И.Т. АБДУКАРИМОВ, В.В. СМАГИНА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТАМБОВСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА РОССИИ

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. Г. Р. ДЕРЖАВИНА

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ТАМБОВСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ
ВОЛЬНОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ОБЩЕСТВА РОССИИ

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМ. Г.Р. ДЕРЖАВИНА

И.Т. Абдукаримов, В.В. Смагина

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ

Учебное пособие

ТАМБОВ - 2002

УДК 336.0
ББК 65.9(2)26
А-954

Рецензенты:

Герасимов Б. И., докт. экон. наук, докт. техн. наук, профессор, директор института экономики и права ТГТУ;

Мамонтов В. Д., канд. экон., наук, доцент, зам. зав. каф. экономической теории и общих экономических дисциплин ТГУ им. Г. Р. Державина.

А 13

АБДУКАРИМОВ И.Т., СМАГИНА В.В.

Финансовая отчетность, ее характеристика и подготовка к анализу: Учебное пособие. Тамбов: ТРО ВЭО России - Изд-во ТГУ им. Г. Р. Державина, 2002, 85 с.

В работе дана характеристика финансовой отчетности в целом и отдельных ее форм, методика чтения бухгалтерского баланса во взаимосвязи с другими формами, проверка правильности составления и реальности бухгалтерского баланса, подготовка его к анализу, а также анализ структуры бухгалтерского баланса и выводы по результатам анализа.

Эта работа открывает цикл работ по изучению вопросов анализа финансового состояния предприятия.

Учебное пособие издано при поддержке Тамбовского регионального отделения ВЭО России.

Пособие предназначено студентам экономических специальностей, преподавателям, читающим соответствующие курсы, аспирантам, а также практическим работникам, занимающимся вопросами управления финансами предприятия.

Данный материал также может быть использован на курсах подготовки и переподготовки бухгалтеров, финансистов и экономистов.

УДК 336.0
ББК 65.9(2)26

433966

Saqlash
KUTUBXONASI

ISBN 5-89016-038-9

© И. Т. Абдукаримов, В. В. Смагина, 2002
© ТРО ВЭОР
© ТГУ им. Г. Р. Державина

ПРЕДИСЛОВИЕ

Переход от административного управления хозяйством к свободной конкуренции в сфере рынка достигается путем значительных преобразований подготовки кадров и изменений психологии хозяйствующих субъектов.

В сфере рыночных отношений особое значение приобретает возможность обеспечения правильного управления движением и эффективностью использования всех ресурсов - финансовых, материальных и трудовых.

Однако многие предприятия и организации, получив экономическую самостоятельность и право совершения сделок на внутреннем и внешнем рынке, оказались не подготовленными к новым условиям хозяйствования.

Нередко к предпринимательской деятельности приступают без подготовки, не владея методами руководства и знаниями экономических категорий, не умея пользоваться финансовой информацией.

В сфере рыночной экономики субъектам управления недостаточно только владеть информацией. Эту информацию необходимо уметь читать, обработать, сделать верные выводы и использовать их с целью принятия эффективных управленческих решений.

Информация, представленная в финансовой отчетности предприятия, представляет интерес для различных категорий пользователей: предпринимателей, менеджеров, кредиторов, потенциальных инвесторов, поставщиков и др. Например, для предпринимателей наиболее важна оценка показателей эффективной работы предприятия, куда были вложены их средства, и отдача от их использования, для менеджера - оценка эффективности хозяйственных операций, используемых ресурсов и полученных результатов. Собственников и акционеров больше всего интересует прибыльность вложенных ими капиталов, т.е. оценка перспективы, возврат инвестиционных средств, для поставщиков - возможности предприятия своевременно оплачивать поставленную продукцию и услуги.

Одним из основных моментов обработки финансовой информации является её анализ.

Каждый работник, занимающийся анализом финансового состояния предприятия, а также пользующийся данными финансовой отчетности, должен уметь читать бухгалтерский баланс и другие формы, разбираться в их статьях, а также делать выводы и рекомендации по ним.

В связи с этим у авторов возникла идея разработать учебно-мето-

дический инструментарий по изучению вопросов анализа финансовой информации и определения путей повышения эффективности работы предприятий, который будет полезен как изучающим вопросы финансового анализа, так и преподавателям, читающим соответствующие дисциплины.

Данный учебно-методический инструментарий включает 4 работы:

1. Финансовая отчетность, её характеристика и подготовка к анализу.

2. Оценка и анализ финансового состояния предприятия.

3. Оборотные активы предприятия, методы их анализа.

4. Долгосрочные активы предприятия, методы их оценки и анализа.

Логика написания данных работ заключалась в комплексном рассмотрении вопросов, связанных с анализом финансового состояния.

В первой книге «Финансовая отчетность, её характеристика и подготовка к анализу» рассматриваются финансовая отчетность предприятия в целом и отдельные её формы, методы чтения бухгалтерского баланса во взаимосвязи с другими формами, умение проверки правильности составления и реальности бухгалтерского баланса, подготовки бухгалтерского баланса к анализу, а также анализ структуры бухгалтерского баланса и умения делать необходимые выводы по результатам анализа.

Во второй книге «Оценка и анализ финансового состояния предприятия» рассматриваются цели и источники анализа финансового состояния предприятия, сущность ликвидности и платежеспособности предприятия, показатели их оценки, сущность финансовой устойчивости и экономической состоятельности предприятия, показатели финансовых результатов, принципы принятия управленческих решений на основе диагностики финансового состояния.

В третьей книге «Оборотные активы предприятий, методы их анализа» рассматриваются вопросы, связанные с характеристикой оборотных активов предприятия, источников их изучения; показатели, характеризующие состояние, обеспеченность и эффективность их использования; методы анализа оборотных средств в целом и по их видам; принятия необходимых управленческих решений по результатам оценки и анализа оборотных средств.

В четвертой книге «Долгосрочные активы предприятия, методы их оценки и анализа» рассматриваются вопросы, связанные с оценкой и анализом основных средств, нематериальных активов, капитальных вложений и долгосрочных инвестиций на основе финансовой отчетности предприятий, а также принятие эффективных управленческих решений по результатам анализа.

Первая книга «Финансовая отчетность, её характеристика и подготовка к анализу» открывает цикл работ по изучению вопросов анализа финансовой информации.

Авторы при написании работы поставили две цели.

С одной стороны, разработать методический инструментарий оценки и анализа оборотных активов в целом и по видам. С другой - вооружить преподавателя методическим пособием по проведению лекционных и практических занятий на уровне, соответствующем требованиям рыночного образования.

Исходя из этого, логика изложения учебно-методического материала следующая: вначале приводится цель и задачи курса, а также, что будет знать и уметь студент (слушатель курса), изучив предлагаемый материал. Затем приводится методика преподавания и оценки знаний обучающихся. Следующими разделами являются структура раздела курса, содержание дисциплины и рекомендуемая литература.

Основой учебного пособия является изложенный теоретический материал, подкрепленный раздаточным материалом для практических занятий. Существенно дополняют учебно-методический материал слайды, которые преподаватель может использовать при изложении материала.

В основе преподавания данного курса лежат интерактивные методы, использование кейс-стади (ситуационных задач), тестов и др.

Данный курс может читаться как спецкурс по финансовому анализу, а также одним из разделов курсов: «Финансовый менеджмент», «Экономический анализ». Данная работа является одной из серий учебно-методических публикаций по проблемам методики чтения и анализа финансовой отчетности предприятия. Она подготовлена на основе сотрудничества между Тамбовским государственным университетом им. Г. Р. Державина и Самаркандским кооперативным институтом.

Учебное пособие предназначено студентам экономических специальностей, преподавателям, читающим соответствующие курсы, аспирантам, а также практическим работникам, занимающимся вопросами управления финансами предприятия. Данный материал также может быть использован на курсах подготовки и переподготовки бухгалтеров, финансистов и экономистов

I. РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Целью работы является: овладение слушателями знаниями о финансовой отчетности, навыками чтения отдельных их форм, проверки правильности их составления и подготовки бухгалтерского баланса к анализу.

Изучив данный курс, обучающийся будет знать и уметь:

- читать отдельные формы финансовой отчетности;
- производить проверку правильности и реальности бухгалтерского баланса;
- определять взаимосвязь между статьями форм финансовой отчетности и на их основе делать выводы об изменении финансового состояния предприятия;
- осуществлять подготовку бухгалтерского баланса к анализу;
- составлять шахматный баланс взаимосвязи статей бухгалтерского баланса;
- осуществлять оценку имущественного положения предприятия на основе изучения структуры бухгалтерского баланса;
- производить предварительную оценку финансового состояния предприятия.

II. МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ И АТТЕСТАЦИИ

Преподавание дисциплины предусматривает курс *лекций* по основным вопросам, связанным с характеристикой финансовой отчетности, взаимосвязи между отдельными их формами, проверкой и подготовкой их к анализу.

На практических занятиях используются материалы, связанные с решением сквозной задачи по конкретным формам финансовой отчетности предприятия. Работа проводится малыми группами с их презентацией.

На семинарских занятиях рассматриваются теоретические вопросы, связанные с финансовой отчетностью и их подготовкой к анализу финансового состояния и принятию управленческих решений по результатам анализа.

Промежуточный контроль проводится в ходе занятия в виде письменного и устного опроса.

Окончательная оценка по разделу выставляется с учетом активности студентов, результатов письменного и устного опроса на занятиях.

III. СТРУКТУРА РАЗДЕЛА КУРСА

Наименование тем	Аудиторные занятия				Самостоятельная работа
	всего	В том числе			
		лекции	семинар	практич.	
1. Характеристика и виды финансовой отчетности	2	2	-	-	2
2. Бухгалтерский баланс, его взаимосвязь с другими формами финансовой отчетности	4	2	2	-	4
3. Подготовка бухгалтерского баланса к анализу и проверка его реальности	4	2	-	2	4
4. Как читать и анализировать структуру бухгалтерского баланса	4	2	-	2	4
Всего	**14**	**8**	**2**	**4**	**14**

Содержание дисциплины

1. Введение в курс. Понятие о финансовой отчетности, её структуре и значении в условиях рыночной экономики. Роль финансовой отчетности в принятии управленческих решений

2. Понятие о бухгалтерском балансе. Требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу. Структура бухгалтерского баланса. Характеристика статей актива и пассива баланса.

3. Взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса и другими формами финансовой отчетности.

4. Проверка правильности и реальности составления бухгалтерского баланса в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и соответствующими нормативными документами.

5. Составление шахматного баланса размещения средств.

6. Методика подготовки бухгалтерского баланса к анализу. Составление уплотненного (сокращенного) бухгалтерского баланса.

7. Предварительная оценка статей бухгалтерского баланса. Понятие о структуре бухгалтерского баланса и принятие управленческих решений по ним.

8. Оценка имущественного положения предприятия на основе бухгалтерского баланса. Выводы по результатам анализа и принятие управленческих решений по улучшению структуры имущественного положения предприятия.

Рекомендуемая литература

1. Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

2. Положения по бухгалтерскому учету. М.: Проспект, 2001.

3. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 в редакции изменений и дополнений, сообщенных приказами Министерства финансов РФ от 19 декабря 1995 г. №130 и от 3 февраля 1997 г. № 8.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятий», утвержденное приказом Министерства РФ от 8 февраля 1996 г. № 10 (ПБУ 4/94)

5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г. № 10 (ПБУ 4/96).

6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 13.06.94. №50).

7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказами Минфина РФ от 28 декабря 1994 года № 173, от 28 июля 1995 г., от 27 марта 1996 г. № 31, от 17 февраля 1997 г. №8.

8. Приказ Минфина РФ «О квартальной бухгалтерской отчетности» от 3 февраля 1997 г. №8;

9. Приказ Минфина РФ «О формировании годовой бухгалтерской отчетности» от 20 ноября 1997 г., №81-н и Инструкция о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности с изменениями и дополнениями.

10. Приказ Министерства финансов РФ от 12.11.96. № 97 «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» (с изменениями и дополнениями, внесенными приказом Минфина РФ от 21 ноября 1997 г. № 81 н.).

11. Абдукаримов И.Т. Как читать и анализировать финансовую отчетность (3-е изд., перераб. и доп.). Ташкент: Мир экономики и права. 1999.

12. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? М.: Финансы и статистика, 1998.

13. Абрютина М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие.-2-е изд. испр. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2000.

14. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: Издательство «ДИС», 1997.

15. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Годовая и квартальная бухгалтерская отчетность. Учебно-методическое пособие по составлению. М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998.

16. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. М.: Дело, 1998.

17. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.

18. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс.-4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2001.

19. Патров В.В. Бухгалтерская отчетность: свод и консолидирование. М.: Финансы и статистика, 2001.

20. Савицкий Т.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. ИП. «Экоперспектива», 1997.

21. Хедервик К. Финансово-экономический анализ деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 1996.

22. Халферт Э. Техника финансового анализа. М.: Юнити, 1996.

23. Шеремет Ф.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа предприятия. М.: Ассоциация бухгалтеров СНГ, НПФ. «ЮНИ-ГЛОБ» ИПО, МП., 1992.

1. ХАРАКТЕРИСТИКА И ВИДЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Материалы учебных занятий)

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИИ

1. Содержание лекции

1.1. Понятие о финансовых ресурсах предприятия.
1.2. Понятие о финансовой отчетности, её структура и значение.
1.3. Источники информации для анализа финансового состояния.
1.3. Характеристика форм финансовой отчетности.

2. Вопросы для самопроверки

2.1. Понятие о финансовых ресурсах.
2.2. Понятие о предпринимательском и ссудном капитале.
2.3. Что входит в долгосрочные активы и где они отражаются?
2.4. Дайте характеристику краткосрочной задолженности.
2.5. Понятие о собственном и заемном капитале.
2.6. Для чего необходима финансовая отчетность?
2.7. Из каких форм состоит финансовая отчетность?
2.8. Назовите основные нормативные документы, на основании которых составляются формы финансовой отчетности.
2.9. Характеристика бухгалтерского баланса.
2.10. Характеристика формы №2. «Отчет о прибылях и убытках».
2.11. Характеристика формы № 3. «Отчет об изменениях капитала».
2.12. Характеристика формы № 4. «Отчет о движении денежных средств».
2.13. Характеристика формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу».

1.1. Финансовые ресурсы предприятия в рыночной экономике

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации обусловило повышение роли финансов предприятий. Состояние финансовых ресурсов предприятия становится фактором, определяющим финансовые результаты его деятельности.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, имеющиеся в его распоряжении. Они предназначены для развития про-

изводства и реализации продукции (покупка сырья, материалов, оплата труда работников, приобретение долгосрочных активов и др.). Денежные ресурсы представляют капитал предприятия в денежной форме.

Таким образом, капитал - это часть финансовых ресурсов предприятия, деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота.

Оборот денег осуществляется путем вложения их в предпринимательство, выдачи ссуд, сдачи внаем.

В структуру капитала входят денежные средства, вложенные в основные средства, нематериальные активы, оборотные фонды, фонды обращения, в долгосрочные и краткосрочные инвестиции.

В бухгалтерском балансе финансовые ресурсы показываются в пассиве и делятся на собственные средства и заемные источники средств.

Их размещение показывается в активе баланса и разделено на две группы: долгосрочные активы (внеоборотные активы) и оборотные активы.

По формам вложений различают предпринимательский и ссудный капитал.

Предпринимательский капитал представляет собой капитал, вложенный в различные предприятия путем прямых или портфельных инвестиций.

Такое вложение капитала осуществляется с целью получения прибыли и прав на управление предприятием - акционерным обществом, товариществом, частной фирмой.

Ссудный капитал - это денежный капитал, предоставленный в ссуду на условиях возвратности и платности. В отличие от предпринимательского, ссудный капитал не вкладывается в предприятие, а передается другому предпринимателю (инвестируемому) во временное пользование с целью получения процента. Ссудный капитал выступает как товар, и его ценой является процент.

В бухгалтерском балансе предпринимательский и ссудный капитал отражаются: в пассиве - сумма привлеченного капитала, в активе - сумма вложенного капитала.

Вложенный капитал в производство подразделяется на долгосрочные (внеоборотные) и краткосрочные (оборотные) активы.

Долгосрочные активы - это средства, которые в хозяйственном процессе используются многократно и находятся в процессе производства более одного года.

К ним относятся:

- Основные средства.
- Нематериальные активы.

• Капитальные вложения.

• Долгосрочные инвестиции путем приобретения акций, облигаций, векселей и других вложений.

Долгосрочные активы в бухгалтерском балансе отражаются в I-м разделе актива «Внеоборотные активы» по отдельным их видам.

Краткосрочные (оборотные) активы - это средства, которые в процессе производства постоянно обращаются и в течение года могут обернуться несколько раз.

К ним относятся:

• Товарно-материальные (материально-производственные) запасы.

• Дебиторская задолженность.

• Денежные средства.

• Краткосрочные инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия.

Финансовые ресурсы образуются за счет целого ряда источников. По форме права собственности различаются две группы источников: собственные средства и заемные (чужие) средства.

Собственные средства (капитал) - это вложенные средства и накопленная прибыль.

Вложенные средства могут быть в виде выпущенных акций по номинальной стоимости, вложенных средств учредителями, государством или другими физическими и юридическими лицами в виде дотаций, спонсоров и т.п.

Накопленная прибыль - это нераспределенная прибыль прошлых лет и отчетного года.

Накопленная прибыль может также быть отражена как «Резервный капитал». Согласно законодательству многих стран на предприятиях может создаваться резервный фонд путем ежегодных отчислений из чистой прибыли в установленном проценте до достижения определенного размера.

Собственные средства отражаются в пассиве бухгалтерского баланса, разделе III «Капитал и резервы».

Заемные средства - это обязательства, взятые предприятием по возврату полученных на временное пользование средств. Они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные обязательства.

Долгосрочные обязательства - это обязательства, которые должны быть погашены в течение срока, превышающего один год. В бухгалтерском балансе они показываются в разделе IV «Долгосрочные обязательства» двумя статьями:

• Долгосрочные кредиты.

• Долгосрочные займы.

Краткосрочные обязательства - это обязательства, которые покрываются оборотными активами или накапливаются в результате образования новых краткосрочных обязательств. Эти обязательства погашаются обычно в течение сравнительно короткого периода времени (не более одного года). В краткосрочные обязательства включаются такие статьи, как счета и векселя к оплате; долговые свидетельства о получении компанией краткосрочного займа; задолженность по налогам и отсроченные налоги; задолженность по оплате труда; полученные авансы; часть долгосрочных обязательств, подлежащие выплате в текущем периоде.

В бухгалтерском балансе они показываются в разделе V «Краткосрочные обязательства» по следующим подразделам:

- Краткосрочные кредиты.
- Краткосрочные займы.
- Кредиторы.
- Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов.

Подраздел «Кредиторы», в свою очередь, подразделен по статьям, отражающим виды кредиторской задолженности.

От правильного размещения и эффективного использования финансовых ресурсов, которые отражены в финансовой отчетности, во многом зависит финансовое состояние предприятия.

1.2. Финансовая отчётность, её структура и значение

В сфере рыночной экономики руководителям предприятий недостаточно только владеть информацией. Эту информацию надо уметь соответствующим образом обработать, сделать правильные выводы и использовать их с целью принятия управленческих решений по повышению эффективности производства. Для эффективного управления самое важное - иметь необходимую информацию и уметь ею пользоваться.

Основными источниками анализа финансового состояния предприятия являются финансовая отчётность и бухгалтерский учёт. В международной практике бухгалтерский учет принято называть «Финансовым учетом», в отличие от «Управленческого учета», а отчетность - «Финансовая отчетность» и «Управленческая отчетность». В Российской Федерации, согласно нормативным документам, применяются понятия «Бухгалтерский учет» и «Бухгалтерская отчетность».

Информация, представленная в финансовой (бухгалтерской) отчетности, очень важна. На её основе дается оценка о состоянии финансовых ресурсов, рациональном их размещении, эффективности их использования, сохранении и приумножении собственных обо-

ротных и основных средств, достигнутых результатах, а также правильности и своевременности уплаты налогов в государственный бюджет.

Поэтому каждый руководитель должен владеть информацией, заложенной в финансовой (бухгалтерской) отчётности, ибо, подписывая эти документы, он несет ответственность за их достоверность.

В большинстве случаев руководители предприятий полностью доверяют объективности отчётов работникам бухгалтерии. Но не зря в народе говорят «доверяя - проверяй».

Руководителям предприятий необязательно знать методы составления финансовой отчётности, методику учёта хозяйственных операций. Но он, подписывая финансовую отчётность, должен быть уверен в правильности и реальности бухгалтерского баланса и других форм финансовой отчётности, определить финансовое состояние предприятия: ликвидность и финансовую устойчивость, рентабельность предприятия и их изменение по сравнению с прошлым годом, видеть и их причины.

Источники информации подразделяются на учетные и внеучетные.

К учетным источникам информации относятся:

- бухгалтерский учёт и отчётность;
- статистический учёт и отчётность;
- оперативный учёт и отчётность;
- выборочные учётные данные.

В бухгалтерском учёте и отчётности находят отражение и обобщение хозяйственные средства и хозяйственные операции.

Статистический учёт и отчётность отражают совокупность массовых явлений и процессов, характеризующих их с количественной стороны. На основании их выявляются определенные экономические закономерности.

Оперативный учёт и отчётность обеспечивают более быстрое получение нужной информации.

Выборочные учётные данные дают возможность углубить и детализировать показатели отчётности.

К внеучётным источникам информации относятся материалы:

- внутриведомственной и вневедомственной ревизии;
- внешнего и внутреннего аудита;
- лабораторного и врачебно-санитарного контроля;
- проверок налоговых служб;
- совещаний, собраний трудового коллектива.

В процессе анализа привлекаются также данные утвержденного плана, бизнес-плана, нормативные материалы.

По доступности информацию можно разделить на открытую и закрытую (внутреннюю). Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчётности, выходит за пределы хозяйствующего субъекта и является открытой информацией. Эту отчетность принято называть финансовой, в отличие от управленческой отчетности.

Каждый хозяйствующий субъект разрабатывает свои плановые показатели, нормы, нормативы, тарифы, лимиты, систему их оценки и регулирования своей финансовой деятельности. Эта информация составляет его коммерческую тайну, а иногда «ноу-хау». Как правило, это данные управленческого учета и управленческой отчетности.

В международной практике определены **концепции финансовой отчетности (КФО)**. К ним относятся:

1. Цели и задачи финансовой отчетности.
2. Качественная характеристика информации, содержащаяся в финансовой отчетности.
3. Элементы финансовой отчетности.
4. Критерии признания, измерения и оценки финансовой информации.
5. Принципы построения информационной системы.

Целями финансовой отчетности являются:

- принятие инвестиционных решений и решений по предоставлению кредитов;
- оценка ресурсов и обязательств хозяйствующего субъекта;
- оценка работы руководящих органов;
- правильное отражение итогов хозяйственной деятельности за отчетный период.

В Законе Российской Федерации «О бухгалтерском учете», в статье 2 отмечено: «Бухгалтерская отчетность - единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате её хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам».

Отчётность составляется при строгом соблюдении требований, предусмотренных указаниями по заполнению форм квартального и годового финансового отчёта предприятия.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление об имущественном и финансовом положении организации, а также финансовых результатах её деятельности. Достоверной считается бухгалтерская отчетность, сформированная и составленная, исходя из правил, установленных нормативными актами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета Российской Федерации.

Информация, содержащаяся в бухгалтерской отчетности, основывается на данных синтетического и аналитического учета.

Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный период, должны подтверждаться результатами инвентаризации имущества и финансовых результатов в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49.

Организация осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте, действующей на территории Российской Федерации, - в рублях.

Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются соответствующим положением по бухгалтерскому учету - «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденному приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 года №10 (ПБУ 4/96).

Для того, чтобы удостовериться в реальности финансовой отчётности, необходимо проверить соответствие:

- показателей бухгалтерского баланса показателям Главной книги и оборотных ведомостей;
- равенства сумм по группам и разделам, итогов актива и пассива баланса;
- показателей бухгалтерского баланса показателям других форм финансовой отчётности;
- финансовой отчётности всем требованиям положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденное Министерством финансов Российской Федерации от 8 февраля 1996 года за № 10 (ПБУ 4/96), а также Приказа Минфина РФ «О формировании годовой бухгалтерской отчетности от 20 ноября 1997 года и Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности с изменениями и дополнениями.

Все юридические лица (кроме бюджетных учреждений, страховых организаций и банков) представляют соответствующим организациям следующие формы бухгалтерской отчетности :

форма № 1 «Бухгалтерский баланс»;

форма № 2 «Отчёт о прибылях и убытках».

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

форма № 3 «Отчёт о движении капитала» - годовая;

форма № 4 «Отчёт о движении денежных средств» - годовая;

форма № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» - годовая;

«Пояснительная записка».

Кроме того, прилагаются специальные формы, установленные

Минфином РФ, а также итоговая часть аудиторского заключения.

Ко второй концепции финансовой отчетности относится *качественная характеристика бухгалтерской информации,* которая предусматривает: понятность, значимость, достоверность и сопоставимость данных, предусмотренных в отчетности.

Информация, содержащаяся в отчетности, должна быть **понятна** всем пользователям в целях её полного использования для принятия необходимых решений.

Значимость относится к приемлемости бухгалтерской информации для различных категорий внутренних и внешних пользователей, уполномоченных принимать решения. Степень значимости бухгалтерской информации зависит от того, насколько она соответствует следующим качествам: своевременности ценности прогнозирования и обратной связи.

Достоверность финансовой информации означает, прежде всего, отсутствие в ней ошибок и неточностей. Она должна верно раскрывать суть информации. Достоверность информации определяется следующими тремя критериями:

1. Правдивое отображение финансово-хозяйственной деятельности.

2. Проверяемость информации.

3. Нейтральность информации, т.е. отсутствие предубеждений, искаженных точек зрения с целью оказания влияния на пользователей этих отчетов.

Сопоставимость необходима для сравнения информации, представленной в двух пакетах финансовых отчетов.

Элементы финансовой отчетности - это группы статей, которые должны включаться в финансовые отчеты.

В международной практике концепцией финансовой отчетности (КФО) установлены семь элементов:

1. **Активы** - экономические ресурсы, контролируемые хозяйствующим субъектом в результате прошлых сделок или событий, которые в будущем принесут прибыль.

2. **Обязательства** - это возникающие в процессе хозяйственной деятельности с различными юридическими и физическими лицами расчеты по средствам, которые с наступлением определенного срока должны быть возвращены.

3. **Акционерный капитал (чистые активы)** - это доля владения активами хозяйствующим субъектом за минусом его обязательств.

4. **Доходы** - это увеличение экономических ресурсов посредством притока активов или сокращения обязательств в результате хозяйственной деятельности.

5. **Расходы** - это сокращение экономических ресурсов посредством оттоков активов или взятия на себя обязательств, вытекающих из хозяйственной деятельности с целью увеличения прибыли.

6. **Прибыль** - это увеличение капитала в результате основной и не основной деятельности, событий, обстоятельств, воздействующих на хозяйствующий субъект, за исключением взносов в акционерный капитал.

7. **Убыток** - это сокращение капитала в результате основной деятельности и всех других операций, событий, обстоятельств, за исключением тех, которые являются результатом расходов или распределения акционерного капитала.

Концепция финансовой отчетности имеет свои **критерии.**

Критерий признания. Признание - это процесс включения статьи в финансовый отчет. Признанной статье присваивается название и числовой код строки. Признанная статья распространяется на все элементы финансовой отчетности во всех предприятиях и организациях, составляющих эту отчетность.

Критерий измерения (учета). Он основывается на четырех количественных показателях:

1. Определение элемента, т.е. статья должна соответствовать определению элемента финансового отчета.

2. Измеримость элемента, т.е. статья имеет соответствующий атрибут (т.е. характеристику), которую можно точно измерить.

3. Актуальность, т.е. информация, содержащаяся в статье, способна влиять на принятие решений пользователями.

4. Надежность, т.е. информация, содержащаяся в статье, является достоверной, нейтральной и поддающейся проверке.

Критерий оценки. Оценка - это процесс определения величины, по которой учитывается статья в финансовой отчетности.

Концепция финансовой отчетности предусматривает, чтобы информационная система должна быть построена на основе следующих **принципов**:

- принципа среды;
- принципа реализации;
- принципа ограничения.

Принцип среды, в свою очередь, подразумевает, чтобы отчетность соответствовала четырем требованиям: обособленность, непрерывность, оценка и периодичность.

Обособленность подразумевает составление финансовой отчетности по отдельным самостоятельным организациям, независимо от их владельцев.

Непрерывность (продолжающаяся деятельность) заключается в

том, что деятельность предприятия рассчитана на длительный период. Данные отчета соответствующего периода являются продолжением предыдущего.

Оценка - все статьи финансовой отчетности оцениваются в денежном выражении, т.е. в валюте данного государства.

Периодичность - финансовая отчетность составляется за соответствующие установленные периоды (месяц, квартал, год) или хозяйственный год.

Принцип реализации предусматривает отражение основных результативных показателей хозяйственной деятельности (доходы, затраты, прибыли и убытки) в финансовой отчетности с учетом реализованной продукции. Этот принцип, в свою очередь, включает в себя принципы начисления и соответствия.

Принцип начисления гласит: «Результат всех операций учитывается в момент, когда они имели место, а не в момент получения или выплаты денежных средств».

Принцип соответствия предусматривает - доходы и расходы относятся на тот период, когда они совершены. Отсюда и прибыль предприятия определяется с учетом принципов начисления и соответствия.

Принцип ограничения предусматривает границы отражения информации в финансовой отчетности:

1. Затраты - доходы.
2. Существенность.
3. Особенности отрасли.
4. Консерватизм.

Затраты-доходы предусматривают, как правило, отражение в отчетности превышения доходов над расходами.

Существенность. Информация, представленная в отчетности, должна быть существенной, т.е. при её отсутствии или неверном толковании она повлияет на правильное принятие управленческого решения или изменит это решение.

Особенности отрасли - информация, предоставляемая в отчетности, зависит от отраслевой деятельности организации.

Консерватизм (осторожность). Там, где существуют две альтернативы принятия решения, предпочтение дается той, которая оказывает наименее благоприятное влияние на чистую прибыль или общую сумму активов. «Прибыль должна быть признана **после** осуществления операции. Убытки должны быть признаны **тотчас,** как они произошли».

Бухгалтерская отчетность в условиях рынка представляет интерес для внутренних и внешних пользователей. К внутренним пользовате-

лям относятся: вышестоящее руководство, а также менеджеры соответствующих уровней. Они на основе данных отчетности и их соответствующей обработки, определяют правильность принятых инвестиционных решений и эффективность структуры капитала, определяют основные направления дивидендной политики и принимают управленческие решения по дальнейшей эффективной работе организации.

Внешние пользователи бухгалтерской отчетности, как правило, делятся на две группы:

1. Непосредственно заинтересованные в деятельности организации.

2. Опосредственно заинтересованные в ней.

К первой группе относятся собственники средств организации, которые заинтересованы в увеличении доли собственного капитала и оценивающие эффективность использования ресурсов руководством организации. К ним, в свою очередь, можно отнести:

- акционеров, учредителей организаций, кредиторов и т.п.;
- поставщиков и покупателей, определяющих надежность деловых связей с данным клиентом;
- государство, в лице налоговых органов;
- служащих компании, которые заинтересованы в работе предприятия как получающие заработную плату и перспективы дальнейшей работы в данном предприятии.

Вторая группа пользователей бухгалтерской отчетности- это те, которые непосредственно не заинтересованы в деятельности компании, но по тем или иным причинам должны изучать бухгалтерскую отчетность предприятия с целью защиты интересов первой группы.

К ним можно отнести:

- аудиторские и консалтинговые службы;
- биржи ценных бумаг;
- юристы;
- информационные агентства;
- торгово-производственные ассоциации;
- профсоюзы и др.

Степень реализации возможностей финансовой отчетности в значительной мере зависит от профессиональных и личностных качеств того, кто пользуется ими.

Руководители предприятий должны иметь достаточный уровень компетенции в общеэкономических вопросах, уметь читать бухгалтерский баланс и другие формы финансовой отчетности, видеть взаимосвязь цифр, приведенных в отдельных статьях отчетности.

Так, на основании бухгалтерского баланса можно определить источ-

ники образования средств, наличие оставшейся суммы нераспределенной прибыли, задолженность бюджету, сумму основных и оборотных средств, сумму и долю дебиторской и кредиторской задолженности в общей сумме хозяйственных средств, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

На основании формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» можно определить сумму чистой прибыли, доходов и расходов предприятия за отчетный год, их структуру и порядок образования чистой прибыли.

На основании формы № 3 «Отчет о движении капитала» можно определить состояние и структуру собственного капитала и изменение по их видам за отчетный период.

В форме №4 «Отчет о движении денежных средств» имеются сведения о поступлении денежных средств и расходовании за год по каждому их виду.

Одной из важных форм бухгалтерской отчетности является форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», где имеются данные о состоянии и изменениях дебиторской и кредиторской задолженности, движении заемных средств, а также о структуре основных средств и нематериальных активах.

Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности дана в приложении 2 к бухгалтерской отчетности, где по состоянию на конец года дан перечень всех организаций дебиторов и кредиторов.

Эти данные имеют большое значение, так как наличие больших сумм дебиторской и кредиторской задолженности, в особенности просроченных, является одним из основных факторов, влияющих на ухудшение финансово-хозяйственной деятельности многих предприятий и государства в целом.

Эти сведения также используются при проведении взаимной сверки по организациям о достоверности и реальности наличия дебиторской и кредиторской задолженности.

Более подробно каждая форма отчетности будет рассмотрена в соответствующих разделах курса.

Отчетным периодом для всех организаций в Российской Федерации является календарный год, т.е. с 1 января по 31 декабря включительно.

Отчетной датой считается дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность. Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. Месячная и квартальная отчетность является промежуточной и составляется нарастающим итогом с начала отчетного года.

Нормативной базой составления бухгалтерской отчетности являются:

1.Закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ;

2. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 26 декабря 1994 г. № 170 в редакции изменений и дополнений, сообщенных приказами Минфина РФ от 19 декабря 1995 г. №30 и от 3 февраля 1997 г. № 8.

3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия», утвержденное приказом Минфина РФ от 28 июля 1994 г. №100 (ПБУ 1/94);

4. Положение по бухгалтерскому учету «бухгалтерская отчетность организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 8 февраля 1996 г. №10 (ПБУ 4/96);

5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56, с учетом изменений, утвержденных приказами Минфина РФ от 28 декабря 1994 года № 173, от 28 июля 1995 г. № 81, от 27 марта 1996 г. №31, от 17 февраля 1997 г. №15;

6. Приказ Минфина РФ «О квартальной бухгалтерской отчетности организаций» от 3 февраля 1997 г. №8;

7. Приказ Минфина РФ «О формировании годовой бухгалтерской отчетности от 20 ноября 1997 г. № 81-н и Инструкция о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности с изменениями и дополнениями.

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС, ЕГО ВЗАИМОСВЯЗЬ С ДРУГИМИ ФОРМАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(Материалы учебных занятий)

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИИ

1. Содержание лекции

1.1. Понятие о бухгалтерском балансе и его структура.

1.2. Взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса.

1.3. Взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса и другими формами финансовой отчетности.

2. Инструментарий и технические средства, используемые *при лекции:*

2.1. Диапроектор.

2.2. Сокращенная форма бухгалтерского баланса.

2.3. Рисунок 1 и 2. «Взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса».

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ СЕМИНАРСКОГО ЗАНЯТИЯ

1. Письменный или устный опрос. Вопросы:

Понятие о бухгалтерском балансе.

Виды бухгалтерского баланса.

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу.

Характеристика статей актива баланса.

Характеристика статей пассива баланса.

Понятие о статьях раздела «Долгосрочные активы».

Понятие о статьях раздела «Оборотные активы».

Понятие о статьях раздела «Источники собственных средств».

Понятие о статьях раздела «Обязательства».

Взаимосвязь между статьями актива и пассива баланса.

Взаимосвязь статей бухгалтерского баланса и других форм финансовой отчетности.

2. Группа делится на 3 подгруппы, каждая группа обеспечивается формами финансовой отчетности и проводится следующая работа:

• совместно изучается структура форм финансовой отчетности.

• на основе форм финансовой отчетности определяется взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса и других форм.

3. Подводится итог занятий.

4. Инструментарий:

1. Формы финансовой отчетности.
2. Калькуляторы.
3. Раздаточный материал.

2.1. Бухгалтерский баланс и его структура

Одной из основных форм финансовой отчётности является бухгалтерский баланс.

Руководитель предприятия должен уметь читать бухгалтерский баланс, пользуясь его данными, видеть за каждой статьей реальную картину состояния предприятия, откуда поступили средства и где они размещены, достаточно ли их для нормальной работы.

Термин «баланс» происходит от двух латинских слов «bis» - дважды, «bank» - чаша весов, буквально означает двучашие и употребляется как понятие равенства, равновесия.

Существуют различные виды бухгалтерского баланса, которые классифицируются по следующим признакам: времени составления; объёму информации; форме собственности; объекту отражения; способу очистки.

По времени составления бухгалтерские балансы могут быть вступительные, текущие, ликвидационные, разделительные и объединительные.

Вступительный баланс составляют на момент возникновения предприятия. Он определяет сумму ценностей, с которыми предприятие начинает свою деятельность.

Текущие балансы составляют периодически в течение всего существования предприятия в сроки, установленные законодательством.

Ликвидационные балансы составляют при ликвидации предприятия.

Разделительные балансы составляют в момент разделения крупного предприятия на несколько более мелких предприятий или передаче одного или нескольких структурных подразделений данного

предприятия другому предприятию. Иногда этот баланс называют передаточным.

Объединительный баланс составляют при объединении (слиянии) нескольких предприятий в одно предприятие.

По объёму информации балансы подразделяются на единичные и сводные.

Единичный баланс составляется только по одному предприятию на основании текущего учёта.

Сводный баланс составляется на основании единичных балансов и отражает хозяйственные средства объединений (министерств, фирм, акционерных обществ и т.п.).

По формам собственности различают балансы государственных, кооперативных, частных, смешанных и совместных предприятий, а также общественных организаций.

По объекту отражения балансы делятся на самостоятельные и отдельные.

Самостоятельный баланс составляют предприятия, являющиеся юридическими лицами.

Отдельный баланс составляют структурные подразделения предприятия (филиалы, цехи автотранспортные и т.п.).

По способу очистки могут быть балансы-брутто и балансы-нетто.

Баланс-брутто - это баланс, включающий в себя регулирующие статьи. Регулирующими называются статьи, суммы по которым при определении фактической стоимости средств (себестоимости или остаточной стоимости) вычитаются из суммы другой статьи. Например, для расчёта остаточной стоимости основных средств из суммы «Основные средства» вычитается сумма регулирующей статьи «Износ основных средств». В балансе-брутто суммы регулирующих статей включаются в стоимость итога баланса.

Баланс-нетто - это баланс, из стоимости которого исключены суммы регулирующих статей, что называется «очисткой». Все предприятия Российской Федерации составляют баланс-нетто, т.е. в итог баланса входит остаточная стоимость основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, а товары для перепродажи - по себестоимости.

Основными требованиями, предъявляемыми к бухгалтерскому балансу, являются правдивость, реальность, единство, преемственность и ясность.

Правдивость баланса обеспечивается полнотой и качеством документов, на основании которых он составляется. Если не все факты хозяйственной деятельности отчётного периода своевременно оформлены документально или оформлены неправильно, то баланс не отражает фактический итог работы предприятия. Каждая статья

бухгалтерского баланса должна быть подтверждена документально, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчётами и инвентаризацией. Преднамеренное искажение данных бухгалтерского баланса называется его вуалированием. Вуалирование баланса может быть умышленным с целью скрытия нарушений или для приукрашивания отдельных сторон деятельности и неумышленным как результат незнания отдельных положений по составлению баланса.

Реальность баланса означает соответствие оценок статей объективной действительности. Не следует смешивать понятие «правдивость» и «реальность» баланса. Баланс может быть правдивым, но не реальным, т.е. данные баланса составлены на основании документов и показывают действительное наличие средств, но некоторые статьи не показывают реального положения, например, основные средства морально устарели, дебиторская задолженность невостребуемая и т.п.

Единство баланса означает составление баланса по единым принципам учёта и оценки, т.е. применение во всех структурных подразделениях предприятия и отраслях единой номенклатуры счетов бухгалтерского учёта, одинакового содержания счетов, их корреспонденции и т.п.

В Российской Федерации достигнуто единство балансов, так как принята единая форма бухгалтерского баланса, утвержденная Министерством финансов Российской Федерации от 13 января 2000 года, применяется единый план счетов. Все формы финансовой отчётности составляются на основе «Указаний по заполнению форм квартального и годового финансового отчёта предприятий», утверждаемых Министерством финансов Российской Федерации.

Преемственность баланса выражается в том, что каждый последующий баланс должен вытекать из предыдущего баланса. Например, заключительный баланс прошлого года (данные на конец года) должен быть начальным балансом отчётного года (данные на начало года), так как отчётный год является продолжением прошлого года.

Ясность баланса - это его доступность для понимания лиц, его составляющих, и всех его читающих и анализирующих. Так, например, в Узбекистане, чтобы сделать баланс ясным и понятным, реквизиты и наименования статей изложены на двух языках (узбекском и русском).

Бухгалтерский баланс состоит из двух равных частей: актива и пассива. В активе показываются состав и размещение капитала предприятия, в пассиве - источники образования активов, т.е. собствен-

ный капитал и обязательства, временно привлеченные средства других предприятий или физических лиц.

Таким образом, бухгалтерский баланс включает следующие элементы:

1. Активы, отражающие то, чем владеет предприятие.

2. Собственный капитал, находящийся в распоряжении предприятия.

3. Обязательства, возникшие в результате приобретения, образования активов, которые следует в дальнейшем возвратить по назначению.

В международной практике в активе и пассиве баланса все статьи сгруппированы в двух разделах. В активе:

Раздел 1. Долгосрочные активы.

Раздел 2. Оборотные активы.

В пассиве:

Раздел 1. Источники собственных средств или собственный капитал.

Раздел 2. Обязательства.

В Российской Федерации все статьи актива и пассива баланса сгруппированы в 5-ти раделах (см. табл.1):

В активе баланса средства распределены по двум разделам:

Раздел 1. «Внеобортные активы.

Раздел 2. «Оборотные активы».

В пассиве баланса источники средств распределены по трем разделам:

Раздел 3. «Капитал и резервы».

Раздел 4. «Долгосрочные обязательства».

Раздел 5. «Краткосрочные обязательства.

Баланс, приведенный в таблице 1, представляет собой форму вертикального баланса, так как пассив расположен после актива, в отличии от горизонтального, когда актив и пассив расположены напротив друг друга.

В разделе 1 актива баланса «Внеоборотные активы» показываются активы, которые носят характер длительного пользования (материально-вещественные средства, ценные бумаги, долгосрочные инвестиции). В балансе они сгруппированы по следующим статьям:

В подразделе *«Нематериальные активы»* показывается наличие нематериальных активов, отражающее имущественные права на пользование землей, водой и другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями, интеллектуальной собственностью, товарными запасами, «ноу-хау» и др.

Таблица 1

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОАО «ВЫМПЕЛ» НА 1 ЯНВАРЯ 2001 г.

АКТИВ тыс. руб.

Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы			
Нематериальные активы	110	-	-
Основные средства	120	9065	9739
Незавершенное строительство	130	3923	3175
Долгосрочные финансовые вложения	140	39	57
ИТОГО по разделу 1	**190**	**13027**	**12971**
2. Оборотные активы			
Запасы и затраты	210	11520	12631
В том числе:			
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	8925	7588
Затраты в незавершенном производстве	213	909	966
Готовая продукция и товары для реализации	214	1686	4097
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	230	350
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	2019	3131
Краткосрочные финансовые вложения	250	500	865
Денежные средства	260	351	304
Прочие оборотные активы	270	-	
ИТОГО по разделу 2	**290**	**14620**	**17281**
Баланс	**300**	**27647**	**30252**

ПАССИВ

Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года	На конец года
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	13211	13211
Добавленный капитал	420	-	129
Резервный капитал	430	5015	4356
Фонд социальной сферы	440	120	50
Целевые финансирования и поступления	450	174	24
Нераспределенная прибыль	460, 470	1362	3459
ИТОГО по разделу 3	**490**	**19435**	**20629**
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510		
В том числе займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	95	105
ИТОГО по разделу 4	**590**	**95**	**105**
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	947	1307
Кредиторская задолженность	620	7170	7737
В том числе:			
Поставщики и подрядчики	621	3485	4234
Задолженность перед персоналом организации	624	124	160
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	78	60
Задолженность перед бюджетом	626	3342	2685
Прочие кредиторы	628	141	598
Доходы будущих периодов	640	-	474
ИТОГО по разделу 5	**690**	**8117**	**9518**
Баланс	**700**	**27647**	**30252**

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе её деятельности.

В балансе они показываются по остаточной стоимости (за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашение стоимости не проводится.

Расшифровка состава нематериальных активов приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 3, стр. 310 - 350) .

Основные средства - материально-вещественные ценности, действующие в неизменной форме в течение длительного времени (более года) стоимостью свыше определенного лимита за единицу, утрачивающие свою стоимость по частям. В балансе они показываются по остаточной стоимости

Расшифровка движения основных средств в течение отчетного года, а также их состав на конец отчетного года приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма №5, раздел 3, п.2).

Незавершенное строительство - стоимость незавершенного строительства, осуществляемого хозяйственным или подрядным способом, а также затраты на формирование основного стада, на геологоразведочные работы и суммы авансов и средств, предоставленных во временное пользование в виде авансов, выданных предприятием на эти цели.

Расшифровка информации о движении средств по подразделу «Незавершенное строительство» приводится в разделе 4 формы №5.

В подразделе «Долгосрочные финансовые вложения» показываются долгосрочные (на срок более года) инвестиции организации в доходные активы (ценные бумаги) других организаций, уставные капиталы других организаций, созданных на территории Российской Федерации или за её пределами, государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), а также предоставленные организацией другим организациям займы.

Раздел 2. актива баланса называется «Оборотные активы», т.е. вся сумма оборотных средств, которую можно разделить на 3 группы:

1. Запасы и затраты.
2. Дебиторы.
3. Денежные средства.

В подразделе «Запасы», по соответствующим строкам показываются остатки запасов сырья, основных и вспомогательных материалов, топлива, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий,

запасных частей, тары и других материальных ценностей, включая малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (по остаточной стоимости)

Расшифровка движения малоценных и быстроизнашивающихся предметов в начале отчетного года, а также их состав приводятся в разделе 3, п.3, стр. 380-382 формы №5.

Методы оценки материальных запасов, отражаемых в бухгалтерском балансе, рассматриваются в работе «Оборотные активы предприятий, методы их анализа», в разделе «Оценка и анализ материально-производственных запасов».

В подразделе «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» отражается сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным материальным реурсам, малоценным и быстроизнашивающимся предметам, основным средствам, нематериальным активам и другим ценностям, работам и услугам, подлежащая отнесению в установленном порядке в следующих отчетных периодах в уменьшение сумм налога для перечисления в бюджет или уменьшение соответствующих источников их покрытия (финансирования).

Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе подразделена на две группы:

«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).

Расшифровка состояния дебиторской задолженности приводится в разделе 2, стр.210 - 223 и справке к разделу 2 формы №5.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность также показывается по следующим подгруппам:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

В подразделе «Краткосрочные финансовые вложения» показываются краткосрочные (на срок не более одного года) инвестиции организации в зависимые общества, собственные акции, выкупленные у акционеров, числящиеся в бухгалтерском учете по дебету счета «Денежные документы», а также инвестиции в ценные бумаги других организаций, государственные ценные бумаги, а также предоставленные организацией другим организациям займы.

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

В подразделе «Денежные средства» по статьям «Касса», «Расчетный счет» и «Валютные счета» показывается остаток денежных средств организации в кассе, на расчетных и валютных счетах в банках.

Пассив баланса состоит, как было уже отмечено, из трех разделов, нумерация которых носит продолжение нумераций актива баланса.

В разделе 3 «Капитал и резервы» отражаются собственные средства, которые сгруппированы по следующим статьям:

- уставный капитал;
- добавленный капитал;
- резервный капитал;
- фонд социальной сферы;
- целевые финансирования и поступления;
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток).

В международной практике к собственным средствам также относятся «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих доходов», которые в балансе, практикуемом в Российской Федерации, относятся к краткосрочным обязательствам, т.е. показываются в разделе 5 баланса.

Уставный капитал образуется, как правило, за счет вкладов его учредителей. Он может пополняться за счет прибыли от хозяйственной деятельности предприятия, а при необходимости за счет целевых взносов его учредителей.

В счет вкладов в уставный капитал могут быть внесены здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности, право пользования землей, водой, другими природными ресурсами и др.

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

Добавленный капитал - это эмиссионный доход, полученный при первичной продаже акций по ценам, превышающим номинальную стоимость.

Резервный капитал - предназначен для сосредоточения создающихся резервов за счет прибыли согласно уставу предприятия, инфляционных резервов, образующихся при переоценке имущества, а также стоимости безвозмездно полученного имущества, кроме денежных средств, увеличивающих имущество акционерного общества.

Резервный капитал не следует смешивать с резервами предстоящих расходов и платежей, которые образуются согласно уставу пред-

приятия и законодательству. Этот резерв предназначен для обобщения и движения сумм, зарезервированных в установленном порядке в целях равномерного включения расходов и платежей в издержки производства или обращения. Например, предстоящие расходы по оплате отпусков работникам, ежегодное вознаграждение за выслугу лет, производственные затраты по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности, предстоящие затраты по ремонту основных средств и др.

Целевые финансирование и поступления предназначены для учета остатков 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 финансирований и поступлений приводится в форме №3

Нераспределенная прибыль показывает остаток суммы нераспределенной прибыли отчетного и прошлого года на определенную дату. В бухгалтерском балансе, используемом в организациях Российской Федерации, нераспределенная прибыль показывается по четырем статьям:

- Нераспределенная прибыль прошлых лет».
- Непокрытый убыток прошлых лет».
- Нераспределенная прибыль отчетного года».
- Непокрытый убыток отчетного года».

В международной практике во многих странах все это показывается одной статьей: «Нераспределенная прибыль (убыток)».

В разделе 4 баланса «Долгосрочные обязательства» указаны все средства, которые получены от юридических и физических лиц, подлежащие со временем возврату.

Долгосрочной считается такая задолженность, которая получена от других предприятий и учреждений на срок более одного года, а краткосрочная - менее чем на один год.

В бухгалтерском балансе долгосрочная задолженность показывается по двум статьям:

1. Займы и кредиты;
2. Прочие долгосрочные обязательства.

Раздел 5 «Краткосрочные обязательства» состоит из следующих подразделов:

- Займы и кредиты.
- Кредиторская задолженность.
- Задолженность участникам (учредителям) по выплате долгов.
- Доходы будущих периодов.

• Резервы предстоящих расходов.

• Прочие краткосрочные обязательства.

В подразделе «Займы и кредиты» отражаются банковские кредиты, полученные и подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, а также займы, полученные и подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Кредиторская задолженность, в свою очередь, в бухгалтерском балансе показывается по статьям:

• «Поставщики и подрядчики» - задолженность поставщикам и подрядчикам за поступившие материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. По этой статье также отражается задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам.

• «Векселя к уплате» - сумма задолженности поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, которым организация выдала в обеспечение их поставок, работ и услуг векселя, учитываемые на счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

• «Задолженность перед дочерними и зависимыми обществами».

• «Задолженность перед персоналом организации» - сумма заработной платы начисленная, но еще не выплаченная.

• «Задолженность перед государственными внебюджетными фондами» - сумма задолженности по отчислениям на государственное социальное страхование, пенсионное обеспечение и медицинское страхование работников организации, а также в фонд занятости.

• «Задолженность перед бюджетом» - сумма задолженности организации по всем видам платежей в бюджет, включая подоходный налог с работников организации.

• «Авансы полученные» - сумма полученных от сторонних организаций авансов по предстоящим расчетам по заключенным договорам.

• «Прочие кредиторы» - сумма задолженности организации по расчетам, не нашедшим отражения по другим статьям группы статей «Кредиторская задолженность».

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

В подразделе «Доходы будущих периодов» показываются средства, полученные в отчетном году, но относящиеся к будущим отчетным периодам (арендная плата и т.п.), а также иные суммы, учитываемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета на счете «Доходы будущих периодов».

В подразделе «Резервы предстоящих расходов» показываются ос-

татки средств, зарезервированных организацией в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации.

В подразделе «Прочие краткосрочные обязательства» показываются суммы краткосрочной задолженности, не нашедшие отражения по другим статьям раздела 5 «Краткосрочные обязательства».

Как видно, в бухгалтерском балансе показываются хозяйственные средства и их источники на определенную дату (на начало и конец отчетного периода). Для расшифровки отдельных статей баланса наряду с бухгалтерским балансом в финансовом отчете предусматриваются ряд форм отчетности, которые взаимосвязаны и дополняют друг друга.

2.2.Взаимосвязь между статьями бухгалтерского баланса и другими формами финансовой отчетности

В бухгалтерском балансе средства предприятия и их источники показываются на определенную дату (на начало и конец квартала, года).

Данные актива непосредственно связаны с данными пассива и должны быть между собой равны.

Рассмотрим эту взаимосвязь на примере финансовой отчетности акционерного общества открытого типа (ОАО) под условным названием «Вымпел» (табл.1).

Итог баланса на начало 2000 года составляет 27647,0 тыс. рублей, а на конец года - 30252,0 тыс. руб. Таким образом, ОАО на конец года имело хозяйственных средств на сумму 30252,0 тыс. руб. Эти средства распределены следующим образом: в долгосрочных активах, т.е. в основных средствах, незавершенном капитальном строительстве и в долгосрочных инвестициях- 12971,0 тыс. руб., а также в оборотных активах - 17281,0 тыс. руб. Эти средства покрываются за счет собственных средств - 20629,0 тыс. руб., долгосрочных обязательств - 105 тыс.руб., а также и краткосрочных обязательств предприятия - 9518,00 тыс. руб.

Собственные средства распределены следующим образом: в долгосрочных активах - 12971,0, в оборотных средствах - 7763,0 тыс. руб. (20629 - 12971 + 105). Остальная сумма оборотных средств покрывается за счет привлеченных средств, т.е. 9518,0 тыс. руб.(17281 - 7763 = 9518,0). Таким образом, вся сумма краткосрочной задолженности направлена на покрытие оборотных активов.

Таким образом, доля собственных средств в обороте составляет 44,9%:

$$\frac{(7763 \times 100)}{17281}$$

Рассмотрим общую внутреннюю взаимосвязь статей бухгалтерского баланса:

1. Сумма итогов всех разделов актива баланса равна сумме всех разделов его пассива

$$Р1А + Р2А = Р3П + Р4П + Р5П.$$

Одна и та же сумма средств предприятия представляется в двух разделах: по составу и размещению, а также по их источникам образования.

По составу - это значит совокупность частей, из которых состоят средства предприятия, т.е. основные средства, товарные запасы, денежные средства и т.п.

Размещение средств - указывает, где находятся средства: в основных средствах, в оборотных средствах, в кассе, на расчетном счете и т.п.

Каждая сумма средств (основные средства, товарные запасы, наличные деньги) имеет свои источники образования (собственные средства учредителей данного предприятия, средства, взятые в долг у физических и юридических лиц, банков).

2. Сумма собственных средств, как правило, должна превышать сумму долгосрочных активов:

$$Р3П > Р1А.$$

Собственные средства предприятия используются на приобретение основных средств и долгосрочных финансовых вложений, а оставшаяся часть - на покрытие оборотных средств (производственные запасы, затраты, денежные средства и т.п.). Если собственные средства меньше долгосрочных активов, это указывает на то, что предприятие использовало для покрытия внеоборотных активов сумму заемных средств. В рыночной экономике это является ненормальным явлением и предприятие, как правило, считается неплатежеспособным.

3. Общая сумма оборотных активов, т.е. вложений в товарные запасы, затраты, денежные средства, расчеты должна превышать сумму краткосрочных обязательств:

$$Р2А > Р5П.$$

Большая часть оборотных средств, как правило, должна возмещаться за счет собственных, а не заемных средств. Если сумма обязательств (Р2П) превышает сумму оборотных активов, это указывает на то, что вся сумма оборотных средств формируется за счет заемных средств. В условиях рыночной экономики такое предприятие считается неплатежеспособным и в экономическом отношении несостоятельным.

4. Долгосрочные обязательства не должны превышать долгосрочные активы:

$$Р4П < Р1А.$$

Это объясняется тем, что долгосрочные активы в первую очередь формируются за счет собственных средств. Долгосрочные кредиты и займы используются для инвестирования основных средств, капитальных и долгосрочных вложений. Они также могут быть использованы в оборотных активах (на приобретение товарных запасов, образования денежных средств и т.п.)

5. Собственные оборотные средства должны быть меньше собственных источников средств, так как собственные оборотные средства являются частью собственных средств предприятия.

Оборотные активы должны быть равны собственным средствам в обороте плюс краткосрочные кредиты и займы, а также плюс долгосрочные кредиты и займы, направленные на пополнение оборотных средств. Это объясняется тем, что оборотные активы (оборотные средства) состоят из собственных средств предприятия, краткосрочной задолженности и части долгосрочной задолженности, направленной в оборотные средства.

Взаимосвязь разделов актива и пассива можно наглядно показать по следующей схеме бухгалтерского баланса ОАО «Вымпел» (см. рисунки 1 и 2).

По данным рисунка 2 видно, что на 1 января 2001 года (на конец анализируемого периода) хозяйственные средства составили в сумме 30252 тыс. руб. и они образованы:

1. За счет собственных источников средств - 20629 тыс. руб.;

2. За счет привлеченных средств:

- долгосрочной задолженности - 105 тыс.руб.;
- краткосрочной задолженности - 9518 тыс.руб.

Собственные источники средств направлены на образование долгосрочных активов, в сумме 12866 тыс. руб., а остальная часть (7763 тыс. руб.) образует собственные оборотные средства.

Краткосрочная задолженность (9518 тыс.руб.) полностью использована на пополнение оборотных активов.

Таким образом, долгосрочные активы целиком образованы за счет собственных источников средств, в сумме 12866 тыс. руб. и долгосрочной задолженности - 105 тыс. руб., а оборотные активы - за счет оставшейся части источников собственных средств, в сумме 7763 тыс. руб. и краткосрочной задолженности в сумме 9518 тыс. руб.

Взаимосвязь статей также определяет изменения статей бухгалтерского баланса.

На практике наблюдается четыре вида изменения статей бухгалтерского баланса:

1. Изменение суммы статей только актива баланса. Например, с расчетного счета получили деньги в кассу, при этом увеличились деньги в кассе и уменьшились деньги на расчетном счете, но поскольку изменения равновелики, итог актива баланса не изменится.

2. Изменение суммы статей пассива баланса. Примером может служить присоединение части прибыли к какому-либо фонду: уменьшается размер неиспользованной прибыли, зато увеличится соответствующий фонд. Итог пассива также не изменится, поскольку изменения равновелики.

3. Изменение суммы статей актива и пассива баланса в сторону увеличения в равной мере. Например, поступили материалы от поставщиков. В результате этого увеличится активная статья материалов и увеличится задолженность поставщикам (пассивная статья) на ту же сумму, т.е. увеличатся обе части баланса (актива и пассива) в равной мере. Равенство итогов актива и пассива баланса не нарушится.

4. Изменение суммы статей актива и пассива баланса в сторону уменьшения в равной мере. Например, заплатили поставщику с расчетного счета за материалы. В результате этого уменьшится активная статья «Расчетный счет» и уменьшится задолженность поставщикам (пассивная статья) на ту же сумму, т.е. уменьшатся обе части баланса в равной мере. Равенство итогов актива и пассива баланса не нарушится.

Употребляемое слово «ликвидность» означает возможность предприятия ликвидировать задолженность (статьи пассива) за счет средств предприятия (статьи актива).

Кроме того, статьи бухгалтерского баланса непосредственно связаны с данными отдельных форм бухгалтерской отчетности. Так, в форме № 2 «Отчет о прибылях и убытках» дается расчет прибыли, полученной предприятием за год. Приводится расчет всех 5 видов прибыли, а в справке к этой форме показываются все платежи в бюджет. В бухгалтерском балансе в разделе 3 пассива баланса «Капитал и резервы» указывается сумма нераспределенной прибыли.

В разделе 2 актива дается сумма по видам дебиторской задолженности. На конец года дебиторская задолженность ОАО составила 3631,0 тыс. руб, она возросла за год на 1232 тыс. руб.

В разделе 5 «Краткосрочные обязательства» пассива баланса показана кредиторская задолженность, которая за год также возросла на 1401,0 тыс. руб. и составила 9518,0 тыс. руб.

Один из актуальных вопросов, отрицательно влияющих на финансовое состояние предприятия, - наличие просроченной дебиторской и кредиторской задолженности. Для контроля за ней в финансовом отчете имеется специальная форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» Раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задол-



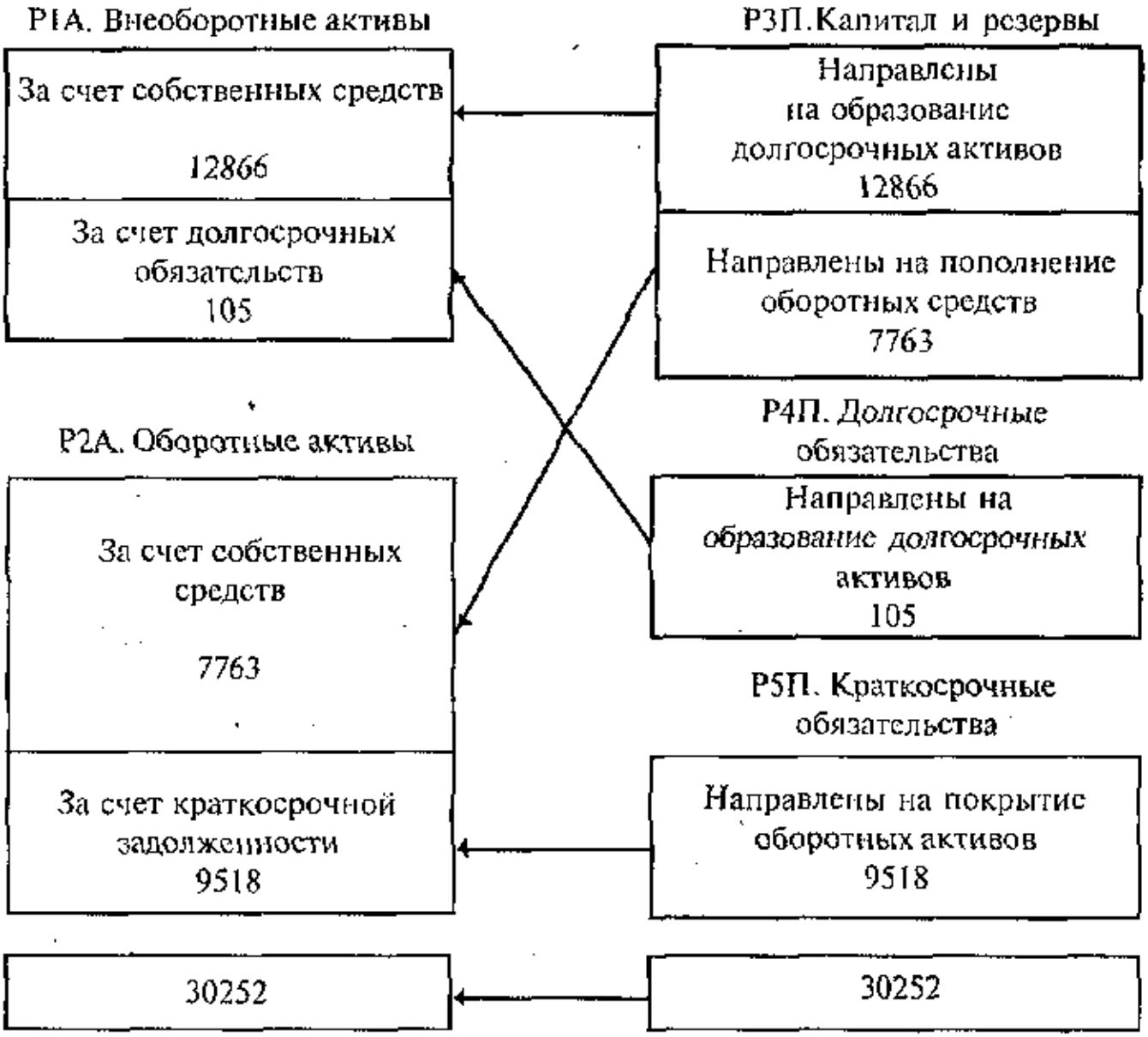
Р и с. 1. Взаимосвязь между разделами актива и пассива бухгалтерского баланса ОАО «Вымпел» на 1 января 2000 года

женности», в которой указывается сумма просроченной задолженности, а в приложении №2 к бухгалтерской отчетности указываются, по каким предприятиям образовалась и их сумма.

В нашем примере из всей суммы просроченная дебиторская задолженность составила 620,0 тыс. руб., или 30,7% всей задолженности, а кредиторская - 1650,0 тыс. руб., или 23,0%. Такое положение является ненормальным, значительные средства заморожены и не могут быть использованы в хозяйственной деятельности.

В разделе 1 актива баланса имеются данные об основных средствах по их остаточной стоимости. В приложении № 2 к бухгалтерской отчетности имеются данные о видах основных средств, об их движении и остатках на начало и конец периода по первоначальной стоимости (их износе и остаточной стоимости). Эти показатели очень важны для анализа состояния и эффективности использования основных средств.

В форме № 4 «Отчет о движении денежных средств» показывают-



Р и с. 2. Взаимосвязь между разделами актива и пассива бухгалтерского баланса ОАО «Вымпел» на 1 января 2001 года

ся данные о всех видах денежных средств (хозяйственной деятельности, дивидендов, налогообложений, инвестиций и других).

Форма № 4 взаимосвязана с бухгалтерским балансом. В бухгалтерском балансе по строкам 260-264 показываются данные об остатках денежных средств, которые равны остаткам денежных средств, указанным в форме № 4 по строкам 010 и 260.

В форме № 3 «Отчет об изменении капитала» указываются данные о движении уставного капитала, добавленного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли. В разделе 3 пассива баланса «Капитал и резервы» они показаны на начало и конец года. На основании этой формы производится анализ образования и движения, а также структуры собственного капитала. Таким образом, при анализе финансового состояния предприятия необходимо использовать все формы финансовой отчетности

3. МЕТОДИКА ЧТЕНИЯ И АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

(Материалы учебных занятий)

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЛЕКЦИИ

1. Содержание лекции:

1.1. Проверка правильности и реальности бухгалтерского баланса.
1.2. Методика составления уплотненного (сокращенного) бухгалтерского баланса.
1.3. Предварительная оценка статей бухгалтерского баланса.
1.4. Определение структуры бухгалтерского баланса и выводы по ним.
1.5. Показатели оценки имущественного положения и методы их определения.

2. Инструментарий и технические средства, используемые при лекции:

2.1. Диапроектор.
2. Структура бухгалтерского баланса (Приложение 1).
3. Таблица «Оценка имущественного положения предприятия» (Приложение 2).

ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практическое занятие 1

I. Устный опрос студентов

1. Вопросы для опроса студентов в начале занятия:
1. Как проверить правильность составления бухгалтерского баланса?
2. Проверка реальности отдельных статей бухгалтерского баланса.
3. Понятие о балансе-нетто и балансе-брутто.
4. Как составить уплотненный (сокращенный) бухгалтерский баланс?

II. Решение задания

На основании бухгалтерского баланса необходимо составить сокращенный бухгалтерский баланс. Для этого рекомендуется группу разделить на три подгруппы и каждая из них самостоятельно выполняет задание.

III. Подведение итогов занятия

IV. Инструментарий для практических занятий

1. Форма бухгалтерского баланса (желательно трех предприятий).
2. Калькуляторы.
3. Раздаточный материал.

Практическое занятие 2

I. Устный опрос студентов

Вопросы для опроса студентов в начале занятия

1. Задачи анализа финансового состояния.
2. Предварительная оценка финансового состояния на основе бухгалтерского баланса.
3. Как определить структуру бухгалтерского баланса?
4. Выводы, вытекающие в результате изменения структуры бухгалтерского баланса.
5. Какие показатели характеризуют имущественное положение предприятия?
6. Выводы, вытекающие в результате изменения показателей, характеризующих имущественное положение предприятия.

II. Решение задания

На основании бухгалтерского баланса и формы №2-а «Справка о дебиторской и кредиторской задолженности» необходимо определить:

- структуру бухгалтерского баланса, её изменения за год. Сделать письменное заключение по результатам расчета;
- показатели имущественного положения предприятия, дать оценку их структуре и изменения за год, написать заключение по результатам расчетов.

III. Подведение итогов занятия

IV. Инструментарий для практических занятий

1. Форма бухгалтерского баланса и форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», Раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность».
2. Калькуляторы.
3. Раздаточный материал.

3.1. Подготовка бухгалтерского баланса к анализу и проверка реальности баланса

Подготовка бухгалтерского баланса к анализу предполагает проверку правильности его составления и реальности отдельных статей, установление увязки между показателями баланса и других форм отчетности, очистку некоторых его показателей от регулирующих сумм и округление сумм в более крупное денежное измерение (в миллионах руб.).

При проверке правильности составления баланса необходимо произвести арифметическую и материальную проверку.

Арифметическая проверка производится путем сличения сумм в балансе и оборотных ведомостях, Главной книге, а также подсчете сумм по группам и разделам, равенства итогов актива и пассива баланса.

Материальная проверка производится путем сличения фактических остатков материальных ценностей, денежных средств с данными по бухгалтерскому учету. Все остатки товарно-материальных ценностей должны соответствовать фактическому их наличию в натуре. Остатки основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств лучше всего проверить путем сличения данных отчета с материалами инвентаризации.

Реальность баланса зависит от правильной оценки балансовых статей. Оценка в балансе хозяйственных средств производится на основании Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций», которое разработано и утверждено Министерством финансов РФ от 8 февраля 1996 г. за №10 (ПБУ н/96).

Согласно этому положению все материальные ценности, показанные в балансе, должны иметь правильную оценку, так как неправильная оценка искажает действительный результат хозяйственной деятельности. Неправильная оценка бывает в результате приписок, вуалирования и других незаконных действий.

Увязка данных бухгалтерского отчета проверяется путем сопос-

тавления отдельных показателей, отражаемых в балансе и в других отчетных таблицах. Так, например, в бухгалтерском балансе (см. табл. 1) в 1 разделе актива «Внеоборотные активы» основные средства показываются на начало и конец года по остаточной стоимости, а в форме №5 дается расшифровка основных средств по их видам на начало и конец года, их изменение за год, а также сумма амортизации в целом и по видам основных средств.

Данные об остатках основных средств на начало и конец года в бухгалтерском балансе должны совпадать с данными формы №5. Таким же образом сличаются данные бухгалтерского баланса с другими формами. Эта связь будет показана более подробно при анализе финансового состояния.

Для проведения анализа финансового состояния необходимо предварительно подготовить бухгалтерский баланс с тем, чтобы было удобно им пользоваться. Подготовка начинается с очистки баланса, округления цифр и группировки разделов. При советской власти бухгалтерский баланс составлялся без исключения регулирующих статей (износ основных средств, износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, торговые наценки).

Такой баланс называется «баланс-брутто». Для того, чтобы в бухгалтерском балансе цифры были реальными, необходимо было произвести очистку баланса, т.е. исключить регулирующие статьи и произвести группировку ряда статей. Такой бухгалтерский баланс называется «баланс-нетто, т.е. очищенный.

Согласно действующим нормативным документам в настоящее время составляется баланс-нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия.

Однако для удобства анализа следует построить уплотненный аналитический баланс путем очистки баланса от имеющихся в нем регуляторов с последующим объединением некоторых однородных по составу элементов балансовых статей.

К регулирующим статьям следует отнести: износ основных средств, износ нематериальных активов, износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов, сумму использованной прибыли, торговую наценку на товары.

При составлении уплотненного аналитического баланса не показываются те статьи, по которым в отчетном году не отражены суммы, а также объединяются статьи различных разделов, например, «расчеты с учредителями» объединить со статьями, отражающими расчеты с дебиторами (кредиторами) и др.

Нами составлен уплотненный баланс по акционерному обществу

открытого типа «Вымпел», на основании которого произведен анализ финансового состояния (см. табл.1.).

В дальнейшем весь анализ финансового состояния будет построен на материалах бухгалтерской отчетности этого акционерного общества.

3.2. Методика чтения и анализа бухгалтерского баланса

В условиях рыночной экономики каждому руководителю необходимо знать экономическую сущность и содержание категорий экономики, уметь определять показатели, их характеризующие, и управлять ими.

Одной из главных экономических категорий являются финансы. Они представляют собой систему денежных отношений, выражающих формирование и использование денежных фондов в процессе их кругооборота.

Финансовое состояние предприятия - это комплекс показателей, характеризующих наличие финансовых ресурсов по видам, уровень конкурентоспособности, финансовой устойчивости, способности выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Оценка финансового состояния предприятия производится на основе показателей, характеризующих имущественное положение и состояние их источников, ликвидность, финансовую устойчивость, финансовые результаты, деловую активность.

Руководитель предприятия перед тем, как подписывать представленную ему финансовую отчётность, должен предварительно убедиться в реальности составления финансовой отчётности, определить уровень финансового состояния предприятия путем оценки статей бухгалтерского баланса и других форм и их изменения за год.

Такая оценка может быть предварительная - на основе визуального ознакомления с финансовой отчётностью и подробная - на основе анализа статей бухгалтерского баланса.

При предварительной оценке финансового состояния руководитель предприятия может определить:

- общую сумму хозяйственных средств и её изменение за год;
- сумму собственных и заемных источников средств, их изменение за год и соотношение между ними;
- соотношение суммы собственных источников средства с суммой внеоборотных (долгосрочных) активов;
- соотношение суммы обязательств (задолженности) предприятия с суммой оборотных активов;

• изменение за год запасов и затрат;

• наличие дебиторской и кредиторской задолженности и их изменение за год.

Общая сумма хозяйственных средств определяется по итогу бухгалтерского баланса. В нашем примере по ОАО «Вымпел» (см.табл. 1.) она составляет 30252 тыс. руб. и за год она возросла на 2605 тыс. руб. (30252 - 27647).

Источниками хозяйственных средств являются собственные средства (итог раздела 3 пассива баланса) и заемные средства (итог разделов 4 и 5 пассива баланса).

Собственные средства предприятия на конец 2000 года составили 20629 тыс. руб. и увеличились за год на 1194 тыс. руб. (20629 - 19435).

Как видно из бухгалтерского баланса, основную часть источников средств составляют собственные средства, что указывает на финансовую устойчивость предприятия.

В собственных средствах преобладает сумма уставного капитала 13211 тыс. руб. При этом руководитель предприятия должен обратить внимание на то, что если в бухгалтерском балансе уставный капитал по сравнению с прошлым годом возрос или уменьшился, то должны быть внесены изменения в устав предприятия на эту же сумму.

Сумма собственных средств, как правило, должна превышать сумму долгосрочных активов (итог раздела I актива баланса) и обязательств (итог разделов 4 и 5 пассива баланса). Собственные средства, покрывая долгосрочные активы, должны покрывать и часть оборотных средств. В ОАО «Вымпел» на конец года источники собственных средств превышают долгосрочные активы на 7658 тыс. руб. (20629 - 12971) и заемные средства на 1006 тыс. руб. (20629 - (19518 + 105).

Если источники собственных средств меньше долгосрочных активов - это свидетельствует о том, что оборотные средства полностью укомплектованы за счёт обязательств. Это указывает на неплатежеспособность предприятия, на плохое финансовое состояние.

В заемных средствах особое внимание необходимо обратить на кредиторскую задолженность. В нашем примере кредиторская задолженность на 1 января 2001 года составила 7737 тыс. руб. и возросла на 567 тыс. руб. (7737 - 7170).

Заемные средства (обязательства) ОАО «Вымпел» на конец 2000 года составили 19623 тыс. руб. (итог разделов 4 и 5 пассива баланса) и за год увеличились на 11411 тыс. руб. (19623 - 8212), но их сумма меньше суммы собственных средств на 1006 тыс. руб. (20629 - 19623), что является также нормальным явлением, указывающим на преобладание в источниках средств собственных средств предприятия.

Если бы заемные средства превышали собственные средства, это

бы указывало на то, что краткосрочная задолженность использована на приобретение долгосрочных активов и полностью покрывает оборотные активы. Это указывает на очень плохое финансовое состояние. Предприятие является неплатежеспособным и в финансовом отношении неустойчивым.

На основании формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», Раздел 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность» определяется наличие просроченной кредиторской задолженности. Руководителю предприятия следует выяснить их причины.

Кроме того, руководитель предприятия должен обратить внимание на следующие изменения в активе бухгалтерского баланса:

- остаточной стоимости и износа основных средств;
- суммы производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции;
- суммы оборотных активов;
- размеры дебиторской задолженности и особенно просроченной ее части.

В разделе 1 актива баланса «Внеоборотные активы» наибольшую сумму составляют основные средства. В балансе показывается их остаточная стоимость, а в форме №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», в справке к разделу 3 - «Начисленная амортизация по основным средствам».

Рассматривая баланс и приложение к нему, необходимо обратить внимание на сумму износа и остаточную стоимость основных средств. Отношение суммы износа к первоначальной стоимости показывает уровень износа основных средств, а отношение остаточной стоимости к первоначальной - уровень их годности.

Увеличение уровня износа указывает на то, что основные средства предприятия физически, а значит и морально устарели.

Для того, чтобы предприятие было конкурентоспособным по виду и качеству продукции, следует систематически обновлять производственное оборудование, внедрять новую технологию.

Изучая бухгалтерский баланс, руководителю предприятия следует обратить внимание на наличие производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции. Эту группу средств принято называть «Материально-производственные запасы - МПЗ» или «Товарно-материальные затраты - ТМЗ». Их увеличение в какой-то степени приводит к иммобилизации оборотных средств, т.е. отвлечению средств на труднореализуемые активы. Значительное увеличение производственных запасов может быть результатом приобретения сырья и материалов сверх необходимых потребностей или уменьшения объёма производства в результате различных причин.

Увеличение незавершенного производства может быть результатом недокомплекта изготовляемой продукции, а готовой продукции - затруднений в реализации продукции.

В бухгалтерском балансе ОАО «Вымпел» за 2000 год сумма запасов и затрат возросла на 1111 тыс. руб. (12631 - 11520) и составила 12631 тыс. руб. Из этой группы оборотных средств наибольший рост за год имеется по готовой продукции - на 2411 тыс. руб. (4097 - 1686). Это может быть результатом выпуска продукции, которая не находит сбыта из-за плохого качества, не выдерживающего конкуренцию на рынке сбыта.

Одним из важных вопросов при рассмотрении бухгалтерского баланса является изменение дебиторской задолженности.

Образование большой суммы дебиторской задолженности приводит к иммобилизации средств предприятия, отвлечению их из оборота. Особо следует обратить внимание на образование просроченной дебиторской задолженности, которую можно определить из формы № 5 Раздела 2 «Дебиторская и кредиторская задолженность».

В ОАО «Вымпел» дебиторская задолженность на конец отчётного года составила 3131 тыс. руб. и возросла за год на 1112 тыс. руб. (3131 - 2019), а просроченная задолженность - 832 тыс. руб., рост за год составляет 212 тыс. руб. (832 - 620).

Руководителю предприятия следует выяснить причины такого положения и быть готовым для объяснения в соответствующих инстанциях.

Таким образом, рассматривая бухгалтерский баланс, необходимо иметь в виду наличие статей источников и средств предприятия, характеризующих:

- улучшение хозяйственной деятельности (рост общего капитала, собственных источников средств, увеличение суммы и доли оборотных средств, снижение дебиторской и кредиторской задолженности);
- ухудшение финансового состояния предприятия (увеличение доли обязательств во всей сумме хозяйственных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, в особенности просроченной их части, суммы и доли средств в запасах и затратах, уровня износа основных средств).

Для того, чтобы иметь более подробные данные о финансовом состоянии предприятия, определения причин их улучшения или ухудшения, необходимо произвести полный их анализ. Руководитель предприятия эту работу должен поручить экономисту или главному бухгалтеру.

Материалы анализа финансового состояния должны быть состав-

лены таким образом, чтобы на их основе руководитель предприятия мог бы принимать управленческие решения.

Оценка финансового состояния предприятия производится по показателям, характеризующим имущественное положение, ликвидность, финансовую устойчивость, финансовые результаты. На финансовое состояние оказывает влияние деловая активность предприятия. Финансовое состояние, в свою очередь, влияет на рыночную активность предприятия.

Основными задачами анализа финансового состояния предприятия является оценка:

- структуры бухгалтерского баланса и показателей имущественного положения;
- ликвидности и платежеспособности;
- финансовой устойчивости;
- финансовых результатов хозяйственной деятельности;
- деловой активности;
- рыночной активности.

Предварительная оценка финансового состояния предприятия на основании данных бухгалтерского баланса производится путем сопоставления статей баланса на конец отчётного года с данными на начало года и выявления отклонений. Изменения по отдельным статьям баланса происходят в результате хозяйственной деятельности предприятия.

Общая сумма баланса отражает наличие всех средств предприятия, которые размещаются в отдельных разделах и статьях баланса.

Процентное отношение сумм отдельных статей и разделов баланса к общему итогу называется удельным весом их в сумме баланса. Сложившееся отношение удельных весов статей на определенную дату называется **структурой баланса.** Структура баланса зависит от характера хозяйственной деятельности предприятия и условий, в которых она осуществляется. Так, в торговле основное место в активе баланса занимают товарные запасы, в промышленности - основные средства, производственные запасы и затраты.

В пассиве баланса в условиях рынка, когда высоки проценты за получаемые кредиты, в источниках должны преобладать собственные средства.

При анализе баланса определяется его структура и изучаются изменения, которые произошли в составе средств и их источников в результате хозяйственной деятельности; выявляется, насколько правильно размещались средства, и дается предварительная оценка финансового состояния предприятия.

В частности, при анализе структуры баланса определяется, какое

соотношение имеется между внеоборотными (долгосрочными) и оборотными активами, между источниками собственных и привлеченных средств, как изменился размер дебиторской и кредиторской задолженности, правильно ли используются долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы, дается оценка этим изменениям.

Рассмотрим структуру бухгалтерского баланса на примере ОАО «Вымпел» (таблица 2). Данные бухгалтерского баланса показывают, что хозяйственные средства за год возросли на 2605 тыс. руб. и составили 30252 тыс. руб. За отчетный период произошло изменение структуры как источников (пассив баланса) так и размещения средств (актив баланса).

В источниках средств преобладают собственные средства и составляют к общей сумме хозяйственных средств - 68,2% и за год их удельный вес уменьшился на 2,1%.

Удельный вес обязательств, т.е. средств, взятых в виде займов и кредитов (долгосрочных и краткосрочных), составляет 31,8%, т.е. он возрос за год на 2,1%.

Такая структура, где преобладают собственные источники средств, является нормальной, указывающей на финансовую устойчивость предприятия, но снижение их удельного веса указывает на некоторое ухудшение структуры источников средств предприятия.

Далее следует обратить внимание на структуру привлеченных средств, где особое внимание следует уделить кредиторской задолженности. На 1 января 2001 года, т.е. на конец отчетного года, кредиторская задолженность составила 7737 тыс.руб., или 25,6% всей суммы хозяйственных средств. Из них наибольшая задолженность приходится по поставщикам 14,0% и бюджету - 8,9% всех хозяйственных средств.

Источники средств по ОАО «Вымпел» за 2000 год размещены следующим образом (актив баланса): в долгосрочных активах - 42,9%, в оборотных активах - 57,1%. За отчетный период возросла доля средств, находящихся в оборотных активах на 4,2% (57,1 - 52,9). При анализе структуры баланса следует особое внимание обратить на структуру оборотных активов. В оборотных активах наибольший удельный вес в хозяйственных средствах занимает дебиторская задолженность. В общей сумме хозяйственных средств дебиторская задолженность составила 11,5% и за год возросла на 3,0%. Возросла и доля товарно-материальных запасов на 0,1%, при снижении удельного веса денежных средств. Все это указывает на некоторое ухудшение структуры активов предприятия. Несмотря на увеличение доли оборотных средств в активе баланса, они возросли за счет труднореализуемых активов, что отрицательно влияет на ликвидность (платежеспособность) предприятия.

Таблица 2

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОАО «ВЫМПЕЛ» НА 1 ЯНВАРЯ 2001 г.

тыс. руб.

АКТИВ							
Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года		На конец года		Отклонение (+,-)	
		сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
I.Внеоборотные активы							
Нематериальные активы	110	-		-			
Основные средства	120	9065	32,8	9739	32,2	674	-0,6
Незавершенное строительство	130	3923	14,2	3175	10,5	-748	-3,7
Долгосрочные финансовые вложения	140	39	0,1	57	0,2	18	0,1
ИТОГ по разделу 1	**190**	**13027**	**47,1**	**12971**	**42,9**	**-56**	**-4,2**
II. Оборотные активы							
Запасы и затраты	**210**	11520	**41,7**	12631	41,8	1111	0,1
В том числе:							
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	8925	32,3	7588	25,1	-1337	-7,2
Затраты в незавершенное производство	213	909	3,3	966	3,2	57	-0,1
Готовая продукция и товары для реализации	214	1686	6,1	4097	13,5	2411	7,4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	230	0,8	350	1,2	120	0,4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	2019	7,3	3131	10,3	1112	3,0
	250	500	1,8	865	2,9	365	1,1
	260	351	1,3	304	1,0	-47	-0,3
Краткосрочные финансовые вложения	270	-	=		-	-	-
Денежные средства					-	-	-
Прочие оборотные активы							
ИТОГ по разделу 2	**290**	**14620**	**52,9**	**17281**	**57,1**	**2661**	**4,2**
Баланс	**300**	**27647**	**100**	**30252**	**100**	**2605**	-

ПАССИВ							
Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года		На конец года		Отклонение (+,-)	
		сумма	уд. вес	сумма	уд. вес	сумма	уд. вес
III. Капитал и резервы							
Уставный капитал	410	13211	13211	13211	43,7	-	-0,1
Добавленный капитал	420	-	-	129	0,4	129	0,4
Резервный капитал	430	5015	18,1	4356	14,4	-659	-3,7
Фонд социальной сферы	440	120	0,4	50	0,2	-70	-0,2
Целевые финансирование и поступления	450	174	0,6	24	0,1	-150	-0,5
Нераспределенная прибыль	460,470	1362	4,9	3459	11,4	2097	6,5
Итого по разделу 3	**490**	**19435**	**70,3**	**20629**	**68,2**	**1194**	**-».1**
IV. Долгосрочные обязательства							
Займы и кредиты	510	95	0,3	105	0,3	10	-
В том числе займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	95	0,3	105	0,3	10	-
Итого по разделу 4	**590**	**95**	**0,3**	**105**	**0,3**	**10**	-
V. Краткосрочные обязательства							
Займы и кредиты	610	947	3,4	1307	4,3	360	0,9
Кредиторская задолженность	620	7170	25,9	7737	25,6	567	-0,3
В том числе:							
Поставщики и подрядчики	621	3485	12,6	4234	14,0	749	1,4
Задолженность перед персоналом организации	624	124	0,4	160	0,5	36	0,1
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	78	0,3	60	0,2	-18	-0,1
Задолженность перед бюджетом	626	3342	12,1	2685	8,9	-657	-3,2
Прочие кредиторы	628	141	0,5	598	2,0	457	1,5
Доходы будущих периодов	640	-	-	474	1,6	474	1,6
Итого по разделу 5	**690**	**8117**	**29,4**	**9518**	**31,5**	**1401**	**2,1**
Баланс	**700**	**27647**	**100**	**30252**	**100**	**2605**	-

Увеличение собственных и заемных средств в основном было направлено на покрытие остатков готовой продукции (4097 тыс. руб.) и дебиторской задолженности (3481 тыс. руб.).

Анализируя финансовое состояние предприятия, необходимо изучить его имущественное положение. Имущественное положение - сумма средств и источников по их видам.

Об этом более подробно изложено в работе «Оценка и анализ финансового состояния предприятия».

3.3. Шахматный баланс покрытия средств и методы его составления

Одним из важных моментов анализа бухгалтерского баланса является составление и чтение шахматного баланса.

В шахматном балансе указывается: за счет каких источников покрываются средства, насколько рационально используются собственные средства, как обеспечиваются заемные средства, за счет каких источников покрывается дебиторская задолженность, куда направлены долгосрочные обязательства, а также видна возможность предприятия рассчитаться с задолженностью перед бюджетом, персоналом организации и другими платежами.

При анализе бухгалтерского баланса необходимо составить шахматный баланс на начало и конец года (см. таблицы 3 и 4).

На основании их сравнения делается вывод об улучшении финансового состояния предприятия, правильности размещения средств и платежеспособности предприятия.

Рассмотрим методику составления шахматного баланса. На основании сокращенного бухгалтерского баланса (таблица 1) в шахматном виде в строках по горизонтали записываются активные статьи с указанием итога в последней графе, а пассивные статьи - по вертикали с указанием итогов в последней строке таблицы. После этого следует проверить правильность итога последней графы и последней строки. Итоги должны быть равны. Потом записываются суммы активов в графы соответствующих источников средств. Например, основные средства покрываются за счет собственного капитала и записываются в первую графу. Средства в капитальных вложениях покрываются за счет долгосрочных вложений, целевых поступлений, а основная часть за счет собственного капитала.

Запасы и затраты покрываются в первую очередь за счет авансов, полученных от поставщиков и заказчиков, краткосрочных займов и кредитов, кредиторской задолженности, а оставшаяся часть - собственным капиталом. Дебиторская задолженность покрывается за счет собственного капитала, и это считается иммобилизацией средств.

Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, в первую очередь, идут на покрытие задолженности (в порядке их очередности) перед бюджетом, персоналом организации и государственными внебюджетными фондами. Если после этого останется сумма денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, она записывается в графу «Собственный капитал». В данном случае это будет указывать на платежеспособность предприятия.

На основе сравнения шахматного баланса, составленного на начало и конец отчетного года, делается вывод об изменениях, произошедших за год по размещению средств и их платежеспособности. Данные шахматного баланса ОАО «Вымпел», на начало и конец года, показывают, что источники собственных и приравненных к ним средств направлены на покрытие основных средств и капитальных вложений.

Значительная часть собственных средств вложена в покрытие товарных запасов и затрат. В дебиторской задолженности находится на начало года 2249 тыс. руб., а на конец года 3481 тыс. руб., т.е. возросла на 1232 тыс. руб.

В товарных запасах и затратах собственные средства составляют на начало года 4254 тыс. руб., или 36,9%, на конец года - 4282 тыс. руб., или 33,9%, остальная часть покрывается за счет краткосрочных обязательств. Задолженности государственному бюджету, персоналу организации и внебюджетным фондам должны быть выплачены в первую очередь из имеющихся денежных средств.

Данные шахматных балансов на начало и конец года показывают, что в начале отчетного года ОАО «Вымпел» имело задолженность перед бюджетом в сумме 3342 тыс. руб., по заработной плате персоналу организации - 124 тыс. руб., а внебюджетным фондам - 78 тыс. руб. Всего быстроликвидная задолженность на начало года составила 3544 тыс. руб., а наличие денежных средств, включая краткосрочные вложения - всего 851 тыс. руб. Таким образом, покрытие денежными средствами быстроликвидной задолженности составило на начало года - 24%. В таблице 1 также видно, что эта задолженность не сможет быть покрыта, даже при реализации готовой продукции и товаров для реализации. Таким образом в начале отчетного года ОАО «Вымпел» было неплатежеспособным. К концу отчетного года положение значительно улучшилось (табл. 2).

Быстроликвидная задолженность составляет - 2905 тыс.руб. (2685+160+60), а денежные средства, включая внебюджетную финансовую задолженность, - 1169 тыс. руб. (865+304). Если предприятию удастся реализовать имеющуюся готовую продукцию - 4097 тыс. руб., оно сможет рассчитаться с быстроликвидной задолженностью. Но для этого предприятию необходимо провести большую марке-

тинговую работу. На основании шахматного баланса выявляются следующие закономерности:

1. Источники собственных средств и долгосрочной задолженности должны превышать долгосрочные активы:

$$Р3П + Р4П > Р1А.$$

2. Оборотные активы должны превышать краткосрочные обязательства:

$$Р2А > Р5П.$$

3. Собственные оборотные средства должны быть меньше собственных источников средств:

$$Р3П + Р4П - Р1А < Р3П.$$

4. Долгосрочные обязательства не должны превышать долгосрочные активы:

$$Р4П < Р1А.$$

Превышение долгосрочных активов над источниками собственных средств и долгосрочной задолженностью указывает на то, что предприятие направило часть краткосрочных обязательств (кредиторской задолженности) на приобретение основных средств, капитальных вложений или на долгосрочные инвестиции.

Превышение краткосрочных обязательств над суммой оборотных активов указывает на то, что в оборотных средствах отсутствуют собственные средства и они полностью укомплектованы за счет заемных средств, что указывает на неплатежеспособность, неликвидность предприятия.

Часть собственных источников средств всегда должна быть в оборотных средствах. Отсутствие в оборотных средствах части собственных источников средств указывает на ненормальное состояние предприятия и полную его неплатежеспособность.

Превышение долгосрочных обязательств над долгосрочными активами указывает на то, что в долгосрочных активах отсутствуют собственные средства и они полностью укомплектованы за счет заемных средств.

По данным бухгалтерского баланса, рассматриваемого на примере ОАО «Вымпел» на начало и конец 2000 года, таких недостатков в размещении средств не обнаружено.

Таблица 3

ШАХМАТНЫЙ БАЛАНС СРЕДСТВ ОАО «ВЫМПЕЛ» НА 1 ЯНВАРЯ 2000 ГОДА

Пассив / Актив	Собственный капитал	Заемный капитал							Баланс
		Долгосрочные обязательства	Краткосрочная задолженность						
			Займы и кредиты	Кредиторская задолженность					
				Поставщики и подрядчики	Задолженность перед персоналом организации	Задолженность перед гос-ми внебюджетными фондами	Задолженность перед бюджетом	Прочие кредиты	
Основные средства	9065	-	-	-	-	-	-	-	9065
Незавершенное пр-во	3828	95	-	-	-	-	-	-	3923
Долгосрочные фин. вложения	39	-	-	-	-	-	-	-	39
Запасы и затраты	4254	-	947	3485	124	78	2491	141	11520
Дебиторская задолженность	2249	-	-	-	-	-	-	-	2249
Краткосроч. фин. влож.	-	-	-	-	-	-	500	-	500
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	351	-	351
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Баланс	19435	95	947	3485	124	78	3342	141	27647
Примечание: готовая продукция и товары для реализации							1686		1686

Таблица 4

ШАХМАТНЫЙ БАЛАНС СРЕДСТВ ОАО «ВЫМПЕЛ» НА 1 ЯНВАРЯ 2001 ГОДА

Пассив / Актив	Собственный капитал	Заемный капитал								Баланс
		Долгосрочные обязательства	Краткосрочная задолженность							
			Займы и кредиты	Кредиторская задолженность						
				Поставщики и подрядчики	Задолженность перед персоналом организации	Задолженность перед гос-ми внебюджетными фондами	Задолженность перед бюджетом	Прочие кредиты	Доходы будущих периодов	
Основные средства	9739	-	-	-	-	-	-	-	-	9739
Незавершенное пр-во	3070	105	-	-	-	-	-	-	-	3175
Долгосрочные финансовые вложения	57	-	-	-	-	-	-	-	-	57
Запасы и затраты	4282	-	1307	4234	160	60	1516	598	474	12631
Дебиторская задолженность	3481	-	-	-	-	-	-	-	-	3481
Краткосроч. фин. влож.	-	-	-	-	-	-	865	-	-	865
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	304	-	-	-
Прочие оборотные активы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Баланс	20629	105	1307	4234	160	60	2685	598	474	30252
Примечание: готовая продукция и товары для реализации				2361	160	60	1516		4097	

4. Приложения, используемые на лекциях по теме: «ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ»

Приложение 1

СОКРАЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОАО «ВЫМПЕЛ» на 1 января 2001 г.

АКТИВ тыс. руб.

Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года	На конец года
1. Внеоборотные активы			
Основные средства	120	9065	9739
Незавершенное строительство	130	3923	3175
Долгосрочные финансовые вложения	140	39	57
ИТОГ по разделу 1	**190**	**13027**	**12971**
2. Оборотные активы			
Запасы и затраты	210	11520	12631
В том числе:			
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	8925	7588
Затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)	213	909	966
Готовая продукция и товары для перепродажи	214	1686	4097
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетного периода)	230	230	350
Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	2019	3131
Краткосрочные финансовые вложения	250	500	865
Денежные средства	260	351	304
ИТОГ по разделу 2	**290**	**14620**	**17281**
ВСЕГО по активу	**300**	**27647**	**30252**

ПАССИВ

Наименование разделов и статей баланса	№ строки	На начало года	На конец года
3.Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	13211	13211
Добавленный капитал	420	-	129
Резервный капитал	430	5015	4356
Фонд социальной сферы	440	120	50
Целевые финансирования и поступления	450	174	24
Нераспределенная прибыль	460, 470	1362	3459
ИТОГ по разделу 3	**490**	**19435**	**20629**
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	95	105
В том числе:			
Кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511	-	-
Займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	95	105
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГ по разделу 4	**590**	**95**	**105**
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	947	1307
Кредиторская задолженность	620	7170	7737
В том числе:			
Поставщики и подрядчики	621	3485	4234
Векселя к оплате	622	-	-
Задолженность перед персоналом организации	624	124	160
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	78	60
Задолженность перед бюджетом	626	3342	2685
Прочие кредиторы	628	141	598
Доходы будущих периодов	640	-	474
ИТОГ по разделу 5	**690**	**8117**	**9518**
ВСЕГО по пассиву	**700**	**2764**	**30252**

Приложение 2

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ОАО «ВЫМПЕЛ» за 2000 год

тыс. руб.

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За анализируемый период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг.	010	16428	9951
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг.	020	11427	6947
Валовая прибыль (010 - 020)	029	5001	3004
Коммерческие расходы	030	43	
Управленческие расходы	040	1425	1616
Прибыль (убыток) от продаж (010-020-030-040)	050	3533	1348
Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060	9	14
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	30	-
Прочие операционные доходы	090	2994	1743
Прочие операционные расходы	100	1995	1200
Внереализационные доходы и расходы			
Внереализационные доходы	120	387	1057
Внереализационные расходы	130	102	821
Прибыль (убыток) до налогообложения (050+060-070+080+090-100 +120 -130)	140	4856	2141
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	2095	943
Прибыль (убыток) от обычной деятельности (140-150)	160	2761	1198
Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170	-	-
Чрезвычайные расходы	180	-	-
Чистая прибыль. Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (стр. 160+170 - 180)	190	2761	1198

Приложение 3

ВЫПИСКА ИЗ ФОРМЫ №5 «ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ» РАЗДЕЛ 2 «ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ»

тыс. руб.

Наименование показателей	Код строки	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
Дебиторская задолженность			
Краткосрочная	210	2019	3131
В том числе просроченная	211	620	832
Долгосрочная	220	230	350
В том числе:			
а) просроченная	221	-	-
б) платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	223	230	350
Кредиторская задолженность			
Краткосрочная	230	7170	7737
В том числе просроченная	231	1650	1534
Долгосрочная	240	95	105
В том числе:			
а) просроченная	241	-	-
б) платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	243	95	105

ВЫПИСКА ИЗ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОАО «ВЫМПЕЛ» ЗА 2000 г.

тыс.руб.

Наименование показателей	Код строки	Сумма	Из неё		
			по текущей деятельности	по инвестиционной деятельности	по финансовой деятельности
1.Остаток денежных средств на начало года	**010**	351	x	x	x
2. Поступило денежных средств - всего	**020**	19995	14580	5363	52
В том числе: Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	030	14537	14537	x	x
Выручка от продажи основных средств и иного имущества	040	1528		1528	
Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	050			x	x
Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование	060				
Безвозмездно	070				
Кредиты полученные	080	2200		2200	
Займы полученные	085	1635		1635	
Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	090	52			52
Прочие поступления	110	43	43		
3. Направлено денежных средств-всего	**120**	**20042**	**19666**		**376**
В том числе: На оплату приобретенных товаров, работ, услуг	130	3958	3958		
На оплату труда	140	5454	5454		
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	150	915	915		
На выдачу подотчетных сумм	160				
На выдачу авансов	170				
На оплату долевого участия в строительстве	180		x		x
На оплату машин, оборудования и транспортных средств	190		x		x
На финансовые вложения	200	376			376
На выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам	210				
На расчеты с бюджетом	220	9339	9339	x	
На оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам, займам	230				
Прочие выплаты, перечисления и т.п.	250				
4.Остаток денежных средств на конец отчетного периода	**260**	304			

5. Материалы для семинарских и практических занятий по теме: «ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ»

1. Выберите из правой графы выражение или определение, относящееся к термину в левой графе

	А) Та часть прибыли, которая не выплачивается акционерам в форме дивидендов
1. Средства из внешних источников	Б) Движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее
2. Движение денежных средств	В) Способность предприятия быстро погашать свою задолженность
3. Коммерческий кредит	Г) Денежные средства, такие, как кредиты, изысканные за пределами фирмы
4. Нераспределенная прибыль	Д) Суммарная величина собственных средств предприятия и его задолженности
5. Инвестор	Е) Покупатель акций, получающих тем самым право на часть доходов корпорации и участие в управлении ею
6. Балансовый отчет	Ж) Финансовый план, суммирующий доходы и расходы
	З) Итоговый документ, отражающий состояние доходов и расходов фирмы за определенный период времени
7. Ликвидность	И) Разрешение поставщика продукции отсрочить ее оплату

2. Задание

Напротив каждого вопроса проставить правильный ответ

По какой форме финансовой отчетности можно определить:	Ответы А. Петрова	Ответы слушателей
1. Структуру основных средств	В	
2. Сумму полученной прибыли	А	
3. Рассчитать коэффициент обновления основных средств	Г	
4. Рассчитать коэффициент выбытия основных средств	Г	
5. Сумму выплаченных и полученных дивидендов	Е	
6. Сумму валютных поступлений	З	
7. Сумму инвестиций за отчетный период	Б	
8. Сумму денег, полученных в отчетном году от покупателей за реализованные товары	Д	
9. Просроченную кредиторскую и дебиторскую задолженность	А	
10. Количество и виды выпущенных акций и их сумму	В	
11. Структуру собственного капитала	В	
12. Рассчитать сумму поступления и выбытия собственного капитала по различным причинам	З	
13. Определить движение долгосрочных займов	Е	
14. Определить движение краткосрочных кредитов	Ж	
15. Определить наименование крупных предприятий дебиторов и кредиторов	Е	
16. Определить нематериальные активы по их видам	Ж	
17. Определить сумму износа нематериальных активов	З	
18. Определить сумму износа основных средств	А	
19. Определить сумму арендованных основных средств	А	
Варианты ответов:		
а) форма 1;		
б) форма 2;		
в) форма 3;		
г) форма 4;		
д) форма 5, раздел 1;		
е) форма 5, раздел 2;		
ж) форма 5, раздел 3;		
з) форма 5, раздел 4;		
и) форма 5, раздел 5;		
к) справка к балансу.		

Задание слушателям:

1. Впишите свои варианты ответов во вторую графу.
2. Сколько ошибок сделал А. Петров и получил ли он зачет.

3. Кейс-стади. «Составление вступительного баланса»

Инженер Петр Максимов и столяр Георгий Штейн друзья с детства. Однажды за кружкой пива они решили организовать собственное предприятие. Они намереваются создать полное хозяйственное товарищество. Предметом деятельности предприятия должно стать производство и сбыт досок для серфинга.

П. Максимов является собственником земельного участка, который должен быть использован в качестве производственной площади. Реальная рыночная стоимость участка составляет 15 000 тыс. руб.

У Г. Штейна имеется денежная наличность в сумме 19 000 тыс. руб. Участок П. Максимова и наличность Г. Штейна вносятся в собственный капитал хозяйственного товарищества.

На 10 000 тыс. руб. купили и смонтировали производственный и складской ангары, а 9000 тыс. руб. было израсходовано на покупку станков и оборудования. Для деятельности предприятия они взяли кредит в банке на сумму 5 000 тыс. руб. и приобрели необходимое сырьё.

Задание

Составьте вступительный баланс данного предприятия

Актив	Пассив

МАТЕРИАЛЫ ПО ОТЧЕТНОСТИ ФИРМЫ «НУР»

1.Бухгалтерский баланс фирмы «Нур» по состоянию на 1.01.2001 г.

АКТИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	01.01.2000	31.12.2000
1	2	3	4
1. Внеоборотные активы			
Основные средства		6310	18131
Нематериальные активы:		686	6936
Капитальные вложения (07,08)		987	1670
Прочие активы			
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1		**7983**	**26737**
2. Оборотные активы			
Производственные запасы		11902	21320
Незавершенное производство		1271	3641
Готовая продукция		321	24
Расходы будущих периодов			244
Денежные средства		637	26502
Денежные средства в кассе		2	1
Краткосрочные вложения			118
Дебиторы:			
расчеты с покупателями и заказчиками		43145	49351
авансовые платежи		7997	11443
расчеты с персоналом			12
расчеты с дочерними предприятиями		12803	30229
прочие дебиторы		8689	7688
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2		**86767**	**150573**
ВСЕГО по активу баланса		**94750**	**177310**

ПАССИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	01.01.2000	31.12.2000
1	2	3	4
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал		976	35946
Добавленный капитал			
Резервный капитал		20489	11245
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2732	3951
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3		**24197**	**51142**
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты			
Прочие долгосрочные обязательства			
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4			
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты		454	
Кредиторская задолженность:			
поставщики		28838	13862
задолженность перед бюджетом		8072	6741
задолженность по оплате труда		6698	15552
авансы полученные		10472	13304
задолженность по внебюджетным платежам		1278	1997
задолженность дочерним предприятиям		12799	32326
прочие кредиторы		1942	42386
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5		**70553**	**126168**
ВСЕГО по пассиву баланса		**94750**	**177310**

2. Выписка из отчета о прибылях и убытках фирмы «Нур» за 2000 г.

тыс.руб.

Показатели	№ строки	1999 г.		2000 г.	
		дох. (пр.)	рас. (уб.)	дох. (пр.)	рас. (уб.)
1	2	3	4	5	6
Выручка от продажи товаров		150816		180413	
Себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг			112343		140785
Валовая прибыль		38473		339628	
Коммерческие расходы		3751	43851	11786	3358
Управленческие расходы			24695		38735
Прибыль от продаж		13144		9321	
Проценты уплаченные и полученные		50	3028	52	1985
Прочие доходы и расходы по финансовой деятельности		90	68	2415	407
Прибыль или убыток от общехозяйственной деятельности		10188		9396	
Чрезвычайные прибыли и убытки					
Прибыль или убыток до уплаты налога на прибыль		10188		9396	
Налог на прибыль			7404		8068
Прочие налоги и отчисления, не входящие в вышеперечисленные статьи			52		109
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		2732		1219	

3. Данные дебиторской и кредиторской задолженности фирмы «Нур» по состоянию на 1.01. 2001 г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование министерств, ведомств, концернов, предприятий и других кредиторов, дебиторов	Задолженность		В том числе общая просроченная задолженность	
		дебиторская	кредиторская	дебиторская	кредиторская
1	2	3	4	7	8
		98723	125705		8443

4. Отчет о движении денежных средств фирмы «Нур» за 2000 г.

тыс.руб.

Наименование показателей	Код строки	Из них			
		сумма	по текущей деятельности	по инвестиционной деятельности	по финансовой деятельности
1. Остаток денежных средств на начало года	010	637	-	-	-
2. Поступило денежных средств - всего	020	230748	230696	-	52
- выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг	030	216495	216495	x	x
-дивиденды, проценты по финансовым вложениям	090	52	x	- 52	
Прочие поступления	110	14201	14201	-	-
3. Направлено денежных средств - всего	120	204883	202898	-	1985
В том числе:					
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг	130	101015	101015	-	-
- на оплату труда	140	32213	32213	x	x
- на расчеты с бюджетом	220	41755	41755	x	-
- на оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам, займам	230	1985	-	-	1985
- прочие выплаты, перечисления и т.п.	250	27915	27915	-	-
4.Остаток денежных средств на конец отчетного периода	260	26502			

МАТЕРИАЛЫ ПО ОТЧЕТНОСТИ ФИРМЫ «ЛОТОС»

1. Бухгалтерский баланс фирмы «Лотос» по состоянию на 1.01.2001 г.

АКТИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	01.01.2000	31.12.2000
1	2	3	4
1. Долгосрочные активы			
Нематериальные активы	110	22	50
Основные средства	120	68	125
Незавершенное строительство	130	100	116
Долгосрочные финансовые вложения	140	80	53
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1	**190**	**270**	**344**
2. Оборотные активы			
Запасы и затраты	210	370	470
Краткосрочные финансовые вложения	250	7	5
Дебиторская задолженность (платежи по которым ожидаются в течение 12 м-ев после отчетной даты)	240	83	89
Денежные средства	260	24	41
Прочие оборотные активы	270	5	4
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2	290	489	609
ВСЕГО по активу баланса	**300**	**759**	**953**

ПАССИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	01.01.2000	31.12.2000
1	2	3	4
3. Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	55	58
Добавленный капитал	420		
Резервный капитал	430	60	56
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (87)	440,470	324	402
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3	**490**	**439**	**516**
4. Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	95	77
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4	**590**	**95**	**77**
5. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	96	160
Кредиторская задолженность	620		
Поставщики и подрядчики	621	129	200
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5	**690**	**320**	**437**
ВСЕГО по пассиву баланса	**700**	**759**	**953**

Примечания:

1. Просроченная дебиторская задолженность - на начало года 30 тыс. руб., на конец года - 40 тыс. руб.

2. Просроченная кредиторская задолженность - на начало года - 79 тыс. руб., на конец года - 110 тыс. руб.

3. Долгосрочные обязательства в долгосрочных активах - на начало года - 50 тыс. руб., на конец года - 50 тыс.руб.

4. Сумма баланса на 1.01 1999 г. -730,0 тыс. руб.

5. Сумма собственного капитала на 1.01.1999 г. 390,0 тыс. руб.

2. Выписка из отчета о прибылях и убытках фирмы «Лотос» на 1 января 2001 г.

тыс. руб.

Показатели	№ строки	01.01.2000 г.		31.12.2000 г.	
		дох. (пр.)	рас. (уб.)	дох. (пр.)	рас. (уб.)
1	2	3	4	5	6
Выручка от продажи		1530		2156	
Себестоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг			919		1294
Валовой финансовый результат от реализации		611		?	
Коммерческие расходы			293		420
Управленческие расходы			200		250
Прибыль от продаж		?		192	
Дивиденды, полученные от дочерних и ассоциированных предприятий					
Прочие дивиденды полученные					
Проценты по займам, полученным и выданным дочерним и ассоциированным предприятиям					
Проценты уплаченные			15		22
Курсовые валютные разницы					
Прочие доходы и расходы по финансовой деятельности					
Прибыль (убыток) до налогообложения		103		?	
Налог на прибыль (доход)			44		76
Прочие налоги и отчисления, не входящие в вышеперечисленные статьи					
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		?		78	

МАТЕРИАЛЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО ФИРМЕ «ШАРК»

1. Баланс АООТ «Шарк» по состоянию на 1.01.2001г.

АКТИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	На начало года	На конец года
1	2	3	4
I. Внеоборотные активы			
Основные средства		97389	105467
Нематериальные активы			
Капитальные вложения		31746	21708
Акции в дочерних предприятиях			
Займы, предоставленные дочерним предприятиям			
Акции в ассоциированных предприятиях			
Займы ассоциированным предприятиям			
Долгосрочные инвестиции		572	665
Прочие займы			
Прочие активы			
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ I		**?**	**127840**
II. Оборотные активы			
Производственные запасы		71779	74192
Незавершенное производство		9652	22348
Готовая продукция		40892	47181
Товары для перепродажи (41-42)		85	
Расходы будущих периодов			
Денежные средства		1505	918
Валютные средства		1397	21
Денежные средства в кассе			
Краткосрочные вложения			
Собственные акции выкупленные			
Дебиторы: - расчеты с покупателями и заказчиками		21229	25075
- авансовые платежи (61)			
- расчеты с бюджетом (68,19)		4328	6456
- расчеты с персоналом (73)		6	
- расчеты с дочерними предприятиями			190
- расчеты с ассоциированными предприятиями)			
- расчеты с учредителями			
- прочие дебиторы		14786	11296
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ II	**300**	**165659**	**?**
ВСЕГО по активу баланса	**310**	**?**	**315517**

ПАССИВ тыс. руб.

Наименование показателей	№ стр.	На начало года	На конец года
1	2	3	4
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	320	132114	132114
Добавленный капитал	330		
Резервный капитал	340	43558	40274
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	350	34590	23852
Целевые поступления и фонды	360	2029	
Итого по разделу III	**390**	**212291**	**?**
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные займы	400		
Долгосрочные кредиты	410		
Итого по разделу IV			
V. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные займы	420		
Краткосрочные кредиты	430		
Кредиторы:			
Авансы, полученные (поступившие на счета) от покупателей и заказчиков	440	17230	9802
- поставщики	450	25106	23653
- задолженность перед бюджетом	460	26846	47929
- задолженность по оплате труда	470	1606	2251
- задолженность по социальному страхованию и обеспечению	480	600	472
- задолженность по имущественному и личному страхованию	490		
- задолженность по внебюджетным платежам	500		589
- задолженность дочерним предприятиям	510		
- задолженность ассоциированным предприятиям	520		
- прочие кредиторы	530	5980	19368
Доходы будущих периодов	380	5707	15213
ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ V	**540**	**?**	**104064**
Всего по пассиву	**550**	**295366**	**?**

Примечания:

1. Просроченная дебиторская задолженность: на начало года - 9364,0 тыс. руб., а на конец года - 11864,0 тыс. руб.
2. Просроченная кредиторская задолженность: на начало года - 25537,0 тыс. руб., а на конец года - 31220,0 тыс. руб.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ АООТ «Шарк» на 1 января 2001 г.

тыс. руб.

Показатели	№ строки	1999 г.		2000 г.	
		дох. (пр.)	рас. (уб.)	дох. (пр.)	рас. (уб.)
1	2	3	4	5	6
Чистая выручка от реализации		?		?	
Производственная себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг			104274		105651
Валовой финансовый результат от реализации		?		?	
Расходы на реализацию			428		1056
Административные расходы			14255		17177
Прочие операционные расходы и доходы от основной деятельности		29936	19951	42972	32984
Финансовый результат (прибыль или убыток) от основной производственной деятельности		?		?	
Дивиденды, полученные от дочерних и ассоциированных предприятий					
Прочие дивиденды полученные		69		93	
Проценты по займам, полученным и выданным дочерним и ассоциированным предприятиям		23		17	
Прочие проценты, уплаченные и полученные					
Курсовые валютные разницы		3866	1015	537	838
Прочие доходы и расходы по финансовой деятельности		298		1178	
Финансовый результат (прибыль или убыток) от общехозяйственной деятельности		?		?	
Чрезвычайные прибыли и убытки					
Общий финансовый результат (прибыль или убыток) до уплаты налога на прибыль		?		?	
Налог на прибыль (доход)			20953		7657
Прочие налоги и отчисления, не входящие в вышеперечисленные статьи					
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода		?		?	

Задание. **На основании вышеприведенной финансовой отчетности необходимо:**

1. Определить структуру бухгалтерского баланса и его изменение за год.
2. Сделать выводы об изменении структуры бухгалтерского баланса и как это отразилось на финансовом состоянии.
3. Составить шахматный баланс на начало и конец отчетного года.
4. Дать заключение по результатам составленного шахматного баланса.
5. Произвести оценку имущественного положения предприятия.
6. Дать заключение по результатам оценки имущественного положения предприятия и рекомендации по улучшению его уровня.
7. Дать оценку ликвидности предприятия на начало и конец отчетного года, выводы и рекомендации по ним.
8. Дать оценку платежеспособности предприятия, выводы по результатам оценки и рекомендации по улучшению её уровня.
9. Дать оценку финансовой устойчивости предприятия, выводы по результатам оценки и рекомендации по улучшению её уровня.
10. Произвести анализ финансовых результатов. Для чего:

- определить показатели прибыли и рентабельности анализируемого предприятия за два года;
- рассчитать их динамику за два года;
- рассчитать влияние основных факторов на изменение суммы прибыли;
- сделать выводы по результатам анализа;
- дать рекомендации по дальнейшему увеличению прибыли и повышению эффективности работы предприятия.

Тест. Финансовая отчетность

1. Что относится к финансовым ресурсам?
а) средства, находящиеся в активе баланса;
б) денежные средства, отраженные в пассиве баланса;
в) собственные средства предприятия;
г) заемные средства предприятия;
д) источники хозяйственных средств.

2. Понятие о капитале.
а) денежные средства, имеющиеся у предпринимателя;
б) средства, находящиеся в долгосрочных активах;
в) денежные средства в обороте;
г) заемные средства предприятия;
д) денежные средства в товарно-материальных запасах.

3. Где отражается предпринимательский капитал?
а) в итоге актива баланса;
б) во втором разделе баланса;
в) в разделе, где отражаются долгосрочные активы;
г) в разделе, где отражаются обязательства;
д) в разделе «Капитал и резервы».

4. Понятие о ссудном капитале.
а) деньги, полученные взаем;
б) деньги, полученные в банке;
в) деньги, предоставленные во временное пользование на условиях возврата;
г) имущество, предоставленное в аренду на условиях лизинга;
д) денежные средства, предоставленные в ссуду на условиях возвратности с целью получения процента.

5. Понятие о краткосрочных активах.
а) краткосрочные займы и кредиты полученные;
б) краткосрочные займы и кредиты выданные;
в) средства, указанные в разделе 1 бухгалтерского баланса;
г) средства, вложенные в оборотные активы;
д) средства, находящиеся в разделе 3 «Капитал и резервы».

6. Понятие о долгосрочных активах.
а) краткосрочные займы и кредиты полученные;
б) краткосрочные займы и кредиты выданные;
в) средства, указанные в разделе 1 бухгалтерского баланса;
г) средства, вложенные в оборотные активы;
д) средства, находящиеся в разделе 3 «Капитал и резервы».

7. Понятие о собственном капитале.
а) краткосрочные займы и кредиты полученные;
б) краткосрочные займы и кредиты выданные;
в) средства, указанные в разделе 1 бухгалтерского баланса;
г) средства, вложенные в оборотные активы;
д) средства, находящиеся в разделе 3 «Капитал и резервы».

8. Понятие о заемном капитале.
а) средства, полученные во временное пользование;
б) дебиторская задолженность;
в) кредиторская задолженность;
г) долгосрочные активы;
д) долгосрочные пассивы.

9. Из каких разделов состоит актив баланса?
а) источники собственных средств и обязательств;
б) основные средства и оборотные активы;
в) внеоборотные активы и оборотные активы;

г) долгосрочные активы и оборотные активы;
д) долгосрочные активы и обязательства.

10. В каком разделе бухгалтерского баланса находят отражение предоставленные другим предприятиям краткосрочные займы и авансы ?
а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

11. Какие обязательства считаются долгосрочными?
а) займы и кредиты, полученные сроком более 60 дней;
б) займы и кредиты, полученные сроком более одного месяца;
в) займы и кредиты, полученные сроком менее одного года;
г) займы и кредиты, полученные сроком более одного года;
д) независимо от сроков получения займов и кредитов.

12. В каком разделе бухгалтерского баланса показываются «Авансы, полученные (поступившие на счета) от покупателей и заказчиков»?
а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

13. Какую задолженность следует считать кредиторской?
а) задолженность данного предприятия физическим и юридическим лицам;
б) средства, предоставленные другим предприятиям на постоянное пользование;
в) задолженность физических и юридических лиц данному предприятию;
г) средства учредителей, предоставленные предприятию в виде членских взносов;
д) средства учредителей, предоставленные предприятию в виде вступительных взносов.

14. В каком разделе бухгалтерского баланса показываются «Долгосрочные инвестиции»?
а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

15. В каком разделе бухгалтерского баланса показываются «Доходы будущих периодов»?

а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

16. В каком разделе бухгалтерского баланса показываются «Резервы предстоящих расходов и платежей»?

а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

17. Какую задолженность следует считать дебиторской?

а) задолженность данного предприятия физическим и юридическим лицам;
б) средства, предоставленные другим предприятиям на постоянное пользование;
в) задолженность физических и юридических лиц данному предприятию;
г) средства учредителей, предоставленные предприятию в виде членских взносов;
д) средства учредителей, предоставленные предприятию в виде вступительных взносов.

18. В каком разделе бухгалтерского баланса показываются «Целевые поступления и фонды»?

а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

19. В каком разделе бухгалтерского баланса показывается «Чистая прибыль»?

а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

20. В каком разделе бухгалтерского баланса отражается сумма приобретенных акций?

а) в разделе 1 пассива баланса;

б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

21. В каком разделе бухгалтерского баланса отражается займы, предоставленные другим предприятиям?
а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

22. Из каких разделов состоит пассив баланса?
а) источники собственных средств и обязательств;
б) источники собственных средства и оборотные активы;
в) источники собственных средств и долгосрочные активы;
г) долгосрочные активы и оборотные активы;
д) краткосрочные активы, долгосрочные активы и краткосрочная задолженность.

23. В каком разделе бухгалтерского баланса находит отражение сумма собственных выкупленных акций?
а) в разделе 1 пассива баланса;
б) в разделе 2 пассива баланса;
в) в разделе 1 актива баланса;
г) в разделе 2 актива баланса;
д) в балансе нет такой статьи.

24. Какие обязательства считаются краткосрочными?
а) займы и кредиты, полученные сроком более 60 дней;
б) займы и кредиты, полученные сроком более одного месяца;
в) займы и кредиты, полученные сроком менее одного года;
г) займы и кредиты, полученные сроком более одного года;
д) независимо от сроков получения займов и кредитов.

Если не допустили ни одной ошибки, Вы хорошо разбираетесь в бухгалтерском балансе. Поэтому Вам рекомендуем всегда следить за изменениями в законодательстве.

Если Вы допустили не более 3 ошибок, то, вероятно, Вы поторопились. Бухгалтерия не прощает суетливости в работе.

Если Вы допустили более 5 ошибок, рекомендуем улучшить Ваши знания о бухгалтерском балансе.

6. Слайды к разделу

«ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ»

I. Учетные источники информации для анализа:

Бухгалтерский учет и отчетность
Статистический учет и отчетность
Оперативный учет и отчетность
Выборочные учетные данные

II. Внеучетные источники информации для анализа

Материалы:

- внутриведомственных и вневедомственных проверок
- внешнего и внутреннего аудита
- лабораторного и врачебно-санитарного контроля
- проверок налоговых служб
- совещаний, собраний акционеров и трудового коллектива

Виды бухгалтерского баланса

1. По времени составления:

Вступительные
Текущие
Ликвидационные
Разделительные
Объединительные

2. По объему информации:

Единичные
Сводные

3. По формам собственности:

Государственные
Кооперативные
Частные
Смешанные предприятия
Совместные предприятия (СП)
Общественные организации

4. По объекту отражения:

Самостоятельные
Отдельные

5. По способу очистки:

Баланс - брутто
Баланс - нетто

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому балансу:

Правдивость
Реальность
Единство
Преемственность
Ясность

Оценка финансового состояния предприятий производится на основе показателей, характеризующих:

Имущественное положение
Ликвидность и платежеспособность
Финансовую устойчивость
Финансовые результаты

Формы финансовой отчетности:

• Форма №1 «Бухгалтерский баланс».
• Справка о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.
• Форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»
• Форма №3 «Отчет о движении капитала»
• Форма №4 «Отчет о движении денежных средств»
• Форма №5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»
Раздел 1. Движение заемных средств.
Раздел 2. Дебиторская и кредиторская задолженность.
Раздел 3. Амортизируемое имущество.
Раздел 4. Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений.
Раздел 5. Финансовые вложения.
Раздел 6. Расходы по обычным видам деятельности.

Раздел 7. Социальные показатели.

Приложения к финансовой отчетности:

- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
- Пояснительная записка.
- Итоговая часть аудиторского заключения.

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРАХ

АБДУКАРИМОВ Исмат Тухтаевич

Доктор экономических наук, профессор Самаркандского кооперативного института. Действительный член Международной Академии Информатизации. Директор Ассоциации Бухгалтеров и Аудиторов Самаркандской области.

Он является автором нескольких учебников по курсу "Анализ хозяйственной деятельности" и многих научных работ, имеющих большое научно-практическое значение.

СМАГИНА Валентина Викторовна

Кандидат экономических наук, доцент Тамбовского государственного университета им. Г.Р. Державина, заместитель председателя Тамбовского регионального отделения Вольного экономического общества России.

Она является соавтором учебников и учебных пособий по экономической теории и по курсу «Ценные бумаги и биржевое дело» и других научных работ.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

I. Рабочая программа 6

II. Методика преподавания и аттестации 6

III. Структура раздела курса 7

1. Характеристика и виды финансовой отчетности 10

2. Бухгалтерский баланс, его взаимосвязь с другими формами финансовой отчетности 23

3. Методика чтения и анализа бухгалтерского баланса 41

4. Приложения, используемые на лекциях по теме: «Финансовая отчетность, ее характеристика и подготовка к анализу» 58

5. Материалы для семинарских и практических занятий по теме: «Финансовая отчетность, ее характеристика и подготовка к анализу» 63

6. Слайды к разделу «Финансовая отчетность, ее характеристика и подготовка к анализу» 81

Сведения об авторах *82*

И.Т. Абдукаримов, В.В. Смагина

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, ЕЁ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПОДГОТОВКА К АНАЛИЗУ

Учебное пособие

Редактор **Е. П. Фоменкова**
Технический редактор **Т. В. Корнеева**
Корректоры: **В. А. Трофимова,**
Е. С. Сбитнева

Сдано в набор 17.12.2001. Подписано в печать 24.01.2002. Формат 60x84 1/16
Печать офсетная. Бумага офсетная. Гарнитура Times ET.
Усл. печ. л. 5,2. Уч.-изд. 5,25. Тираж 500 экз. Заказ 8060

Отпечатано с готовых диапозитивов гостипографии «Пролетарский светоч»
Тамбов, Моршанское шоссе, 14