=7-4	10=8-4	11=7-8
1. Отпущено в производство материала «А»	900	6,73	6057	755	7,50	5662	5081	-395	-976	+581
1.1. Отходы:										
а) возвратные	110	4,68	515	98	4,68	459	-	-25	-25	-
б) безвозвратные	40	-	-	52	-	-	-	+81	+81	-
1.2. Расход на изделие (п.1-п.1.1)	750	-	5542	605	-	5203	-	-339	-920	+581
2. Материал «Б»	520	6,05	3146	556	4,05	2252	3364	-894	+218	-1112
3. Материал «В»	300	1,80	540	-	-	-	-	-540	-	-
4. Материал «Д»	-	-	-	300	1,04	312	540	+312	-	-228
Итого на изделие	-	-	9228	-	-	7767	-	-1461	-702	75

Используя данные п. 6 формы № 5, составим таблицу (таблица 3.2.). В отчетном году по сравнению с прошлым годом затраты предприятия возросли на 7413 руб., или на 10,4%. В составе всех элементов затрат произошли некоторые изменения. Так, в отчетном году на 19,3% по сравнению с прошлым годом снизились материальные затраты, а их доля сократилась на 17,5 процентного пункта. Остальные элементы затрат организации в отчетном году увеличились. Сумма затрат на оплату труда выросла на 7647 руб., или на 57,5%, а их доля увеличилась по сравнению с прошлым годом на 7,98 процентного пункта. Отчисления на социальные нужды и амортизация основных средств также возросли – на 66,7 и 57,8% соответственно. Значительный темп роста прочих затрат у организации (в 2 раза) произошел за счет существенного увеличения управленческих расходов (в частности, общехозяйственных), а также иных косвенных расходов.

Далее, используя данные внутреннего бухгалтерского учета, анализ элементов затрат можно детализировать (см. таблицу 3.3).

Анализ данных таблицы 3.3 нужно проводить в сравнении с запланированными аналогичными показателями или в динамике по сравнению с прошлым годом. Данные отчетного года показывают, что почти по всем элементам затрат наибольший удельный вес приходится на производственный цех. Значительная часть затрат приходится на отделы снабжения и сбыта. Наименьшая часть расходов приходится на отдел проектирования. Наиболее затратно являются продукты К₁ и К₃.

Распределение затрат по затратным центрам осуществляется специальными методами. Прямые затраты относятся на каждый вид продукции и объект затрат в точно установленной сумме, косвенные затраты распределяются по затратным центрам, а затем по объектам затрат.

Предприятие может иметь значительно больше затратных центров, чем приведено в таблице 3.3, и учитывать разное количество видов затрат. Всю работу по распределению затрат качественно можно выполнить только с использованием компьютера.

Наиболее важным элементом затрат являются, конечно, материальные затраты. Они состоят из: сырья и материалов (за вычетом возвратных отходов); вспомогательных материалов, топлива на технологические нужды, энергии на технологические нужды, коммунальных услуг (отопление и освещение помещений), горючего для автотранспорта. Величина этих затрат зависит от количества потребляемых материальных ресурсов и цен (тарифов).

Данные таблицы 3.4 показывают, что прямые материальные затраты на производство изделия К1 фактически в отчетном периоде составили 7767 руб., что на 1461 руб. меньше, чем в прошлом году. На это изменение оказали влияние следующие факторы:

1) Изменение количества расхода материалов на единицу изделия:

а) расход материала «А» сократился на 115 единиц, что привело к уменьшению себестоимости изделия К1 на 967 руб. $[6,73 \times (755 - 900)]$;

б) сокращение возвратных отходов (это остатки сырья, образовавшиеся в процессе изготовления продукции, но они могут быть использованы в дальнейшем производстве с другими уже потребительскими свойствами, т.е. не по прямому назначению): $(98 - 110) \times (6,73 - 4,68) = -25$ руб., т.е. сокращение возвратных отходов и одновременно положительная разница между ценой на основной материал «А» и ценой использования его не по основному назначению привели к снижению и себестоимости изделия К1 на 25 руб.;

в) увеличение безвозвратных отходов материала «А» (полных потерь) на 12 единиц привело к увеличению себестоимости изделия К1 на 81 руб. $[6,73 \times (52-40)]$;

➤ расход материала «Б» увеличился на 36 единиц, что привело к увеличению себестоимости изделия К1 на 218 руб.;

➤ итого за счет изменения количества расхода материалов на единицу изделия себестоимость изделия К1 сократилась на 702 руб. $(-976 -25+81 +218= -702)$.

2) Изменение цены единицы материала:

➤ цена материала «А» увеличилась в отчетном году на 0,77 . руб., что привело к увеличению себестоимости изделия К1 на 581 руб. $[755 \times (7,50 -6,73)]$;

➤ цена материала «Б» снизилась на 2 руб., что привело к уменьшению себестоимости изделия К1 на 1112 руб. $[566 \times (4,05 - 6,05)]$;

➤ итого влияние цены единицы материала на изменение себестоимости изделия К1 составило в отчетном году 531 руб. $(+581 - 1112 =-531)$.

3) **Замена материала «В»** на материал «Д». В отчетном году использовалось такое же количество материала «Д», как и в прошлом году материала «В», поэтому количественный фактор не повлиял на себестоимость изделия К1. Но цена единицы материала «Д» на 0,76 руб. меньше, чем цена материала «В», поэтому замена материала привела к снижению себестоимости изделия К1 на 228 руб. $(312-54 =-228)$.

Таким образом, совокупное влияние факторов по всем видам затраченных материалов составило:

➤ за счет изменения количества материалов «А», «Б» себестоимость изделия К1 снизилась на 702 руб.;

➤ за счет изменения цен на материалы «А», «Б», «Д» себестоимость изделия К1 снизилась на 759 руб., т.е. совокупное влияние факторов составило -1461 руб., (-702 - 531 - 228). Аналогичный факторный анализ проводится по изделиям К2, К3 и т.д. Что касается затрат на оплату труда, то их величина зависит от формы оплаты труда; от возможностей предприятия направлять определенную сумму на заработную плату; от количества работников. Если на предприятии принята сдельная форма оплаты труда, то сумма затрат зависит от:

- трудоемкости продукции;
- уровня оплаты труда за 1 чел.-час или за единицу продукции (сдельного тарифа);
- структуры производства;
- объема производства.

В этом случае факторная модель суммы затрат на оплату труда выглядит следующим образом:

$$\text{Затраты на оплату труда} = \Sigma(\text{Объем производства} \times \text{Уровень трудоемкости производства единицы продукции} \times \text{Сдельная тарифная ставка за 1 чел.-час или единицу продукции})$$

В аналитическую таблицу сводятся эти показатели по всем видам продукции, подсчитывается сумма и выполняется факторный анализ методом цепной подстановки.

3.4 Анализ безубыточности

Использование в экономическом анализе деления затрат на переменные и постоянные позволяет установить функциональную зависимость между прибылью, объемом производства и реализации и затратами. Наличие этой зависимости используется для выполнения нетрудоемких расчетов различных вариантов уровней прибыли в зависимости от устанавливаемых цен, структуры реализуемой продукции по видам, ее оценки на уровне переменных затрат и общей суммы постоянных расходов. Эта зависимость может быть использована для прогнозирования уровня безубыточности предприятия.

Связь прибыли с объёмом продаж и затратами такова, что прибыль от реализации зависит не только от количества проданного, но и от той доли постоянных расходов, которая будет отнесена на единицу реализуемой продукции.

Взаимосвязь между прибылью, расходами и объемом произведенной и реализованной продукции представлена на *Рис.2*.

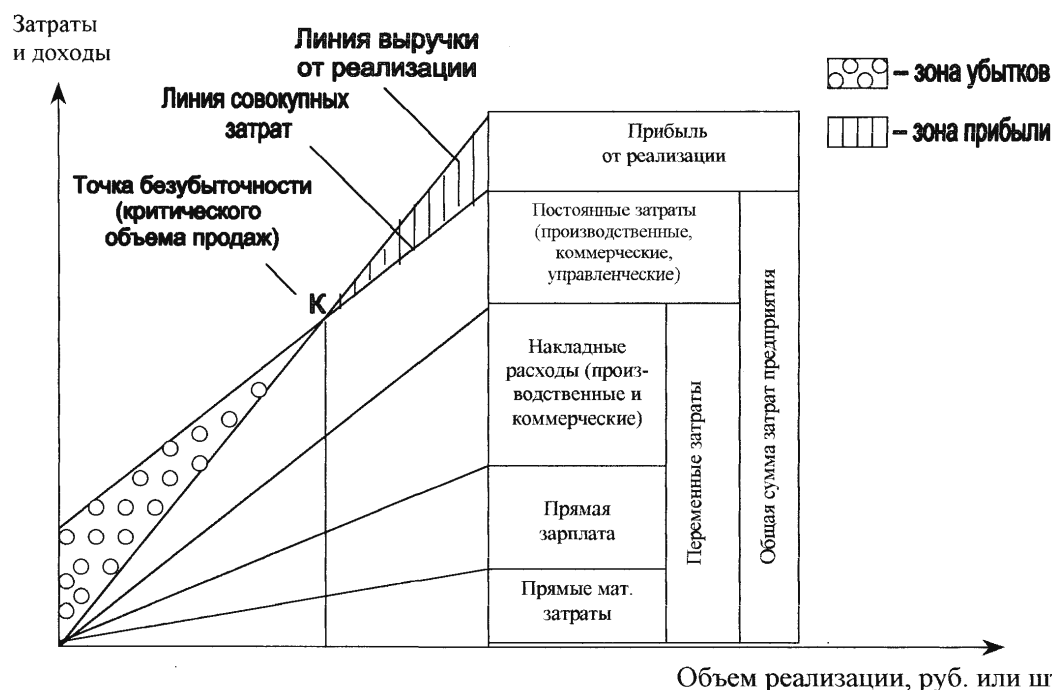


Рис. 2. График безубыточности

Этот график позволяет ответить на вопрос: при каком объеме продаж организация получит прибыль. Он также определяет точку, в которой затраты на производство и реализацию продукции будут равны выручке. Эта точка называется **точкой безубыточности**. В этой точке рентабельность продаж равна 0.

Этот график также показывает, что на прибыль прямое влияние оказывают объем продаж и затраты в той части, которая относится к *постоянным*.

Для расчета точки критического объема реализации в зависимости от затрат при аналитическом исследовании различных вариантов соотношения факторов каждый раз составлять график затруднительно, и поэтому удобнее выполнять расчет, используя формулы.

$$\text{Выручка от реализации в точке безубыточности} = \frac{\text{постоянные затраты}}{1 - \text{переменные затраты} / \text{Выручка от реализации в отчетном годе}}$$

Используя данные формы №2 и данные по учету затрат, можно определить выручку в точке безубыточности анализируемой организации.

Анализ критического объема реализации. Таблица 3.6.

Показатели	Прошлый год (0)	Отчетный год (1)	Откло- нение (+)"	Темп роста, %
1 .Выручка от продаж	99017	106969	+7952	108,0
2. Всего затрат в том числе:	70995	78408	+7413	110,4
2.1. Постоянные	29108	37635	+8527	129,3
2.2. Переменные	41887	40773	-1114	97,3
3. Прибыль от продаж	28022	28561	+539	101,9
4.Выручка в точке безубыточности (Вк)	50186	60702	+10516	121,0
5.Вк в % к выручке от продаж	50,7	56,7	+6,0	-

Итак, чтобы быть безубыточной, анализируемой организации в отчетном периоде необходимо было реализовать продукции на сумму не меньшую, чем 60702 руб., что на 21% больше, чем в прошлом году. Следует также обратить внимание на тот факт, что в отчетном году объем выручки в критической точке составил 56,7% от общей величины полученной выручки (запас финансовой прочности), и это на 6,0 процентного пункта больше, чем в прошлом году. Следовательно, удельный вес «прибыльной зоны» в отчетном году сократился, так как чем меньше доля «критической выручки» у предприятия, тем больше прибыли, и наоборот.

Рассмотрим конкретную ситуацию. Сумма постоянных затрат анализируемой организации равна 4857 руб. Удельные переменные затраты на единицу продукции составили 14,68 руб. Исходя из этих показателей ответим на вопрос, сколько нужно реализовать изделий К1, чтобы возместить всю сумму затрат? Ответ зависит от того, по какой цене будет продаваться изделие К1. Рассмотрим варианты цен. (См. таблицу 3.7)

Анализ влияния разных вариантов цены на безубыточность.

Таблица 3.7.

Вариант цены (р), руб	Сумма, идущая на покрытие удельных перемен- ных затрат (v), руб.	Сумма, идущая на покрытие постоянных затрат, руб.	Количество продукции в точке безубыточности, т.е. покрытие постоян- ных и переменных затрат (q), шт.
1	2	3=1-2	4=4857 :кол.3
28	14,68	13,32	365
30	14,68	15,32	317
35	14,68	20,30	239
40	14,68	25,32	192

Объем производства и реализации продукции, необходимый для достижения безубыточности, при цене 28 руб. за штуку составляет 365 шт. При повышении цены до 40 руб. за штуку (на 43%) объем реализации изделия К1 сокращается почти в 2 раза - до 192 шт. Кажется, что решение о цене вполне очевидно. Но здесь в ситуацию вмешивается влияние состояния рынка - эластичности спроса на изделие К1.

Анализ состояния рынка показывает, что при цене 40 руб. можно продать в лучшем случае 150 шт. изделия К1. При снижении цены до 35 руб. объем реализации повышается до 280 шт. При цене 30 руб. продажа может составить 350 изделий, а при цене 28 руб. - 365 руб.

Посмотрим на данные таблицы 3.8. Они показывают, что при сложившемся в анализируемой организации уровне затрат и существующей рыночной ситуации наиболее разумной будет стратегия, предполагающая производство 280 изделий К1 и реализацию их по цене 35 руб. за штуку. Именно при таких условиях организация добьется наибольшего объема производства, возмещения всех затрат и получения максимальной прибыли.

Зависимость прибыльности от цены и спроса. Таблица 3.8

Цена руб.	Возможная реализация, шт.	Количество изделий в точке безубыточности (q), шт.	Количество изделий, которое принесет прибыль, шт.
1	2	3	4=2-3
28	365	365	0 (безубыточность)
30	350	317	33 (прибыль)
35	280	239	41 (прибыль)
40	150	192	-42 (убыток)

Последняя строка таблицы показывает, что ситуация перемещается в зону убытка. При цене 40 руб. организация, чтобы возместить все затраты, должна произвести и реализовать не менее 192 изделий К1. Но продать по такой цене можно только 150 шт., следовательно, получаем убыток.

3.5 Факторный анализ прибыли

1. Расчет влияния фактора «Выручка от реализации».

При проведении факторного анализа необходимо учитывать влияние инфляции. Предположим, что цены на продукцию в отчетном периоде возросли по сравнению с базисным в среднем на 28%. Тогда индекс цены составит

$$J_c = (100+28) / 100 = 1,28$$

Следовательно выручка от продаж в отчетном периоде в сопоставимых ценах будет равна

$$B' = B1 / J_c$$

Для анализируемой организации выручка в сопоставимых ценах составит

$$B' = 106969 / 1,28 = 83569,5 \text{ руб.}$$

Следовательно, выручка от продаж продукции в отчетном периоде по сравнению с прошедшим увеличилась за счет роста цены на 23399,5 руб.:
 $106969 - 83569,5 = 23399,5$

Таким образом сокращение количества реализуемой продукции привело к уменьшению выручки в отчетном периоде на 15447,5 руб., а общий прирост выручки (+7952) был получен за счет повышения цен на 28%.

2. Расчет влияния фактора «Цена».

$$+23399,5 * 28,3 / 100 = + 6622 \text{ руб.}$$

То есть прирост цен на продукцию в отчетном периоде по сравнению с прошедшим в среднем на 28 % привел к увеличению суммы прибыли от продаж на 6622 руб.

3. Расчет влияния фактора «Себестоимость реализации».

Расходы - это факторы обратного влияния по отношению к прибыли. Рассматривая табл.1., мы видим, что себестоимость в отчетном периоде снизилась на 459 руб., а уровень ее по отношению к выручке от продаж уменьшился на 5,7 процентного пункта. Поэтому экономия привела к увеличению суммы прибыли от реализации на 6097 тыс. руб.

4. Расчет влияния фактора «Коммерческие расходы».

Перерасход по коммерческим расходам в отчетном периоде и повышение их уровня на 4,6 процентного пункта привели к уменьшению суммы прибыли от продаж на 4920 тыс. руб.

5. Расчет влияния фактора «Управленческие расходы».

Перерасход по управленческим расходам в отчетном периоде по сравнению с предыдущим и повышение их уровня на 2,7 процентного пункта уменьшил сумму прибыли на 2888 тыс. руб.

. Свободная таблица влияния факторов на чистую прибыль отчетного периода.

Таблица 3.9

Показатели – факторы	Сумма, руб.
1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) в сопоставимых ценах	-4372
2. изменение цен на реализованную продукцию	+6622
3. Себестоимость от реализации продукции, работ, услуг	+6097
4. Коммерческие расходы	-4920
5. Управленческие расходы	-2888
6. Проценты к получению	-3044
7. Проценты к уплате	+1086
8. Доходы от участия в других организациях	+3750
9. Прочие операционные доходы	+149
10. Прочие операционные расходы	-7760
11. Прочие внереализационные доходы	+1109
12. Прочие внереализационные расходы	+1073
ИТОГО:	-3098

3.6 Анализ показателей рентабельности организации.

Наиболее важными для анализа показателями рентабельности являются показатели, представленные в таблице 3.10.

Валовая рентабельность (R6) отражает, сколько валовой прибыли в каждом рубле реализованной продукции (работ, услуг). В зарубежной практике этот показатель называется маржинальным доходом (коммерческой маржой).

Особый интерес для внешней оценки результативности финансово-хозяйственной деятельности организации представляет анализ не таких традиционных показателей прибыльности, как затратноотдача (R7), бухгалтерская (R2) рентабельность. Более информативным является анализ рентабельности активов (R4) рентабельности собственного капитала (R5).

Рентабельность активов имеет следующий вид:

$$R4 = (\text{Чистая рентабельность активов}) \times (\text{Оборачиваемость активов})$$

Рентабельность продаж можно наращивать путем повышения цен или снижения затрат. Однако эти способы временны и недостаточно надежны в нынешних условиях. Наиболее последовательная политика организации, отвечающая целям укрепления ее финансового состояния, состоит в том, чтобы увеличивать производство и реализацию этой продукции, необходимость которой определена путем улучшения рыночной конъюнктуры.

Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность) Таблица 3.10.

№ п/п	Показатели	Способ расчета	Пояснения
1	Рентабельность продаж	$R1 = \frac{Пп * 100\%}{B}$	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу проданной продукции
2	Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности	$R2 = \frac{Под * 100\%}{B}$	Показывает уровень прибыли в выплате налога
3	Чистая рентабельность	$R3 = \frac{Пч * 100\%}{B}$	Показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки
4	Экономическая рентабельность	$R4 = \frac{Пч * 100\%}{стр300_или_стр700}$	Показывает эффективность использования всего имущества организации
5	Рентабельность собственного капитала	$R5 = \frac{Пч * 100\%}{стр490}$	Показывает эффективность использования собственного капитала
6	Валовая рентабельность	$R6 = \frac{Пе * 100\%}{B}$	Показывает, сколько валовой прибыли приходится на единицу валовой выручки
7	Затратоотдача	$R7 = R = \frac{Пп * 100\%}{\text{Затраты на пр - во проданной продукции}}$	Показывает, сколько прибыли от продаж приходится на 1 руб. затрат
8	Рентабельность перманентного капитала	$R8 = \frac{Пч * 100\%}{стр490 + стр590}$	Показывает эффективность использования капитала вложенного в деятельность организации на длительный срок
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	$R7 = \frac{\text{Пч - (дивиденды выпла - чиваемые акционерам)}}{стр140/100\%}$	Показывает, какими темпами увеличивается собственный капитал за счет финансово хозяйственной деятельности

4. Аналитические возможности формы №3 “Отчет об изменении капитала”

4.1 Назначение, структура и содержание отчета об изменениях капитала

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать **дополнительные данные об изменениях в капитале** (уставном, резервном, добавочном и др.) организации: как минимум данные о величине капитала на начало отчетного периода, увеличении капитала с выделением отдельно увеличения за счет дополнительного выпуска акций, за счет переоценки имущества, за счет прироста имущества, за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение), и т.д.

В отчете об изменениях капитала в разделе **«Капитал»** приводятся данные о движении всех его составляющих: остатки на начало отчетного года, поступление (уменьшение) за отчетный период, остатки на конец отчетного года. По статье **«Уставный (складочный) капитал» в графе 3 «Остаток на начало года»** организация показывает сумму уставного (складочного) капитала на начало отчетного года, зафиксированную в зарегистрированных в установленном порядке учредительных документах.

По статье **«Добавочный капитал»** отражается движение добавочного капитала.

В **графе 3 «Остаток на начало года»** по указанной статье отражается сумма добавочного капитала, числящегося на конец прошлого года с учетом проведенной на начало отчетного года переоценки основных средств в соответствии с установленным порядком.

В **графе 4 «Поступило в отчетном году»** отражается присоединение собственных источников капитальных вложений по принятым в эксплуатацию объектам основных средств, в случаях достройки, дооборудования, реконструкции объектов основных средств и т.п.

В **графе 5** отражается уменьшение добавочного капитала, связанное с направлением средств добавочного капитала на увеличение в установленном порядке уставного капитала, погашение убытка, выявленного по результатам работы организации за год.

По статье **«Резервный фонд» в графе 3 раздела «Капитал»** отражается сумма резервного фонда, создаваемого в соответствии с законодательством Российской Федерации, на начало отчетного года.

При направлении указанного резерва на погашение облигаций акционерного общества и выкуп его акций в случае отсутствия иных

средств соответствующие суммы отражаются в **графе 5 статьи «Резервный фонд»**.

При формировании данных отчета об изменениях капитала данные о **нераспределенной прибыли прошлых лет и отчетного года** (непокрытом убытке прошлых лет и отчетного года) могут показываться по одной статье или отдельно.

Организация может отражать образуемые в соответствии с учредительными документами фонды и резервы обособленно по соответствующим статьям раздела «Капитал» отчета об изменениях капитала.

По статье **«Целевые финансирования и поступления»** отражается движение средств, полученных некоммерческой организацией из соответствующих источников на цели своей деятельности (с соответствующей расшифровкой источников поступлений). Данные по указанной статье учитываются при определении итогов по разделу «Капитал» отчета об изменении капитала.

В разделе **«Резервы предстоящих расходов»** отчета об изменении капитала отражаются данные о наличии на начало и конец отчетного периода резервов предстоящих расходов.

Также в этом разделе отражаются данные о наличии на начало и конец отчетного периода оценочных резервов.

В отчете об изменениях капитала при отражении данных по **графе 3 «Остаток на начало года»** показываются остатки фондов и целевых поступлений, соответствующие остаткам их по данным предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, с учетом произведенной реорганизации организации.

По статье **«Оценочные резервы»** в **графе 3** отражается сумма резервов, образованных в конце предыдущего года в соответствии с установленным порядком и принятой учетной политикой организации.

В **графе 4 «Поступило в отчетном году»** отражаются суммы отчислений от прибыли, поступлений из бюджета и иных источников в фонды и целевые средства. В **графе 4** по статье **«Оценочные резервы»** отражаются суммы резервов, образованных в конце отчетного года (а также в течение отчетного года в разрешенных случаях) в соответствии с установленным порядком и принятой учетной политикой.

В графе 5 «Израсходовано (использовано) в отчетном году» показываются суммы фактических расходов фондов и целевого финансирования и поступлений или списания средств фондов.

В части оценочных резервов по этой графе отражаются данные о списании за счет резервов по сомнительным долгам дебиторской задолженности, срок исковой давности по которой истек, или не реальной для взыскания, а также данные об уменьшении резервов под обесценение вложений в ценные бумаги в случае списания с баланса ценных бумаг, а также неиспользованных остатков оценочных резервов, списанных в конце отчетного года на финансовые результаты.

Данные по графе 6 по каждой статье определяются как результат от сложения данных по графам 3 и 4, уменьшенный на данные по графе 5.

В разделе «Изменение капитала» отчета об изменениях капитала раскрывается информация об источниках увеличения капитала организации на конец отчетного года по сравнению с итоговыми данными раздела «Капитал», отраженными в графе 3, а также причинах уменьшения капитала.

Организациям (кроме некоммерческих) данные об остатках средств целевого финансирования и поступлений (из бюджета, от других организаций и граждан), их использовании и остатках на конец отчетного периода следует приводить в отчете об изменениях капитала после раздела «Изменение капитала».

Справочно в отчете об изменениях капитала организация также отражает данные о направлениях использования поступлений из бюджета и внебюджетных фондов (в части по обычным видам деятельности и капитальным вложениям во внеоборотные активы) и в сравнении с предыдущим отчетным годом.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

	Форма №3 по ОКУД		КОДЫ
на _____ 200__ г.	Дата (год, месяц, число)		0710003
Организация _____	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН		
Вид деятельности _____	по ОКДП		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ		384/385

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Поступило в отчетном году	Израсходовано (использовано) в отчетном	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
I. Капитал					
Уставный (складочный) капитал	010	64286	718	—	65004
Добавочный капитал	020	23612	1429	1099	23942
Резервный фонд	030	13869	13712	13500	14081
	040	—		—	—
Нераспределенная прибыль прошлых лет - всего	050	16476	—	16476	—
в том числе:	051	—	—	—	—
	052	—	—	—	—
	053	—	—	—	—
	054	—	—	—	—
	055	—	—	—	—
Фонд социальной сферы	060	83555	16476	12443	87588
Целевые финансирование и поступления — всего	070	—	—	—	—
в том числе: из бюджета	071	—	—	—	—
	072	—	—	—	—
	073	—	—	—	—
ИТОГО по разделу I	079	201798	32335	43518	206190

1	2	3	4	5	6
II. Резервы предстоящих расходов — всего	080	—	—	—	—
в том числе:	081	—	—	—	—
	082	—	—	—	—
	083	—	—	—	—
	084	—	—	—	—
	085	—	—	—	—
	086	—	—	—	—
ИТОГО по разделу II.	089	—	—	—	—
III. Оценочные резервы — всего	090	—	—	—	—
в том числе:	091	—	—	—	—
	092	—	—	—	—
ИТОГО по разделу III.	099	—	—	—	—
IV. Изменение капитала* Величина капитала на начало отчетного периода	100	64286	64286		
Увеличение капитала — всего	110	—	718		
в том числе: за счет дополнительного выпуска акций	111	—	—		
за счет переоценки активов	112	—	—		
за счет прироста имущества	113	—	718		
за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение)	114	—	—		
за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала	115	—	—		
Уменьшение капитала - всего	120	—	—		
в том числе: за счет уменьшения номинала акций	121	—	—		
за счет уменьшения количества акций	122	—	—		
за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение)	123	—	—		

1	2	3	4	5	6
за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на уменьшение капитала	124	—	—		
Величина капитала на конец отчетного периода	130	64286	65004		

* Заполняют и представляют в составе бухгалтерской отчетности только хозяйственные товарищества и общества.

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало отчетного периода		Остаток на конец отчетного периода	
		3	4	5	6
1) Чистые активы	150	201679		208268	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		За отчетный год	За предыдущий год	За отчетный год	За предыдущий год
2) Получено на: расходы по обычным видам деятельности — всего	160	3	4	5	6
в том числе:	161	—	—	—	—
	162	—	—	—	—
	163	—	—	—	—
Капитальные вложения во внеоборотные активы	170	—	—	—	—
в том числе:	171	—	—	—	—
	172	—	—	—	—
	173	—	—	—	—

4.2 Анализ состава и движения собственного капитала

Для анализа состава и движения СК необходимо составить аналитическую таблицу (таблица 4.1.). В ней рассчитываются показатели движения капитала:

1. Коэффициент поступления

$$\mathbf{Кп = (Поступило) / (Остаток на конец года)}$$

2. Коэффициент выбытия

$$\mathbf{Кв = (Выбыло) / (Остаток на начало года)}$$

Таблица 4.1.

Анализ состава и движения собственного капитала.

Показатели	Наименование статей и коды строк							
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль прошлых лет	Фонды социальной сферы	Целевые финансирования и поступления	Резервы предстоящих расходов и платежей	Оценочные резервы
А	10	20	30	50	60	70	80	90
Остаток на начало года	64286	23612	13869	16476	83555			
Поступило	718	1429	13712		16476			
Использовано		1099	13500	16476	12443			
Остаток на конец года	65004	13942	14081		87588			
Абсолютное изменение остатка	718	330	212	-16476	4033			
Темп роста, %	101,1	101,4	101,5		104,8			
Коэффициент поступления	0,001	0,06	0,974		0,188			
Коэффициент выбытия		0,047	0,973	1	0,149			

Данные таблицы 4.1. показывают, что в анализируемой организации за отчетный год в составе собственного капитала наибольшими темпами увеличивался фонд социальной сферы (104,8%); следовательно, полученный доход в основном направлялся на социальную сферу, а не в резервный капитал. В результате анализа показано движение уставного, добавочного капитала, а также использование нераспределенной прибыли прошлых лет.

Анализируя собственный капитал, необходимо обратить внимание на соотношение коэффициентов поступления и выбытия. Если значение коэффициентов поступления превышает значения коэффициентов выбытия, значит, в организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

4.3 Анализ величины чистых активов.

В справке отчета отражается показатель «Чистые активы» (строка 150), который используют для анализа финансового положения организации.

Чистые активы – это величина, определяемая путем вычитания из суммы активов организации, принимаемых к расчету, суммы ее обязательств, принимаемых к расчету. В акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью этот показатель сопоставляется с величиной с величиной уставного капитала и не может быть меньше последнего. в противном случае уставный капитал должен быть уменьшен. Если же стоимость чистых активов меньше определенного законом минимального размера уставного капитала, организация подлежит ликвидации.

Кроме того, показатель чистых активов сравнивают с размерами уставного и резервного капитала. Например, согласно статье 102 ГК РФ акционерное общество не вправе объявлять и выплачивать дивиденды, если стоимость чистых активов меньше уставного и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Рассчитаем показатель чистых активов на основании данных баланса.

Активы, участвующие в расчете, - это денежное и неденежное имущество организации, в состав которого включаются по балансовой стоимости следующие статьи.

Внеоборотные активы, отражаемые в разделе I баланса, за исключением балансовой стоимости собственных акций акционерного общества, выкупленных у акционеров.

При этом при расчете величины чистых активов принимаются учитываемые в первом разделе бухгалтерского баланса нематериальные активы, отвечающие следующим требованиям:

а) непосредственно используемые обществом в основной деятельности и приносящие доход (права пользования земельными

участками, природными ресурсами, патенты, лицензии, ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии, включая лицензии на определенные виды деятельности, организационные расходы, торговые марки, товарные знаки и т.п.);

б) имеющие документальное подтверждение затраты, связанные с их приобретением (созданием);

в) право общества на владение данными нематериальными правами должно быть подтверждено документом (патентом, лицензией, актом, договором и т.п.), выданным в соответствии с законодательством Российской Федерации;

По статье «Прочие внеоборотные активы» в расчет принимается задолженность акционерного общества за проданное ему имущество.

Запасы и затраты, денежные средства, расчеты и прочие активы, показываемые во втором разделе бухгалтерского баланса, за исключением задолженности участников (учредителей) по их вкладам в уставный капитал и балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров (строка 252).

При наличии у АО на конец года оценочных резервов по сомнительным догам и под обесценивание ценных бумаг – показатели статей, в связи с которыми они созданы, принимаются в расчете (показываются в расчете) с соответствующим уменьшением их балансовой стоимости на стоимость данных резервов.

Пассивы, участвующие в расчете:

1. Статьи третьего раздела баланса, характеризующие обязательства организации в части целевого финансирования и поступлений, - строка 450.

2. Статьи четвертого раздела баланса – долгосрочные обязательства банкам и иным юридическим лицам – строка 590.

3. Статьи пятого раздела баланса – краткосрочные заемные средства, кредиторская задолженность, задолженность участникам по выплате доходов, резервы предстоящих расходов и платежей и прочие краткосрочные пассивы – сумма строк 610, 620, 630, 650, 660. Строка 640 в расчетах не участвует.

Оценка статей баланса, участвующих в расчете стоимости чистых активов, производится в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря отчетного года (таблица 4.2.).

Оба рассчитанных показателя записываются в справку формы № 3 по строке 150. В анализируемой организации показатель чистых активов на начало года был больше уставного капитала на 137393 руб. (201679 - 64286), а к концу года сумма чистых активов увеличилась на 6589 руб. (208268 - 201679), и этот показатель превышает уставный капитал на 143264 руб. Тенденция положительна.

В акционерных обществах полученный показатель чистых активов точно так же сравнивают с суммой уставного и резервного капитала.

Расчет чистых активов (в балансовой оценке).(руб.)

Показатели	Код строки	На начало года	На конец года
Активы			
1.1. Нематериальные активы*	110	603	644
1.2. Основные средства	120	87731	97532
1.3. Незавершенное	130	28527	19830
1.4. Долгосрочные финансовые вложения**	140	11399	11514
1.5. Прочие внеоборотные активы	150	-	-
1.6. Запасы	210	115134	121277
1.7. Дебиторская задолженность***	230+240	61352	63174
1.8. Краткосрочные финансовые вложения**	250	2516	1334
1.9. Денежные средства	260	7365	6525
1.10. Прочие оборотные активы	270	-	-
1.11. Итого активы (сумма пунктов 1.1. – 1.10.)	-	314627	321830
Пассивы			
2.1. Целевые финансирование и поступления	450	-	-
2.2. Заемные средства	590+610	87284	66352
2.3. Кредиторская задолженность	620	25664	47210
2.4. Задолженность участникам (учредителям) по выплате	630	-	-
2.5. Резервы предстоящих расходов и платежей	650	-	-
2.6. Прочие пассивы	660	-	-
2.7. Итого пассивы, исключаемые из стоимости активов (сумма пунктов 2.1. – 2.6.)	-	112948	113562
Стоимость чистых активов (итого активов минус итого пассивов: п. 1.11. – п. 2.7.)	-	201679	208268

Примечание:

* С учетом положений, приведенных в пункте 3 Порядка.

** За исключением балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.

*** За исключением задолженности участников (учредителей) по их взносам в уставный капитал.

5. Аналитические возможности формы №4 «Отчет о движении денежных средств»

5.1 Назначение, структура и содержание отчета о движении денежных средств

Сведения о движении денежных средств организации, учитываемых на счетах бухгалтерского учета 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 55 «Специальный счет в банках» предоставляются в валюте РФ. В случае наличия (движения) денежных средств в иностранной валюте сначала составляется расчет в иностранной валюте по каждому ее виду. После этого данные каждого расчета, составленного в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату составления бухгалтерской отчетности.

Разделы 2 «Поступило денежных средств» и 3 «Направлено денежных средств»

Для целей составления отчета понимается:

под текущей деятельностью – деятельность организации, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющая извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности, т.е. производством промышленной продукции, выполнением строительных работ, сельским хозяйством, торговлей, общественным питанием, заготовкой сельскохозяйственной продукции, сдачей имущества в аренду и другими аналогичными видами деятельности;

под инвестиционной деятельностью – деятельность организации, связанная с капитальными вложениями организации в связи с приобретением земельных участков, зданий и иной недвижимости, оборудования, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением долгосрочных финансовых вложений в другие организации, выпуском облигаций и других ценных бумаг долгосрочного характера и т.п.;

под финансовой деятельностью – деятельность организации, связанная с осуществлением краткосрочных финансовых вложений, выпуском облигаций и иных ценных бумаг краткосрочного характера, выбытием ранее приобретенных на срок до 12 месяцев акций, облигаций и т.п.

по строкам 030-110 отражаются суммы денежных средств, фактически поступившие на счета учета денежных средств за период с начала года за реализованные товары, продукции, работы, услуги, включая реализацию продукции, работ, услуг обслуживающих производств и хозяйств, реализацию прочего имущества; авансы от покупателей и прочих контрагентов как прочие операционные и внереализационные доходы, суммы денежных средств, поступивших на

счета их учета безвозмездно и т.п. Получение денежных средств в банках или иных кредитных учреждениях в кассу организации для хозяйственных нужд (выплата заработной платы, командировочных, выдача подотчетных сумм и т.п.) отражается справочно по строке 295 и в итоговые показатели по строке 030 не включаются.

По строкам 130-250 отражаются суммы, фактически выданные из кассы, перечисленные с расчетного и иных счетов организации на приобретение товарно-материальных ценностей, оплату работ, услуг (в том числе в виде авансов) вне зависимости от источника выплат, командировочные и хозяйственные нужды, выполнение обязательств перед бюджетом, погашение кредитов (займов), выплату процентов по полученным кредитам и прочие нужды. Справочно по строке 296 показываются суммы денежных средств, сданных организацией в банк или иную кредитную организацию, и в итоговые показатели по строке 120 не включаются.

При поступлении средств от продажи иностранной валюты (включая обязательную) на счета в банках или в кассу организации соответствующие суммы отражаются **по строке 040**. При этом сумма **проданной иностранной валюты** включается в данные **по строке 250**. При приобретении организацией иностранной валюты перечисленные денежные средства в рублях отражаются по строке 250, а поступление приобретенной иностранной валюты – по строке 110.

При наличии по строкам 110 и 250 формы № 4 существенных оборотов следует дать их расшифровку по вписываемым строкам 111, 112, 251, 252 и т.д.

При заполнении строк 090, 200, 210 следует иметь в виду, что в графе 5 приводятся данные, относящиеся к долгосрочным финансовым вложениям, а в графе 6 – краткосрочным финансовым вложениям.

Справочно приводятся данные о сумме денежных средств, поступивших в кассу по наличному расчету (кроме сумм, отраженных по строке 100), в том числе от юридических и финансовых лиц (строки 280 и 290), а также данные о наличных расчетах с применением контрольно-кассовых аппаратов, о порядке выдачи квитанций, путевок, билетов, талонов, знаков почтовой «платы или других приравняемых к чекам документов строгой отчетности по формам, утвержденным Минфином России (строки 291 и 292)

Отчет о движении денежных средств

Наименование показателя	Код строки	Сумма	В том числе		
			По текущей деятельности	По инвестиционной деятельности	По финансовой деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Остаток денежных средств на начало года	010	7365	х	х	х
2. Поступило денежных средств – всего	020	143067	109744	2149	6024
в том числе:					
выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	030	106969	106969	х	х
выручка от продажи основных средств и иного имущества	040	749	-	749	
авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	050	864	864	х	х
бюджетные ассигнование и иное целевое	060				
безвозмездно	070	-	-	-	-
кредиты полученные	080	307	307	-	
займы полученные	085	1000	-	-	1000
дивиденды, проценты по финансовым вложениям из банка	090	6424	х	1400	5024
прочие поступления	110	1604	1604	-	
3. Направлено денежных средств	120	143907	102927	12260	3273
в том числе:					
На оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг	130	78408	77064	1344	
На оплату труда	140	22942	х	х	х
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	150	2505	х	х	х
На выдачу подотчетных сумм	160	8351			
На выдачу авансов	170	5415	4415	1000	-

На оплату долевого участия в строительстве	180	115	x	115	x
На оплату машин, оборудования и транспортных средств	190	9801	x	9801	x
На финансовые вложения	200	1182	-	-	1182
На выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам	210	2091	x		2091
На расчеты с бюджетом	220	1044	1044	x	
На оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам и займам	230	2011	2011		
Прочие выплаты, перечисления и т.п.	250	642	642		
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	260	6525	x		x
СПРАВОЧНО:					
Из строки 020 поступило по наличному расчету (кроме данных по строке 100) – всего	270				
в том числе по расчетам: с юридическими лицами	280				
с физическими лицами	290				
Из них с применением: : контрольно-кассовых аппаратов	291	-			
бланков строгой отчетности	292				
Наличные денежные средства: поступило из банка в кассу организации	295	25150			
Сдано в банк из кассы организации	296	-			

5.2 Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом

Методика анализа движения денежных средств **прямым методом** достаточно проста. Отчетную форму № 4 «Отчет о движении денежных средств» следует дополнить расчетами относительных показателей структуры притока и оттока денежных средств по видам деятельности (таблица 5.2.).

В колонках 8, 9, 10 записаны показатели горизонтального анализа. Сумма поступивших денежных средств составила 143067 руб. Из них 76,7% приходится на текущую деятельность, 1,5% - на инвестиционную и 4,2% - на финансовую. Отток денежных средств организации в отчетном периоде составил 143907 руб. Из них 71,5% - это средства приходящиеся на текущую деятельность, 8,5% - по инвестиционной деятельности и 2,3% - финансовая деятельность. В колонках 7, 11, 12 и 13 записаны данные вертикального анализа. Из всей поступившей за отчетный период суммы денежных средств наибольший удельный вес приходится на выручку от реализации работ, товаров, услуг – 74,8% и на поступление денег из банка в кассу – 17,6%, 4,5% приходится на дивиденды и проценты по финансовым вложениям. Причем 65,15% приходится на инвестиционную деятельность.

Отрицательным моментом в движении денежных средств организации является превышение оттока средств над их притоком на 840 руб. для обеспечения финансовой стабильности должно быть наоборот. Анализ показывает также, что в организации сложилась опасная ситуация, когда отток средств от текущей деятельности превысил отток от инвестиционной деятельности. Тогда как необходимым условием финансовой стабильности является такое соотношение притоков и оттоков средств в рамках текущей деятельности, которое обеспечило бы увеличение финансовых ресурсов, достаточное для осуществления инвестиций.

Главным недостатком прямого метода анализа движения денежных средств является то, что он не раскрывает взаимосвязи полученного финансового результата и изменения денежных средств на счетах организаций.

Анализ отчета о движении денежных средств прямым методом. Таблица 5.2.

Показатели	Код строки	Сумма	В том числе			Относительные величины						
			По текущей деятельности	По инвестиционной деятельности	По финансовой деятельности	Всего	По текущей деятельности	По инвестиционной деятельности	По финансовой деятельности	По текущей деятельности	По инвестиционной деятельности	По финансовой деятельности
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1. Остаток денежных средств на начало года	010	7365	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
2. Поступило денежных средств – всего	020	143067	109744	2149	6024	100	76,7	1,5	4,2	100	100	100
В том числе:												
Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	030	106969	106969	х	х	74,8	х	х	х	97,4	х	х
Выручка от продажи основных средств и иного имущества	040	749	х	749	х	0,5	х	х	х	х	34,9	Х
Авансы полученные от покупателей (заказчиков)	050	864	864	х	х	0,6	х	х	х	0,8	х	Х
Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование	060	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
Безвозмездно	070	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
Кредиты полученные	080	307	307	х	-	0,2	х	х	х	0,3	х	-
Займы полученные	085	1000	-	-	1000	0,7				-		6,6
Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	090	6424	х	1400	5024	4,5	х	х	х	х	65,1	83,4
Прочие поступления	010	16,4	16,4	х	х	1,1	х	х	х	1,5	х	х

Справочно из стр. 020: поступило из банка в каассу организации	295	25150	x	x	x	17,6	x	x	x	x	x	x
3. Направление денежных	120	143907	133208	7426	3273	100	92,6	5,2	2,3	100	100	100
в том числе: На оплату приобретенных товаров, оплату работ, услуг	130	78408	37064	1344	x	54,5	x	x	x	27,8	18,1	x
На оплату труда	140	20942	20942	x	x	14,6	x	x	x	15,7	x	x
Отчисления на социальные	150	9339	9339	x	x	6,5	x	x	x	7,0	x	x
На выдачу подотчетных сумм	160	8351	8351	x	x	5,8	x	x	x	6,3	x	x
На выдачу авансов	170	5415	4415	1000	x	3,8	x	x	x	3,3	13,5	x
На оплату долевого участия в строительстве	180	115	x	115	x	0,1	x	x	x	x	1,5	x
На оплату машин и транспортных средств	190	4967	x	4967	x	3,5	x	x	x	x	66,9	x
На финансовые вложения	200	1182	x	x	1182	0,8	x	x	x	x	x	36,1
На выплату дивидендов, процентов	210	2091	x	x	2091	1,5	x	x	x	x	x	63,9
На расчеты с бюджетом	220	10444	10444	x	x	7,3	x	x	x	10,1	x	x
На оплату процентов по полученным кредитам, займам	230	2011	2011	x	x	1,4	x	x	x	2,0	x	x
Прочие выплаты, перечисления и т.п.	280	642	642	x	x	0,4	x	x	x	0,6	x	x

5.3 Анализ отчета о движении денежных средств косвенным методом

При косвенном методе финансовый результат преобразуется с помощью ряда корректировки в величину изменения денежных средств за период.

На первом этапе устанавливают соответствие между финансовым результатом и собственным оборотным капиталом. Для того устраняют влияние на финансовый результат операций зачисления износа и операций, связанных с выбытием объектов долгосрочных активов.

При начислении износа доля амортизационных отчислений относится на себестоимость продукции. Поскольку уменьшение прибыли в результате этого не ведет к сокращению денежных средств, то для получения реальной величины денежных средств суммы начисленного износа (оборот по кредиту счетов 02, 05, 13) должны быть добавлены к нераспределенной прибыли.

Выбытие основных средств и других внеоборотных активов вызывает убыток в размере их остаточной стоимости, который фиксируется на счетах 47д (91н) и 48д (92н) и затем списывается на уменьшение финансового результата в дебет счета 80д (99н) «Прибыли убытки». На величину денежных средств эта операция не оказывает влияния, поскольку отток средств был значительно раньше – в момент приобретения этих активов. Следовательно, сумма убытка в размере недоамортизированной стоимости должна быть добавлена к величине прибыли.

На втором этапе корректировки устанавливаются соответствие изменений собственного оборотного капитала и денежных средств. Следует определить, как изменение, по каждой статье оборотного капитала отразилось на состоянии денежных средств организации.

Для того чтобы оценить реальный приток денежных средств, рассмотрим механизм отражения бухгалтерских операций на примере счетов (таблица 5.3.).

Механизм отражения бухгалтерских операций.(руб.) Таблица 5.3.

Счета	Сальдо на начало периода		Обороты		Сальдо на конец периода	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	87731	-	18853	9052	97532	-
02	-	10905	-	6542	-	17447
10	17576	-	54615	68758	3433	-
13	-	1102	-	83	-	1185
62	49391	-	106969	105912	50448	-
61	7999	-	10155	11801	6353	-
И т.д.						

Например, счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – активный, следовательно, для него действует принцип определения конечного сальдо по формуле

$$Ск = Сн + ОД - ОК, \quad ОК = ОД + Сн - Ск = ОД - (Ск - Сн);$$

$$105912 = 106969 + 49391 - 50448$$

$$105912 = 106969 - 1057$$

$Ск < Сн$ – это значит, дебиторская задолженность увеличилась и реальный приток денежных средств был ниже зафиксированного в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» на 1057 руб. По форме № 2 выручка от реализации составила 106969 руб., а реально – 105912 руб. Следовательно, сумму прибыли нужно уменьшить на 1057 руб.

Счет 02 «Износ основных средств» – это счет пассивный, значит

$$Ск = Сн + ОК - ОД; \quad ОК = ОД + (Ск - Сн);$$

$$2084 = 0 + (53767 - 51683).$$

Увеличение начисленного износа основных средств увеличивает сумму прибыли на 6542 руб., так как реальный отток денежных средств будет меньше на эту величину.

С ее помощью данной информации руководство организации может контролировать текущую платежеспособность, оценивать возможность дополнительных инвестиций.

Обобщенная информация о движении денежных средств приведена в таблице 5.4.

Движение денежных средств, рассчитанное косвенным методом

Таблица 5.4.

Начисленный износ	+ 6542
Изменение объема незавершенного производства	+ 880
Изменение объема готовой продукции	+ 16820
Изменение расходов будущих периодов	+ 153
Изменение авансов выданных	- 1646
Изменение дебиторской задолженности	- 1057
Изменение задолженности поставщикам	+ 14939
Изменение по авансам полученным	- 118
Уплата процентов за пользование кредитом	- 2011
Краткосрочные финансовые вложения	- 1182
Использование фонда потребления	- 18420
Изменение производственных запасов (+ МБП + НДС)	- 14083
Изменение кредиторской задолженности	+ 6607
Долгосрочные финансовые вложения	+ 115
Изменение задолженности по кредитам и займам	- 20185
Прибыль за вычетом налогов и обязательных платежей	+ 11806
Изменение в состоянии денежных средств	- 840

Основываясь на данных таблицы 5.4. можно сказать, что расхождения величины полученной прибыли и наличия денежных средств у организации нет ($11806 + 41598 - 54244 = - 840$ руб.).

Анализ движения денежных средств дает возможность оценить:

1. В каком объеме и из каких источников были получены поступившие денежные средства, каковы направления их использования.

2. Достаточно ли собственных средств организации для инвестиционной деятельности.

3. В состоянии ли организация расплатиться по своим текущим обязательствам.

4. Достаточно ли полученной прибыли для обслуживания текущей деятельности.

5. Чем объясняются расхождения между величиной полученной прибыли и наличием денежных средств.

6. Аналитические возможности формы №5 “Приложение к бухгалтерскому балансу”

6.1 Назначение, структура и содержание приложения к бухгалтерскому балансу

Форма состоит из разделов, в которых более подробно раскрываются некоторые статьи актива и пассива баланса. В этих статьях отражен состав необоротных активов, финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности.

1. В разделе «Движение заемных средств» организация показывает наличие и движение средств, взятых в займы как в виде кредитов банков, так и у других организаций. По строкам «в том числе не погашенные в срок» отражаются заемные средства, просроченные к погашению. В пояснительной записке организация может приводить характеристику заемных обязательств по срокам (годам) погашения.

Организация, получившая кредит банка на финансирование государственных централизованных капитальных вложений, по вписываемой строке 120 выделяет из строки 121 сумму указанного кредита, не погашенного в срок.

2. В разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражаются данные о дебиторской и кредиторской задолженности организации, учитываемой на счетах учета расчетов, включая обязательства, обеспеченные векселями, и авансы. Организации, определяющие в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Российской Федерации выручку от реализации продукции (работ, услуг) по мере ее оплаты, в состав данных о дебиторской задолженности включают задолженность, учтенную на счете 45 «Товары отгруженные», в оценке по договорной (контрактной) цене.

К краткосрочной задолженности относится задолженность со сроком погашения согласно заключенному договору до одного года (начиная с даты принятия обязательств в бухгалтерском учете), а к долгосрочной – со сроком погашения более одного года.

По строкам, характеризующим данные о просроченной задолженности, отражаются показатели задолженности, по которой истекли предусмотренные в договорах сроки погашения задолженности, включая установленные в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. № 2204 «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку (выполнение работ или оказание услуг)» и постановлением Правительства Российской Федерации от 18 августа 1995 г. № 817 «О мерах по обеспечению правопорядка при осуществлении платежей

по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказания услуг)».

При заполнении статьи «Обеспечения» следует руководствоваться заключенными в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Российской Федерации договорами, а также указаниями к соответствующим забалансовым счетам, приведенными в Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

3. В справке к разделу «Дебиторская и кредиторская задолженность»:

➤ показываются данные о списании на финансовый результат дебиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек по законодательству Российской Федерации, а также дебиторской задолженности, по которой истек предельный срок исполнения обязательств по расчетам аз поставленные по договору товары (выполненные работы, оказанные услуги), установленный Указом Президента Российской Федерации от 20 декабря 1994 г. № 2204, и выделяемой как «в том числе» по отдельной строке;

➤ отражаются данные о движении векселей, при заполнении которых следует руководствоваться письмо Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 1994 г. № 142 «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах между предприятиями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги» с учетом изменений и дополнений, внесенных в него письмом Министерства финансов Российской Федерации от 16 июля 1996 г. № 62.

По строкам 270 – 279 справки к разделу 2 приводится перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность.

По строкам 280 – 289 справки к разделу 2 приводится перечень организаций-кредиторов, имеющих наибольшую задолженность.

4. В целях заполнения разделов 1 «Движение заемных средств», 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» и 3 «Амортизируемое имущество» формы № 5 в журналах-ордерах, ведомостях, машинограммах и других регистрах бухгалтерского учета расчетов должна выделяться необходимая информация на основании первичных учетных документов.

5. В разделе «Амортизируемое имущество» расшифровывается состав нематериальных активов, основных средств, принадлежащих организации, и доходных вложений в материальные ценности. Данные приводятся по первоначальной стоимости.

5.1. В подразделе «Нематериальные активы»:

➤ по статье «Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности» показывается стоимость прав, возникающих из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программа ЭВМ, базы данных и

др., из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; из прав на ноу-хау и др.;

➤ по статье «Права на пользование обособленными природными объектами» показывается стоимость прав на использование земельных участков, природных ресурсов (воды, недр и др.);

➤ по статье «Организационные расходы» показывается сумма расходов, связанных с образованием юридического лица, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал

Расходы организации, связанные с возникающей в ходе ее функционирования необходимостью переоформления учредительных и других документов (расширение организации, изменение видов деятельности, представление образцов подписей должностных лиц и пр.), изготовления новых штампов, печатей и т.п., подлежат учету по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы». Организация, изменяющая организационно-правовую форму, указанные расходы производит за счет прибыли, остающийся в ее распоряжении.

Стоимость перечисленных прав (кроме расходов по созданию организации, признанных в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал, товарных знаков и знаков обслуживания) переносится на издержки производства или обращения по нормам, определенным в организации в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации;

➤ по статье «Деловая репутация организации» показывается превышение покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью, отраженное в бухгалтерском учете по дебету счета 04 «Нематериальные активы», субсчет «Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью».

5.2. В подразделе II «Основные средства» показываются наличие и движение основных средств организации в разрезе их видов согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (принят и введен в действие с 1 января 1996 г. постановлением Госстандарта России от 26 декабря 1994 г. № 359).

В подразделе отражается стоимость всех основных средств организации, числящихся у нее на балансе, включая и отдельные виды основных средств, сданных в аренду, представленных бесплатно или бездействующих (находящихся на консервации, в резерве и т.п.). Данные приводятся по восстановительной или первоначальной стоимости.

В графе 4 подраздела отражается общее поступление основных средств в отчетном году по всем источникам, включая: ранее неучтенные, приобретенные за плату, переход из оборотных средств в

основные, безвозмездное поступление от других организаций (в случаях, если вступительный баланс не менялся), а также введенные в действие в отчетном году новые основные средства.

В графе 5 подраздела отражается восстановительная (первоначальная) стоимость выбывших в отчетном году основных средств, включая: проданные за плату в порядке реализации излишнего и неиспользуемого имущества, переход из основных в оборотные средства, безвозмездно переданные другим организациям, а также полная стоимость (без вычета износа) основных средств, ликвидированных в отчетном году вследствие ветхости и износа, стихийных бедствий, аварий и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями, в связи с реконструкцией и новым строительством и по другим причинам.

Из статьи «Итого» показывается по отдельным строкам движение производственных и непроизводственных основных средств.

5.3. В подразделе III «Доходные вложения в материальные ценности» показываются наличие и движение вложений организации в материальные ценности, предоставляемые по договору аренды за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода.

5.4. Начисленная сумма износа по нематериальным активам, основным средствам, доходным вложениям в материальные ценности справочно приводится по строкам 393-398.

Справочно к разделу III по строкам 387-391 показывается стоимость отдельных видов основных средств организации, переданных в аренду другим организациям.

При заполнении строки 392 следует иметь в виду, что порядок консервации основных средств, числящихся на балансе, устанавливается и утверждается руководителем организации. При этом на консервацию, как правило, переводятся основные средства, находящиеся в определенном комплексе, объекте, имеющие законченный цикл производства.

По строкам 401 и 402 справочно отражаются данные о переоценке основных средств в соответствии с ПБУ 6/97 [11].

По строке 403 справочно отражается по балансовой стоимости имущество, переданное организацией в залог в соответствии с договором.

В строках 404-406 отражается стоимость имущества (нематериальных активов и основных средств), по которому амортизация не начисляется.

6. В разделе «Движение средств финансирования и долгосрочных инвестиций и финансовых вложений» показываются наличие собственных и привлеченных средств у организации и их использование на цели капитальных и других долгосрочных финансовых вложений

В графе 3 строки 410 «Остаток на начало года» отражаются не сальдо по счетам 02 «Износ основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 92 «Долгосрочные кредиты банков» и т.д., а использованные собственные и привлеченные средства (т.е. сумма средств, имевшихся (начисленных) в предыдущие годы и не направленная в качестве финансового обеспечения капитальных и других долгосрочных финансовых вложений).

В графе 4 «Начислено (образовано)» показываются нарастающим итогом с начала года начисленные амортизационные отчисления на полное восстановление производственных и непроизводственных основных средств; начисленная амортизация нематериальных активов; произведенные отчисления в фонды накопления; прибыль, остающаяся в распоряжении организации и направляемая в качестве финансового обеспечения капитальных и других долгосрочных финансовых вложений; полученные заемные средства от других организаций; поступившие бюджетные ассигнования, ассигнования из внебюджетных фондов, средства в порядке долевого участия в строительстве и т.п.

В графе 5 «Использовано» отражаются данные по распределению источников собственных и привлеченных средств с учетом фактически произведенных в отчетном периоде затрат и вложений по дебету счетов 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 07 «Оборудование к установке», 08 «Капитальные вложения» (как по основным, так и нематериальным активам) и 61 «Расчеты по авансам выданным» (в части авансов, перечисленных организацией строительным и другим организациям на покрытие их затрат по строительству объектов). При этом следует иметь в виду, что, отделяя размер и виды источников для дальнейшего осуществления процесса долгосрочных вложений (графа 6), в первую очередь в качестве покрытия капитальных вложений считают амортизационные отчисления на полное восстановление основных средств, а на приобретение нематериальных активов - их амортизацию. При распределении источников с учетом фактически произведенных затрат необходимо иметь в виду ранее учтенный источник покрытия в части, относящейся к стоимости оборудования, требующего монтажа и числящегося по состоянию на 1 января отчетного периода на счете 07 «Оборудование к установке», и других затрат.

Суммы в графе 6 определяются как сложение данных по графам 3 и 4 за минусом данных в графе 5. Итоговая сумма по графе 5 должна быть равна или меньше суммы граф 3 и 4.

Обращается внимание, что данные в графе 5 по строкам 411, 424, 425 и др. раздела «Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений», как правило, должны быть меньше данных, приведенных в графе 6 соответствующих строк раздела 1 формы № 3 «Отчет о движении капитала».

По строке 440 отражается движение учтенных на счете 08 «Капитальные вложения» затрат организации по строительству объектов, выполняемому как подрядным, так и хозяйственным способом, а также приобретению отдельных объектов основных средств. В графе 4 строки показываются произведенные затраты организации по строительству объектов (принятые к оплате и оплаченные счета подрядных организаций) и приобретению основных средств, а в графе 5 – стоимость введенных в эксплуатацию объектов строительства и приобретенных основных средств, а также списание затрат, не увеличивающих стоимость основных средств.

По строкам 450 и 460 показывается движение средств организации, вложенных в дочерние и зависимые общества в виде вкладов в уставный капитал, инвестиций в ценные бумаги обществ, целевых вложений на развитие производства, реконструкцию и т.д.

7. В разделе «Финансовые вложения» расшифровывается состав долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений организации в российской и иностранных валютах, учитываемых на счетах 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

По статье «Паи и акции других организаций» показываются сумма вложений организации в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций (включая дочерние и зависимые) на территории Российской Федерации и за ее пределами и т.п.

По статье «Облигации и другие долговые обязательства» показывается сумма вложений (инвестиций) организации в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства) и иные аналогичные ценные бумаги.

По статье «Предоставленные займы» показывается сумма предоставленных организацией другим организациям займов.

По статье «Прочие» показывается сумма вложений организации в депозиты (сберегательные сертификаты, депозитные счета в банках и т.п.) и другие направления инвестиций, учитываемых на счетах 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения».

8. В разделе «Расходы по обычным видам деятельности» приводятся данные о расходах организации по их элементам, учтенные в соответствии с требованиями Положения о составе затрат в производстве и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. №552 (с учетом внесенных в него изменений и дополнений) и ПБУ 10/99 [15].

9. В разделе «Социальные показатели» отражаются отдельные социальные показатели деятельности организации.

По строкам статьи «Отчисления на социальные нужды»: «в Фонд социального страхования»; «в Пенсионный фонд»; «в Фонд занятости»; «на медицинское страхование» отражаются образование и использование средств взносов на государственное социальное страхование (Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации), в Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и на обязательное медицинское страхование по установленным законодательством Российской Федерации нормам от средств на оплату труда.

По строкам 760-780 показываются среднесписочная численность работников организации и денежные выплаты и поощрения работникам организации (начисленные денежные выплаты поощрения), не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, доходы по акциям и вкладам в имущество организации. При определении среднесписочной численности следует руководствоваться соответствующими указаниями Госкомстата России.

2. Дебиторская и кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность:					
краткосрочная	210	61151	335686	334106	62731
в том числе просроченная	211	18602	100705	98902	20405
из нее длительностью свыше 3 месяцев	212	15775	14002	10805	18972
долгосрочная	220	201	242	—	443
в том числе просроченная	221	—	—	—	—
из нее длительностью свыше 3 месяцев	222	—	—	—	443
из стр. 220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	223	201	242	—	443
Кредиторская задолженность:					
краткосрочная	230	23361	211083	190534	43910
в том числе просроченная	231	5373	54076	27834	31615
из нее длительностью свыше 3 месяцев	232	5373	16333	3394	18312
долгосрочная	240	2303	5500	4503	3300
в том числе просроченная	241	—	—	—	—
из нее длительностью свыше 3 месяцев	242	—	—	—	—

1	2	3	4	5	6
из стр. 240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	243	2303	5500	4503	3300
Обеспечения: полученные	250	—	—	—	—
в том числе от третьих лиц	251	—	—	—	—
выданные	260	—	—	—	—
в том числе третьим лицам	261	—	—	—	—

Справки к разделу 2

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
1) Движение векселей Векселя выданные	262	—	—	—	—
в том числе просроченные	263	—	—	—	—
Векселя полученные	264	—	—	—	—
в том числе просроченные	265	—	—	—	—
2) Дебиторская задолженность по поставленной продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости	266	—	—	—	—

3). Перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность

Наименование организации	Код строки	Остаток на конец года	
		всего	в том числе длительностью свыше 3 месяцев
1	2	3	4
	270		
	271		
	272		
	273		
	274		
	275		
	276		
	277		
	278		
	279		

4). Перечень организаций-кредиторов, имеющих наибольшую задолженность

Наименование организации	Код строки	Остаток на конец года	
		всего	в том числе длительностью свыше 3 месяцев
1	2	3	4
	280		
	281		
	282		
	283		
	284		
	285		
	286		
	287		
	288		
	289		

3. Амортизируемое имущество

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
I. Нематериальные активы					
Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности	310	490	530	489	531
в том числе права, возникающие: из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др.	311	250	—	—	250
из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование	312	240	530	489	281
из прав на «ноу-хау»	313	—	—	—	—
Права на пользование обособленными природными объектами	320	113	—	—	113
Организационные расходы	330	—	—	—	—
Деловая репутация организации	364	12864	—	—	12864

1	2	3	4	5	6
Прочие	349	—	—	—	—
Итого (суммы строк 310+320+330+340+3)	350	603	530	489	644
II. Основные средства					
Земельные участки и объекты природопользования	360	—	—	—	—
Здания	361	19104	5042		24148
Сооружения	362	—	—	—	—
Машины и оборудование	363	37669	8305	4578	41396
Транспортные средства	364	12864	—	—	12864
Производственный и хозяйственный инвентарь	365	12656	5506	1730	16432
Рабочий скот	366	—	—	—	—
Продуктивный скот	367	—	—	—	—
Многолетние насаждения	368	—	—	—	—
Другие виды основных средств	369	5438	—	2744	2694
Итого (сумма строк 360-369)	370	87731	18853	9052	97532
в том числе:					
производственные	371	81583	18853	9052	91384
непроизводственные	372	6148	—	—	6148
III. Доходные вложения в материальные ценности					
Имущество для передачи в лизинг	381	—	—	—	—
Имущество, предоставляемое по договору проката	382	—	—	—	—
Прочие	383	—	—	—	—
Итого (сумма строк 381-383)	385	—	—	—	—

Справка к разделу 3

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Остаток на конец года
1	2	3	4
Из строки 371, графы 3 и 6: передано в аренду — всего	387	—	—
в том числе:			
здания	388	—	—
сооружения	389	—	—
	390	—	—
	391	—	—
переведено на консервацию	392	—	—
Амортизация амортизируемого имущества:			
нематериальных активов	393	107	237
основных средств — всего	394	10905	17447
в том числе:			
зданий и сооружений	395	2375	4319
машин, оборудования, транспортных средств	396	8530	13128
других	397	—	—
Доходных вложений в материальные ценности	398	1102	1185
<i>Справочно:</i>			
Результат по индексации в связи с переоценкой основных средств: первоначальной (восстановительной) стоимости	401	—	—
амортизации	402	—	—
Имущество, находящееся в залоге	403	—	—
Стоимость амортизируемого имущества, по которому амортизация не начисляется — всего	404	—	—
в том числе:			
Нематериальных активов	405	—	—
Основных средств	406	—	—

4. Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений

Наименование показателя	Код строки	Остаток на начало года	Начислено (образовано)	Использовано	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
Собственные средства организации — всего	410	114568	6672	—	121240
в том числе: прибыль, оставшаяся в распоряжении организации	411	16476	15575	16476	15575
	412	—	—	—	—
	413	—	—	—	—
Привлеченные средства — всего	420	87284	18000	38832	66452
в том числе: кредиты банков	421	75840	15000	31552	59288
заемные средства других организаций	422	11444	3000	7280	7164
долевое участие в строительстве	423	—	—	—	—
из бюджета	424	—	—	—	—
из внебюджетных фондов	425	—	—	—	—
прочие	426	—	—	—	—
Всего собственных и привлеченных средств (сумма строк 410 и 420)	430	201852	24672	38832	187692
<i>Справочно:</i> Незавершенное строительство	440	28527	—	8697	19830
Инвестиции в дочерние общества	450	—	—	—	—
Инвестиции в зависимые общества	460	—	—	—	—

5. Финансовые вложения

Наименование показателя	Код строки	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало года	на конец года	на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6
Паи и акции других организаций	510	—	—	2516	1334
Облигации и другие долговые обязательства	520	—	—	—	—
Предоставленные займы	530	6789	6789	—	—
Прочие	540	4610	4725	—	—
<i>Справочно:</i> По рыночной стоимости облигации и другие ценные бумаги	550	—	—	—	—

6. Расходы по обычным видам деятельности

Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	610	37239	46142
в том числе:	611	—	—
	612	—	—
	613	—	—
Затраты на оплату труда	620	20942	13295
Отчисления на социальные нужды	630	9339	5603
Амортизация	640	6542	4147
Прочие расходы	650	4346	1808
в том числе:	651	—	—
	652	—	—
	653	—	—
Итого по элементам затрат	660	78408	70995
Изменение остатков (прирост (+). уменьшение (-)):			
Незавершенного производства	670	880	1008
Расходов будущих периодов	680	—	—
Резервов предстоящих расходов	690	—	—

7. Социальные показатели

Наименование показателя	Код строки	Причитается по расчету	Израсходо- вано	Перечислено в фонды
1	2	3	4	5
Отчисления в государственные внебюджетные фонды: в Фонд социального страхования	710	1748	—	1327
в Пенсионный фонд	720	6885	—	6881
в Фонд занятости	730	246	—	246
на медицинское страхование	740	1096	—	885
Отчисления в негосударственные пенсионные фонды	750	—	X	—
Страховые взносы по договорам добровольного страхования	755	—		
Среднесписочная численность работников	760	62		
Денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг	770	—		
Доходы по акциям и вкладам в имущество организации	780	6424		

6.2 Анализ движения заемных средств

Заемные средства представляют собой правовые и хозяйственные обязательства.

Заемные средства классифицируют в зависимости от степени срочности их погашения и способа обеспеченности.

По степени срочности погашения обязательства подразделяют на *долгосрочные* и *текущие*. Средства, привлекаемые на долгосрочной основе, обычно направляют на приобретение активов длительного использования, а текущие пассивы, как правило, являются источником формирования оборотных средств.

Для оценки структуры заемных средств весьма существенно их деление на необеспеченные и обеспеченные. Важность такой группировки связана с тем, что обеспеченные обязательства в случае ликвидации организации и объявления конкурсного производства погашаются из конкурсной массы.

Чтобы проанализировать 1-й раздел формы № 5 «Движение заемных средств»), необходимо составить аналитическую таблицу (таблица 6.1).

Анализ заемных средств (руб.) Таблица 6.1.

Показатели	Движение средств					
	Остаток на начало года	Получено	Погашено	Остаток на конец года	Темп роста остатка %	Изменение удельного веса остатка
А	1	2	3	4	5	6
1. Долгосрочные кредиты банков	7093	-	592	6501	91,6	-
- уд. вес в итоге, %	8,13	-	1,52	9,78	-	+1,65
1.1. В том числе непогашенные в срок	592	-	592	-	-	-
- уд. вес в п.1, %	8,35	-	100	-	-	+91,65
2. Прочие долгосрочные займы	729	1000	1155	574	78,7	-
- уд. вес в итоге, %	0,84	5,56	2,97	0,86	-	+0,02
2.1. В том числе непогашенные в срок	-	-	-	-	-	-
- уд. вес в п.2, %	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные кредиты банков	68747	15000	30960	52787	76,8	-
- уд. вес в итоге, %	78,76	83,33	79,73	79,44	-	+0,68

А	1	2	3	4	5	6
3.1. В том числе непогашенные в срок	21311	-	14008	7303	34,3	-
- уд. вес в п.3, %	31,00	-	45,25	13,83	-	-17,17
4. Кредиты банков для работников - уд. вес в итоге, %	-	-	-	-	-	-
4.1. В том числе непогашенные в срок						
- уд. вес в п.4, %	-	-	-	-	-	-
5. Прочие краткосрочные займы	10715	2000	6125	6590	61,5	-
- уд. вес в итоге, %	12,28	11,11	15,77	9,92	-	-2,36
5.1. В том числе непогашенные в срок	1607	-	1607	-	-	-
- уд. вес в п.5, %	15,00	-	26,2	-	-	-
Итого кредитов и займов	87284	18000	38832	66452	76,1	-

Данные таблицы 6.1 показывают, что к концу отчетного года сумма кредитов и займов организации снизилась на 23,9%. В конце отчетного периода, так же как и в начале, наибольшую долю занимали краткосрочные кредиты банков. По этой статье наблюдается и наибольшая просроченная задолженность. К концу отчетного года несколько увеличились доли долгосрочных кредитов и займов (+1,65 и +0,02 процентного пункта соответственно), а также доля краткосрочных кредитов (+0,68) в общей сумме заемных средств. Уменьшение же общей суммы задолженности к концу отчетного периода произошло за счет существенного сокращения суммы по статье «Прочие краткосрочные займы», а также за счет того, что в отчетном году было погашено кредитов и займов в 2,2 раза больше, чем получено. Положительным фактом для организации является также то, что доля непогашенных в срок долгов к концу отчетного года стала меньше в общей сложности на 40%, чем была в начале года

6.3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1) следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

3) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неплаты монопольным заказчикам.

В форме № 5 раздел 2 (см. приложение 5) отражаются показатели, характеризующие состояние дебиторской и кредиторской задолженности в организации.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности составим аналитическую таблицу (таблица 6.2).

Данные таблицы 6.2 показывают, что к концу года сумма остатка дебиторской задолженности возросла на 3%. Увеличилась доля долгосрочной задолженности. Доля просроченной дебиторской задолженности в начале отчетного года составляла 30,3% от общей суммы задолженности, а к концу отчетного периода она повысилась до 32,3%. Следовательно, организации не удалось добиться погашения части просроченных долгов. Существенно увеличился остаток дебиторской задолженности со сроком погашения свыше трех месяцев – на ~ 20,3%.

Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности организации в отчетном году составляла 1,7 оборота (106969 : 62263), а средний срок погашения составил 209 дней (360 дней : 1,7).

1. ОДЗ (в оборотах) = (Выручка от продаж) / (Средняя дебиторская задолженность)

$$\text{Средняя дебиторская задолженность за период (ДЗ}_{\text{сред}}) = (\text{ДЗ}_{\text{нп}} + \text{ДЗ}_{\text{кп}}) / 2$$

$$\text{ОДЗ (в днях)} = ((\text{Средняя дебиторская задолженность}) / (\text{Выручка от продаж})) * t$$

или

$$\text{ОДЗ} - 360 \text{ дней} / \text{ОДЗ (в оборотах)},$$

где ОДЗ – оборачиваемость дебиторской задолженности;

ДЗ_{ср} – средняя за год дебиторская задолженность;

t – отчетный период в днях.

При проведении анализа целесообразно также рассчитать долю дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (3) и долю сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности (4). Последний показатель характеризует «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

1. Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$\text{Удз} = ((\text{Дебиторская задолженность}) / (\text{Текущие активы})) * 100\% = ((\text{стр}240 \text{ или стр. } 230) / (\text{стр}290)) * 100\%$$

2. Доля сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности:

$$\text{Удз} = ((\text{Сомнительная ДЗ}) / (\text{Общая ДЗ})) * 100 \%$$

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности следует проводить в сравнении с предыдущим отчетным периодом (таблица 6.3).

Анализ состава и движения дебиторской задолженности. Таблица 6.2.

Показатели	Движение средств								Темп роста остатка, %
	Остаток на начало года		Возникло		Погашено		Остаток на конец года		
	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Дебиторская задолженность - всего	61352	100	335928	100	334106	100	63174	100	103,0
1.1. Краткосрочная	61151	99,7	335686	99,9	334106	100	62731	99,3	102,6
а) в том числе просроченная	18602	36,3	100705	30,0	98902	29,6	20405	32,3	109,7
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	15775	25,7	14002	4,2	10805	3,2	18972	30,0	120,3
1.2. Долгосрочная	201	0,3	242	0,1	-	-	443	0,7	220,4
а) в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
б) задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 мес. после отчетной даты	201	0,3	242	0,1	-	-	443	0,7	220,4

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности *Таблица 6.3.*

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Оборачиваемость дебиторской задолженности, в оборотах	1,84	1,72	-0,12
в том числе краткосрочной	1,68	1,73	+0,05
Период погашения дебиторской задолженности, в днях	196	209	+13
в том числе краткосрочной	214	208	-6
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	31,7	32,5	+0,8
в том числе доля дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в общем объеме текущих активов, %	25,8	26,0	+0,2
Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности, %	8,6	9,0	+0,4

Данные таблицы 6.3 показывают, что состояние расчетов с дебиторами по сравнению с прошлым годом несколько ухудшилось. Произошло это отчасти из-за прироста долгосрочной дебиторской задолженности. На 13 дней увеличился средний срок погашения дебиторской задолженности, который составил 209 дней. Однако состояние краткосрочной дебиторской задолженности в отчетном году было лучше, чем в прошлом: ее оборачиваемость ускорила на 6 дней. Особое внимание следует обратить на снижение качества задолженности. По сравнению с прошлым годом доля сомнительной дебиторской задолженности выросла на 0,4 процентного пункта и составила 9% от общей величины дебиторской задолженности. Если принять во внимание, что доля дебиторской задолженности составила 32,5% а доля задолженности покупателей и заказчиков - 26% общего объема текущих активов организации, то можно сделать вывод о снижении ликвидности текущих активов в целом из-за состояния дебиторской задолженности.

Для обобщения результатов анализа можно по данным внутреннего учета в дополнение к форме № 5 составить сводную таблицу, в которой дебиторская задолженность классифицируется по срокам образования (таблица 6.4).

Анализ состояния дебиторской задолженности *Таблица 6.4.*

Показатели	Всего на конец года	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 12 мес.
1. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	50448	6753	26723	580,3	11169	
2. Векселя к получению	-	-	-	-	-	-
3. Задолженность дочерних и зависимых обществ	568		568			
4. Задолженность учредителей по взносам в уставный капитал						
5. Авансы выданные	6353	5910	-	-	-	443
6. Прочие дебиторы	5805	1085	2720	2000	-	-
7. Всего дебиторская задолженность	63174	13748	30011	7803	11169	443
В % к общей сумме дебиторской задолженности	100	21,8	47,5	12,4	17,7	0,7

Ежемесячное составление такой таблицы позволит бухгалтеру представить четкую картину состояния расчетов с разными дебиторами, выявить просроченную задолженность. Из данных таблицы 6.4 видно, что основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность со сроком возникновения от 1 до 3 месяцев – на ее долю приходится 47,5% общей суммы долгов. В то же время у организации имеется задолженность с довольно большим сроком в сумме 18972 руб., а по данным таблицы 6.2 мы видим, что вся она просроченная. Необходимо приложить все усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как затяжка может привести к ее списанию на уменьшение финансовых результатов организации.

Исходя из проведенного анализа дебиторской задолженности, можно, сделать вывод, что организация имеет определенные проблемы с дебиторами, и эти проблемы не уменьшилось в отчетном году по сравнению с прошлым.

Существуют некоторые общие рекомендации, позволяющие управлять дебиторской задолженностью.

1. Постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по отсроченным задолженностям.

2. Установить определенные условия кредитования дебиторов, например:

➤ покупатель получает скидку в 2% в случае оплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара;

➤ покупатель оплачивает полную стоимость, если оплата совершается в период с 11-го по 30-й день кредитного периода;

➤ в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого зависит от момента оплаты.

3. По возможности ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплаты одним или несколькими покупателями.

4. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнить анализом кредиторской задолженности. Из данных сравнительного аналитического баланса (таблица 2.2) видим, что кредиторская задолженность к концу года возросла на 84% и ее доля составила более 14% к валюте баланса, что свидетельствует об увеличении «бесплатных» источников покрытия потребности организации оборотных средств.

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

На основе данных раздела 2 формы № S составляется аналитическая таблица (таблица 6.5), из которой видно, что в начале года кредиторская задолженность состояла на 91% из краткосрочной и на 9% - из долгосрочной задолженности. К концу года доля краткосрочной задолженности повысилась на 3%. В составе краткосрочной задолженности резко увеличилась доля просроченных обязательств, и к концу отчетного года они составляли 67% общей кредиторской задолженности. Причем более половины просроченной задолженности составляет задолженность со сроком погашения более 3 месяцев.

Анализ состава и движения кредиторской задолженности. Таблица 6.5.

Показатели	Остаток на начало периода		Возникло		Погашено		Остаток на конец периода		Темп роста остатка, %
	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	сумма, руб.	уд. вес, %	
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредиторская задолженность – всего	25664	100	216583	100	195037	100	47210	100	184,0
1.1. Краткосрочная	23361	91,0	211083	97,5	190534	97,7	43910	93,0	188,0
а) в том числе просроченная	5373	20,9	54076	25,0	27834	14,3	31615	67,0	588,4
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	5373	20,9	16333	7,5	3394	1,7	18312	38,8	340,8
1.2. Долгосрочная	2303	9,0	5500	2,5	4503	2,3	3300	7,0	143,3
а) в том числе просроченная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- из нее длительностью свыше 3 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-
б) из п. 1.2 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	2303	9,0	5500	2,5	4503	2,3	3300	7,0	143,3

Анализ состояния кредиторской задолженности (руб.) Таблица 6.6.

Показатели	Остатки		В том числе по срокам образования на конец года				
	на начало периода	на конец периода	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	свыше 12 мес.
Поставщики и подрядчики	16574	31513	6448	7031	11774	6260	
Векселя к уплате	-	-	-	-	-	-	-
По оплате труда	3526	5417	4712	705	-	-	-
По социальному страхованию и обеспечению	1677	3337	1650	1687	-	-	-
Задолженность перед дочерними обществами	-	-	-	-	-	-	-
Задолженность перед бюджетом	1188	3365	3365	-	-	-	-
Авансы полученные	396	278	-	-	-	278	-
Прочие кредиторы	2303	3300	-	-	-	-	3300
Кредиторская задолженность – всего	25664	47210	16175	9423	11774	6538	3300
Удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности, %		100	34,3	20,0	24,9	13,8	7,0

На основании данных таблицы 6.6 можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность со сроком образования до 1 месяца, а также от 3 до 6 месяцев. В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочим кредиторам; задолженность поставщикам). Исходя из этого можно отметить, что в начале года доля срочной задолженности в составе обязательств организации соответствовала 24,9%, а к концу года эта величина возросла до 25,7% $[(5417 + 3337 + 3365) : 47210]$.

По данным таблиц 6.5 и 6.6 можно сделать вывод, что анализируемая организация имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом денежных средств.

Таблица 6.7.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность
1. Темп роста, %	184	103
2. Оборачиваемость, в оборотах	2,94	1,72
3. Оборачиваемость, в днях	122	209

Сравнение состояния дебиторской и кредиторской задолженности (таблица 6.7) позволяет сделать следующий вывод; в организации преобладает сумма дебиторской задолженности, но темп ее прироста меньше, чем темп прироста кредиторской задолженности. Причина этого в более низкой скорости обращения дебиторской задолженности по сравнению с кредиторской. Такая ситуация ведет к дефициту платежных средств, что может привести к неплатежеспособности организации.

6.4 Анализ амортизируемого имущества

К амортизируемому имуществу организации относятся нематериальные активы, основные средства и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы. Источниками информации для анализа являются бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3) и бухгалтерские справки.

Нематериальные активы представляют собой права на получение прибыли в будущем. Отличительным признаком этих активов, который тем не менее характерен не только для них, является то, что они не имеют физической формы и зависят от ожидаемой прибыли.

Основными категориями нематериальных активов являются:

1. «Гудвилл» — деловая репутация организации.
2. Патенты, авторские права и торговые марки.
3. Права собственности на арендованное имущество и его усовершенствование.
4. Права на разработку и затраты на разработку природных ресурсов.
5. Формулы, технологии и образцы (например, программное обеспечение или документация).

6. Лицензии, франчайзинг, организационные расходы.

Расширенный анализ нематериальных активов включает:

- анализ объема, динамики, структуры и состояния нематериальных активов;
- анализ по видам, срокам полезного использования и правовой защищенности;
- анализ эффективности использования нематериальных активов.

Используя данные п. 1 раздела 3 формы № 5, можно провести анализ динамики изменений в объеме нематериальных активов всего и по видам за отчетный период по сравнению с данными прошлого периода (таблица 6.8).

Анализ объема, структуры и динамики нематериальных активов
(руб.) Таблица 6.8.

Показатели	Остаток на начало года		Остаток на конец года		Изменения, в %	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
1. Права на объекты интеллектуальной собственности и в том числе права, возникающие:	490	81,3	531	82,5	+8,4	+1,2
1.1. Из авторских и иных договоров...	250	41,5	250	38,8	-	-2,7
1.2. Из патентов на изобретения, ..., товарные знаки...	240	39,8	281	43,6	+17,1	+3,8
1.3. Из прав на «ноу-хау»	-	-	-	-	-	-
2. Права на пользование обособленными природными объектами	113	18,7	113	17,5		-1,2

Показатели	Остаток на начало года		Остаток на конец года		Изменения, в %	
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %
3. Организационные расходы	-	-	-	-	-	-
4. Деловая репутация организации	-	-	-	-	-	-
5. Прочие	-	-	-	-	-	-
Итого нематериальных активов	603	100	644	100	+6,8	0

В анализируемой организации нематериальные активы составляют всего 0,2% стоимости имущества. В отчетном периоде их сумма увеличилась на 6,8% за счет переоценки и покупки лицензии. Движения и изменения состояния нематериальных активов в отчетном году не было.

Тем не менее если организация располагает различными видами данных активов, то показатели таблицы 6.8 позволяют их проанализировать достаточно полно.

В структуре нематериальных активов организации основную долю занимают права на интеллектуальную собственность (более 80%). Это, в основном, программы ЭВМ и лицензионные договоры. 17,5% приходится на право пользования землей.

При анализе структуры нематериальных активов по источникам поступления можно их сгруппировать следующим образом:

поступило — всего (гр. 4, п. 1, раздел 3 формы № 5), в том числе:

- приобретенные за плату или в обмен на другое имущество;
- внесенные учредителями;
- полученные безвозмездно;
- субсидии государства.

При анализе структуры выбытия нематериальных активов их можно оценить по следующим признакам: выбыло - всего (гр. 5, п. 1, раздел 3 формы № 5), в том числе:

- списание после окончания срока службы,
- списание ранее установленного срока службы;
- продажа или обмен;
- безвозмездная передача.

В отдельных случаях представляет интерес анализ структуры нематериальных активов по срокам полезного использования (таблица 6.9).

Структура нематериальных активов по срокам полезного использования
Таблица 6.9.

Показатели	Срок полезного использования, лет										Итого
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Нематериальные активы, тыс. руб.	-	130	-	41	110	250	-	-	-	113	644
а) в % к итогу	-	20,2	-	6,4	17,1	38,8	-	-	-	17,5	100

Из таблицы видно, что средний срок полезного использования результатов интеллектуальной собственности составляет 4-6 лет.

Приобретение нематериальных активов имеет своей целью получение экономического эффекта от их использования.

Расчет эффективности использования патентов, «ноу-хау», лицензий сопряжен с большими трудностями в механизме их оценки и требует комплексного подхода. Например, эффект от приобретения шпала или «ноу-хау» может быть определен только по результатам реализации продукции, произведенной по этому патенту. А объем продаж, в свою очередь, зависит от множества иных факторов (цены, спроса, качества, емкости рынка и т. п.). Бели для выполнения расчетов эффективности приобретенной лицензии нет информации, то для принятия какого-либо решения можно руководствоваться общими расчетами (таблица 6.10).

Основными принципами управления динамикой нематериальных активов являются:

темп роста отдачи капитала (п. 4) должен опережать темп роста затрат капитала (п. 1);

темп роста выручки или прибыли (п. 2, п. 3) должен опережать темп роста нематериальных активов (п. 1). В нашем примере все наоборот, следовательно, эффективность использования нематериальных активов в отчетном году была ниже, чем в прошлом году.

Анализ эффективности нематериальных активов (руб.) Таблица 6.10.

№ п/п	Показатели	Прошлый период	Отчетный период	Темп роста, %
1	Среднегодовая стоимость нематериальных активов	526,5	623,5	118,4
2	Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	99017	106969	108,0
3	Прибыль отчетного периода	25348	22250	87,8
4	Доходность нематериальных активов (стр.3: стр.1)	48,1	35,7	74,2
5	Оборачиваемость нематериальных активов, в оборотах (стр. 2 : стр. 1)	188.1	171,6	91,2
6	Рентабельность, % (стр. 3: стр. 2)	25,6	20.8	81,3

Полнота и достоверность результатов анализа основных средств зависят от степени совершенства бухгалтерского учета, отлаженности систем регистрации операций с объектами основных средств, полноты заполнения учетных документов, точности отнесения объектов к учетным классификационным группам, достоверности инвентаризационных описей, глубины разработки и ведения регистров аналитического учета.

Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. Не относятся к основным средствам и учитываются организацией в составе средств в обороте предмет, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, предметы стоимостью на дату приобретения не более стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу независимо от срока их полезного использования и иные предмет, устанавливаемые организацией исходя из правил положений по бухгалтерскому учету (11).

Срок полезного использования – период, в течение которого использование объекта основных средств призвано приносить доход организации или служить для выполнения целей ее деятельности, определяемый для принятых к бухгалтерскому учету основных средств в

соответствии с установленным порядком. Для отдельных групп основных средств срок полезного использования определяется исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.

К основным средствам относятся здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения и прочие основные средства.

К основным средствам относятся также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств.

Капитальные вложения в многолетние насаждения, коренное улучшение земель включаются в состав основных средств ежегодно в сумме затрат, относящихся к принятым в эксплуатацию площадям, независимо от окончания всего комплекса работ.

В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющие общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Оценка основных средств

1. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

2. Первоначальной стоимостью основных средств приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

3. Первоначальной стоимостью основных средств» внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных организацией по договору дарения и иных случаях безвозмездного получения, признается их рыночная стоимость на дату оприходования.

5. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, признается стоимость обмениваемого имущества, по которой оно было отражено в бухгалтерском балансе.

6. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Положением ПБУ 6/97.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Увеличение (уменьшение) первоначальной стоимости основных средств относится на добавочный капитал организации.

Организация имеет право не чаще одного раза в год (та начало отчетного года) переоценивать объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам с отнесением возникающих разниц на добавочный капитал организации, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

7. Оценка объектов основных средств» стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату приобретения организацией объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или договора аренды.

Задачами анализа основных средств являются:

- анализ структурной динамики основных средств;
- анализ воспроизводства и оборачиваемости;
- анализ эффективности использования;
- анализ эффективности затрат на содержание и эксплуатацию оборудования.

Обобщенную картину процесса движения и обновления основных средств в разрезе классификационных групп можно представить по данным раздела 3 формы № 5 приложения к бухгалтерскому балансу.

Исходя из данных таблицы 6.11. можно сказать, что обеспеченность организации основными средствами возросла.

Существенной причиной изменений является переоценка основных средств. Тем не менее положительной тенденцией является опережающий прирост производственных фондов в сравнении с непроизводственными фондами. Активная часть основных средств высока (более 72%), однако темп ее прироста ниже, чем пассивной части фондов.

Движение и состояние основных средств организации характеризуют следующие расчетные показатели:

Коэффициент износа основных средств:

$$K_{из} = \frac{\text{износ основных средств}}{\text{(первоначальная стоимость основных средств)}}$$

Коэффициент годности основных средств:

$$K_{г} = 1 - K_{из}$$

Коэффициент обновления (по форме № 5):

$$K_{об} = \frac{\text{(поступило основных средств)}}{\text{(остаток основных средств на конец года)}}$$

Коэффициент выбытия (по форме № 5):

$$K_{в} = \frac{\text{(выбыло основных средств)}}{\text{(остаток основных средств на начало периода)}}$$

Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе организации:

$$K_{рс} = \frac{\text{(среднегодовая остаточная стоимость основных средств)}}{\text{(среднегодовая стоимость имущества)}}$$

Коэффициент показывает, на сколько эффективно используются средства организации для предпринимательской деятельности. Для промышленных организаций этот коэффициент должен быть больше 50%

Таблица 6.11.

Анализ наличия и движения основных средств

Показатели	Движение средств								Изменение удельного веса остатков (+,- ,)%	Темпы роста остат- ков, %
	Остаток на начало периода		Поступило		Выбыло		Остаток на конец периода			
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %		
1. Земельные участки и объекты природопользования	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Здания	19104	21,8	5042	26,7	-	-	24146	24,8	+ 3	126,4
3. Сооружения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Машины и оборудование	37669	42,9	8305	44,1	4578	50,6	41396	42,4	- 0,5	109,9
5. Транспортные средства	12864	14,7	-	-	-	-	12864	13,2	- 1,5	
6. Производственный и хозяйственный инвентарь	12656	14,4	5506	29,2	1730	19,1	16432	16,8	+ 2,4	129,8
7. Рабочий скот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Продуктивный скот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Многолетние насаждения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Другие виды основных средств	5438	6,2	-	-	2744	30,3	2694	2,8	- 3,4	49,5

Показатели	Движение средств								Изменение удельного веса остатков (+,-) ,%	Темпы роста остат- ков, %
	Остаток на начало периода		Поступило		Выбыло		Остаток на конец периода			
	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %	сумма	уд. вес, %		
Итого	87731	100	18853	100	9052	100	97532	100	-	111,2
в том числе:										
11.1. Производственные	81583	93,0	18853	100	9052	100	91384	93,7	+ 0,7	112,0
11.2. Непроизводственные	6148	7,0	-	-	-	-	6148	6,3	- 0,7	-

Следует отметить, что все вышеперечисленные коэффициенты измеряются в процентах или в долях единицы и могут быть исчислены как на начало и на конец периода, так и в среднем за год.

Использование основных фондов признается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости основных средств за анализируемый период.

Проанализировать состояние и эффективность использования основных средств можно, составив таблицу (таблица 6.12.).

Таблица 6.12.

Анализ состояния и эффективности использования основных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
1. Среднегодовая стоимость основных средств, руб.	86324	92631,5	6307,5	107,3
2. Прибыль отчетного периода	25348	22250	- 3098	87,8
3. Коэффициент износа, %	16,8	16,2	- 0,6	96,4
4. Коэффициент годности, %	83,2	83,8	+ 0,6	100,7
5. Коэффициент обновления, %	19,8	19,3	- 0,5	97,5
6. Коэффициент выбытия, %	10,1	10,3	+ 0,2	102,0
7. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе, %	33,2	28,9	- 4,3	87,0
8. Удельный вес активной части в общем объеме основных средств, %	72,9	72,3	- 0,6	99,2
9. Фондорентабельность, % (стр. 2:стр. 1)	29,4	24,0	- 5	82,8

По данным таблицы 6.12. можно сделать вывод, что эффективность использования основных средств в отчетном году снизилась по сравнению с прошлым годом на 5%.

6.5 Анализ движения средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений

Долгосрочные инвестиции и финансовые вложения осуществляются в основном за счет собственных средств организации.

В отдельных случаях для этих целей привлекаются кредиты банков, займы от других организаций. В 4-м разделе формы № 5 рассматривается движение и состояние источников финансирования. Источниками собственных средств являются прежде всего прибыль, остающаяся в распоряжении организации, а также амортизация основных средств и нематериальных активов.

При проведении анализа этого раздела можно использовать методику, рассмотренную выше.

Таблицу (форма № 5, разделы 4 и 5) следует дополнить расчетными показателями: удельный вес каждого вида источника в их общей сумме, темпы роста или прироста показателей, отклонения.

Следует отметить, что относительный прирост остатков собственных источников долгосрочных инвестиций и финансовых вложений должен превышать относительный прирост привлеченных средств. Другие выводы зависят от конкретной финансовой стратегии организации, от ее планов на будущее.

Разделы 6, 7 приложения к бухгалтерскому балансу носят справочный характер, дополняя данные «Отчета о прибылях и убытках» (форма № 2). Поэтому при проведении анализа показателей формы № 2 можно также использовать данные 6-го, 7-го разделов формы № 5.

7. Аналитические возможности формы №6 “Отчет о целевом использовании полученных средств”

7.1 Назначение, структура и содержание отчета о целевом использовании полученных средств.

В отчете отражаются данные об остатках средств, ранее поступивших в качестве вступительных, членских, добровольных взносов и учтенных на счете ”Целевые финансирование и поступления”

По строкам 020-060 отражаются данные о поступлении средств в качестве вступительных, членских, добровольных взносов и иных источников в течение отчетного года.

По строкам 080-110 отражаются данные о расходовании имеющихся средств в течение отчетного года. Указанные строки заполняются на основе данных, учтенных на счете учета фактических расходов, связанных с деятельностью общественной организации (объединения) (счет 20”Основное производство”, счет 26 “Общехозяйственные расходы” и др.) и списанных на уменьшение целевых поступлений (дебет счета “Целевые финансирование и поступления”).

По строке 130 отражается остаток целевых средств на конец отчетного года. В случае превышения производственных расходов над поступившими целевыми средствами указанная разность отражается по данной строке со знаком “минус” и приводятся пояснения в связи с его возникновением.

В случае, если суммы по строкам 060,083, 096 и 100 отчетности являются существенными, следует дать их более подробную расшифровку по вписываемым строкам.

Данные представляются нарастающим итогом с начала года.

ОТЧЕТ О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ПОЛУЧЕННЫХ СРЕДСТВ

	Форма №3 по ОКУД	КОДЫ
на _____ 200__ г.	Дата (год, месяц, число)	0710006
Организация _____ по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН		
Вид деятельности _____ по ОКДП		
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС		
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	

Наименование разделов и статей	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	010		
Поступило средств:			
Вступительные взносы	020		
Членские взносы	030		
Добровольные взносы	040		
Доходы от деятельности организации (объединения)	050		
Прочие	060		
Всего поступило средств (сумма строк 020—060)	070		
Использовано средств:			
Расходы на целевые мероприятия	080		
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	081		
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	082		
иные мероприятия	083		
Расходы на содержание аппарата управления	090		
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	091		
выплаты, не связанные с оплатой труда	092		
расходы на командировки	093		

1	2	3	4
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	094		
ремонт основных средств и иного имущества	095		
прочие	096		
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	100		
Прочие	110		
Всего использовано средств (стр. 080+090+100+110)	120		
Остаток средств на конец отчетного года	130		

7.2 Аналитические возможности отчета о целевом использовании полученных средств.

При проведении анализа этой формы отчета можно воспользоваться уже изученными приемами осуществления горизонтального и вертикального анализов показателей отчетности.

Таблицу (форму № 6, отчета о целевом использовании полученных средств) следует дополнить расчетными показателями: отклонение величин статей отчетного от предыдущего года; удельный вес каждого вида поступивших и использованных средств в их общей сумме; темпы роста или прироста показателей.

8. Направления использования данных анализа финансовой отчетности.

Основными направлениями использования данных финансового анализа (анализа финансовой отчетности) являются аудит и финансовый менеджмент.

Широкое развитие хозяйственных связей между предприятием, в том числе и на международном уровне, банковского и страхового бизнеса предполагает значительное повышение требования к объективности и обоснованности данных финансовой отчетности и обоснованности оценки финансово-экономического состояния как самого хозяйствующего субъекта, так и его контрагентов. Одной из предпосылок решения этой задачи выступает функционирование института аудиторства. Аудиторская проверка устанавливает достоверность, полноту, соответствие действующему законодательству бухгалтерского учета и финансовой отчетности предприятия. Аудиторы используют данные анализа финансовой отчетности при проведении консалтинговой деятельности; при проверке обоснованности бизнес - плана; при проверке документов и документооборота; при анализе финансово-экономического состояния; оценке торгово-производственной деятельности и ее финансовых результатов и др. В результате проверки составления и анализа финансовой отчетности аудиторы в официальной форме представляют обоснованное заключение об итогах деятельности контролируемых экономических объектов за определенный период.

Регулярность, тщательность изучения финансовой отчетности является залогом успешного финансового управления предприятием. При этом ведущее положение занимает анализ финансово-экономического состояния предприятия. Суть финансового менеджмента заключается в такой организации управления финансами, которая позволяет привлекать дополнительные финансовые ресурсы на самых выгодных условиях, инвестировать с наибольшим эффектом, осуществлять прибыльные операции на финансовом рынке. Изыскание источников развития предприятия, а также определение направлений наиболее эффективного инвестирования финансовых ресурсов и другие подобные вопросы финансового менеджмента становятся ключевыми в условиях рыночной экономики. Принятие правильного финансового решения и оценка результата принятого финансового решения могут быть осуществлены только с использованием данных финансовой отчетности и оценки финансового положения предприятия.

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия.

Заключение

Необходимость анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в условиях рыночных отношений обусловлена требованием практического предпринимательства помочь ответить на вопросы: как правильно управлять финансами предприятия?

Вместе с тем проводимый анализ не может дать единого рецепта на все случаи финансово-хозяйственной жизни предприятия, но позволит научиться отвечать на многие важные для принятия финансового решения вопросы.

Изучение информационного материала учебного пособия позволило Вам ознакомиться с содержанием, методами и приемами анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и построением прогнозной отчетности предприятия; с характеристиками наиболее важных финансовых показателей; с методиками их расчета; с механизмом применения некоторых факторных моделей для принятия управленческих решений; с подходами к оценке и прогнозированию банкротства предприятий.

Знание предложенных в учебном пособии методов и приемов анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, наиболее широко представленных в экономической литературе, поможет Вам оценить финансовое состояние предприятия, увидеть направления его развития и выбрать наиболее целесообразное решение.

9. Список литературы и ссылки на ресурсы Интернет

9.1 Основная литература

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 № 129-ФЗ.
2. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации", утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998г. № 60н (ПБУ 1/98).
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учет договоров(контрактов) на капитальное строительство", (ПБУ 2/94).
5. Положение по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранно валюте", (ПБУ 3/2000).
6. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации", (ПБУ 4/99).
7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов ", (ПБУ 5/98).
8. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств", (ПБУ 6/97).
9. Положение по бухгалтерскому учету "События после отчетной даты", (ПБУ 7/98).
10. Положение по бухгалтерскому учету "Условные факты хозяйственной деятельности", (ПБУ 8/98).
11. Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99).
12. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации " (ПБУ 10/99).
13. Положение по бухгалтерскому учету "Информация об аффилированных лицах" (ПБУ 11/2000).
14. Положение по бухгалтерскому учету "Информация по сегментам" (ПБУ 12/2000).
15. Положение по бухгалтерскому учету "Учет государственной помощи" (ПБУ 13/2000).
16. Положение по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" (ПБУ 14/2000).
17. Приказ Минфина РФ от 30 декабря 1996 г. № 112 (с посл. изм. и доп.) " О методических рекомендациях по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности".
18. Донцова Л.Ф., Никифорова Н.А., Анализ бухгалтерской отчетности .-М.: ИКЦ "ДИС",1998

19. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Годовая и квартальная бухгалтерская отчетность.-М.:ИКЦ"ДИС",1999 г.
20. Донцова Л.В., Никифорова Н.А., Комплексный анализ бухгалтерской отчетности.- М.: "Дело и сервис", 1999 г.
21. Пучкова С.И., Новодворский В.Д. "Консолидированная отчетность": Учебное пособие/ Под. ред. Н.П.Кондракова. - М.: ФБК - ПРЕСС, 1999;
22. Селезнева Н.Н., Скобцева И.П. "Консолидированная отчетность".-СПб.: СПГУВК, 1996.
23. Селезнева Н.Н., Скобцева И.П. "Консолидированная отчетность": Учебное пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.

9.2 Дополнительная литература

1. Патров В., Ковалев В., Как читать баланс. Издание 3-е переработанное и дополненное, 1998
2. Блатов Н.А. Балансоведение (общий курс). -Л.:Изд-во "Экономическое образование", 1930г.
3. Бернстайн Л.А., Анализ финансовой отчетности: Пер.с англ -М.: Финансы и статистика, 1996г.
4. В.В. Качалин. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААП.-М.: Дело, 1998.
5. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: 2-е изд.- М.: ДИС, 1999
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ.- М.: Бухгалтерский учет, 1999.
7. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа.- М.: ИНФРА-М, 1999.