Финансовая отчетность и анализ финансового состояния предприятия

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Теоретическо-методические аспекты составления и представления финансовой отчетности и анализа финансового состояния предприятия.

1.1. Основные теоретическо-методические аспекты составления и представления финансовой отчетности и анализа финансового состояния предприятия.

1.2. Характеристика нормативных документов. Порядок представления финансовой отчетности предприятия.

1.3. Методика составления и заполнения бухгалтерского баланса.

1.4. Порядок составления отчета о финансовых результатах и их использовании.

1.5. Порядок составления отчета о финансово-имущественном состоянии предприятия.

Заключение.

Список литературы.

Введение

Как и на основании чего будут оценивать вас, а вы вашего партнера? Сегодня прошло то время, когда о “крутости” бизнесмена и его фирмы судили по шикарному автомобилю, офису в центре города, мобильному телефону. На первое место возвращаются научные подходы при оценке надежности любой фирмы. Но мнение стороннего эксперта не всегда даст исчерпывающую информацию для принятия решения. Поэтому, любой современный бизнесмен обязан владеть методами финансового анализа и уметь составить и представить финансовую отчетность (ФО) своего предприятия.

ФО является по существу “лицом” фирмы. Она представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Но в Украине существует одна особенность, которая связана с нестабильностью законодательной базы и стремлением к совершенствованию и упрощению бухгалтерского учета (б/у) - методика составления и представление ФО меняется по несколько раз в год. Данные ФО служат основными источниками информации для анализа финансового состояния (ФС) предприятия. Ведь для того, чтобы принять решение необходимо проанализировать обеспеченность финансовыми ресурсами целесообразность и эффективность их размещения и использования, платежеспособность предприятия, его финансовые взаимоотношения с партнерами. Оценка этих показателей, нужна для эффективного управления фирмой. С их помощью руководители осуществляют планирование, контроль, улучшают и совершенствуют направление своей деятельности.

Основными задачами анализа ФС предприятия являются: - общая оценка ФС и факторов его изменения; - изучение соответствия между средствами и источниками, рациональность их размещения и эффективности их использования; - определение ликвидности и финансовой устойчивости предприятия; - соблюдение финансовой, расчетной и кредитной дисциплины.

# Теоретическо-методические аспекты составления и представления финансовой отчетности и анализа финансового состояния предприятия

Основные теоретическо-методические аспекты составления и представления финансовой отчетности и анализа финансового состояния предприятия

Финансовая отчетность - это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью представления пользователем обобщенной информации о финансовом положении и деятельности предприятия, а также изменениях в его финансовом положении за отчетный период в установленной форме для принятия этими пользователями определенных деловых решений.

Кроме функции источника информации ФО выполняет контрольную функцию, которая заключается в наблюдении, как внешних, так и внутренних органов управления за правильностью отражения финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Внутренними пользователями являются непосредственно бухгалтера предприятия, управленческий персонал и другие лица, которые используют отчетность в своей работе. Внешними пользователями выступают субъекты, которые используют публикуемую информацию для получения сведений о предприятии. Ими являются акционеры, инвестиционные компании, банки, партнеры и клиенты фирмы.

На сегодняшний день, согласно существуют три вида отчетности: оперативная, статистическая и бухгалтерская. Термин бухгалтерская аналогичен финансовой. Оперативную, другими словами, можно назвать повседневной. ФО содержит сведения о реализованной продукции, запасах готовой продукции и товаров, о состоянии хозяйственных средств и источников их формирования, о финансовых результатах работы предприятия.

На основании данных ФО мы осуществляем поиск резервов дальнейшего развития и совершенствования деятельности предприятия, совершенствования деятельности предприятия достижения стабильности фирмы на рынке. Это достигается путем анализа финансового состояния предприятия (ФСП) .

ФСП выражается в образовании, размещении и использовании финансовых ресурсов: денежных средств (ДС) , поступающих за реализованную продукцию, кредитов банков и займов, временно привлеченных средств; задолженности поставщикам и другим кредиторам, временно свободных средств специальных фондов [34]. Анализ ФСП составляет значительную часть финансового анализа. ФСП характеризуется обеспеченностью финансовыми ресурсами, целесообразностью и эффективностью их размещения и использования, финансовыми взаимоотношениями, платежеспособностью и финансовой устойчивостью. Оно напрямую зависит от результатов производственной, коммерческой и финансовой деятельности предприятия. Основными источниками информации для анализа финансового состояния предприятия служат формы финансовой отчетности №1,2,3, а если анализ проводят внутренние пользователи, то еще и данные текущего бухгалтерского учета.

В состав квартальной отчетности входят: баланс предприятия, и отчет о финансовых результатах и их использовании. Годовая финансовая отчетность отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия и пояснительную записку. Эти формы составляются путем подсчета, группировки и специализированной обработки данных текущего б/у и являются завершающей его стадией. ФО обязаны составлять и подавать предприятия, объединения и организации, являющиеся юридическими лицами (кроме банков), и выделенными на отдельный баланс филиалами, представительствами, отделениями и другими обособленными подразделениями предприятий и организаций (кроме банков и бюджетных учреждений) , независимо от видов деятельности и форм собственности [3]. Для заполнения служат единые формы, утвержденные Минфином при согласовании с Минстатом Украины. Отчетным годом для всех предприятий устанавливается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Для выполнения возложенных на ФО функций она должна отвечать следующим основным требованиям: - гарантировать реальность и достоверность данных, которые обеспечиваются документальным обоснованием всех записей, проведением инвентаризации, придерживания правил оценки статей баланса, распределением прибылей и убытков за соответствующие отчетные периоды; - обеспечивать своевременность получения данных, на основе регламентации сроков сопоставления отчетных данных для оперативного управления хозяйственной и финансовой деятельностью организаций и предприятий.

Основными условиями правильности составления ФО [35 период; - соответствие данных синтетического и аналитического учета; - соответствие показателей ФО данным синтетического и аналитического учета.

Если ФО представляет собой завершающую стадию обобщения бухгалтерской информации, то главной задачей аналитика является представить действительность, которая воплощена в изучаемой отчетности. Для этого, он должен обладать способностью логически восстановить хозяйственные операции, суммированные в отчетности, способностью повторить работу бухгалтера в обратном порядке. Таким образом, анализ ФС основывается: во-первых, на полном понимании бухгалтерского учета; во-вторых, на специальных приемах анализа, с помощью которых изучаются наиболее важные вопросы для получения основных выводов.

Одним из приемов анализа ФС является чтение баланса и изучение абсолютных величин. Однако, информация только в абсолютных величинах недостаточна для принятия решений, так как на ее основании нельзя оценить динамику показателей. Поэтому, наиболее часто используются коэффициенты или отношения, представляющие собой показатели ФСП. Полезность анализа отношений для принятия решений зависит от правильности их интерпретации. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, а также в изучении их динамики за отчетный период и за ряд лет. Существуют такие виды сравнительного анализа: - горизонтальный, с помощью которого определяются абсолютные и относительные отношения статей по сравнению с началом отчетного периода; - вертикальный, который используется для изучения структуры средств и источников, путем расчета удельного веса отдельных статей в итоговых показателях.

- трендовый, который базируется на расчете относительных отклонений показателей за ряд лет от уровня базисного года.

Для количественного измерения уровня влияния факторов на изменения показателей ФСП используются традиционные методы анализа: сравнения, цепных подстановок, долевого участия, детализации.

Отличительной особенностью анализа ФС является роль в нем человеческого фактора и бухгалтерского риска. Методика анализа включает: анализ платежеспособности предприятия, анализ структуры имущества и средств, вложенных в него, анализ оборачиваемости оборотных средств, анализ деловой активности и эффективности управления.

# Характеристика нормативных документов. Порядок представления финансовой отчетности предприятия

При составлении годовой ФО необходимо руководствоваться: - Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в Украине, утвержденным постановлением КМУ от 3/04/93г. №250, с учетом изменений и дополнений внесенных постановлением КМУ от 05/07/93г. №509, от 24/09/93г. №804, от 21/03/94г. № 175, от 26/04/95г. №307 и от 14/08/96г. №951.

- Инструкцией о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия, утвержденной приказом Минфина Украины от 18/08/95г. №139 с учетом изменений и дополнений от 23/01/96г. №13, от 28/10/96г. №231, от 20/12/96г. №267, от 10/02/97г. №30.

- Указаниями об организации бухгалтерского учета в Украине, утвержденными приказом Минфина Украины от 7/05/93г. №25, с учетом изменений и дополнений, внесенных приказами Минфина Украины от 9/08/93г. №55, от 14/10/93г. №78, от 25/03/94г. №29, от 10/05/95г. №68, от 23/01/96г. №13 и от 19/11/96г. №244.

Эти документы регламентируют объем и порядок заполнения ФО предприятия.

Согласно “Положения” ФО должна отражать нарастающим итогом имущественное и финансовое состояние предприятия, результаты хозяйственной деятельности за отчетный период и основываться на данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса должны отвечать данным утвержденного заключительного баланса за период, предшествующий отчетному, расхождения должны быть объяснены. Изменения данных ФО, вследствие их искажения, которые относятся как к текущему, так и к прошедшему году, проводятся в том отчетном периоде, в котором были обнаружены искажения. Исправление ошибок в ФО подтверждается подписью должностных лиц, подписавших ее ранее, с указанием даты исправления. Так же в “Положении” приводится методика оценки статей ФО и порядок представления ФО.

“Указание по организации бухгалтерского учета в Украине” сообщает порядок применения “Положения” хозрасчетными предприятиями и организациями, независимо от форм собственности.

Название “Инструкция о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия” говорит само за себя. Форма отчетности заполняется в тысячах гривен, чернилами, пастой ручек, печатными машинками и иными средствами, способными сохранить записи и предупредить незаметные исправления. В случае не заполнения статьи ставится прочерк. В заглавной части заполняются реквизиты: предприятие, территория, форма собственности, отрасль, орган государственного управления, контрольная сумма, адрес предприятия, и количество предприятий. Данные статей баланса должны быть обоснованы результатами тщательной инвентаризации основных средств (ОС) , товарно-материальных ценностей, резервов, расчетов и других активов и пассивов.

Состав представляемой ФО, в зависимости от периода отчетов, состоит из баланса предприятия, формы №1, формы №2, формы №3 (Прил. 1,2,3) и пояснительной записки. В пояснительной записке поясняются основные факторы, которые повлияли на хозяйственные и финансовые результаты работы предприятия, освещается финансовое и имущественное состояние предприятия, какая часть уставного фонда (УФ) на дату составления отчета фактически оплачена учредителями, в каком порядке определена стоимость нематериальных активов (НА) , внесенных участниками в УФ, каким органом и когда рассмотрена и утверждена годовая ФО [1]. В пояснительной записке приводятся сведения о намерении изменить на будущий год методологию отражения отдельных хозяйственных операций и включается ведомость результатов инвентаризации имущества, средств и расчетов, приводится курс пересчета иностранной валюты в национальную денежную единицу.

Финансовая отчетность представляется: - в Государственную налоговую администрацию; - в органы государственной статистики; - органу, в ведении которого находится предприятие; - участникам, учредителям, в соответствии с учредительными документами; - учреждениям банка, если это предусмотрено кредитным договором.

Квартальная ФО подается предприятиям не позднее 17 числа месяца за отчетным периодом, годовая не позднее 5 февраля следующего за отчетным годом. А предприятиями, в состав которых входят филиалы, представительства, отделения, которые находятся на отдельном балансе - соответственно 20 числа и 10 февраля. Датой представления ФО для предприятия в пределах одного города считается день фактической передачи ее по принадлежности, а для иногороднего - датой ее отправления, указанная на штемпеле предприятия связи.

ФО подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия. Она является открытой для публикаций, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

1.3. Методика составления и заполнения бухгалтерского баланса

Важнейшим документом ФО является баланс предприятия - форма №1. Главным его качеством является то, что он определяет состав и структуру имущества предприятия, ликвидность и оборачиваемость оборотных средств, наличие собственного капитала и обязательств, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности. Эти сведения баланса служат основой для принятия обоснованных управленческих решений, оценки эффективности будущих вложений капитала и размере финансового риска.

Данные в балансе отражаются по принципу баланса-нетто. Это дает возможность не включать в итог сальдо по счетам №02, №13, №42, №81. Некоторые счета, близкие по своему экономическому содержанию, группируются в отдельные статьи, которые отражаются в балансе. В самом балансе приводятся данные об остатках средств и источников на счетах б/у на начало года и на отчетную дату, в графах 3 и 4 соответственно. Одним из основных принципов составления баланса является механизм контроля. Для его осуществления, т.е. контроля достоверности отдельных статей баланса, целесообразно использовать результаты инвентаризации расчетов с бюджетом, банками, различными дебиторами и кредиторами.

В зависимости, от формы учета применяемой на предприятии: журнально-ордерной, упрощенной, мемориально-ордерной и с использованием ЭВМ, различается и сама методика техники заполнения баланса. Базовое предприятие применяет журнально-ордерную форму учета. Поэтому, баланс составляется на основе данных текущего б/у, сгруппированных в Главной книге, журналах-ордерах и данных аналитического учета. Основной источник - Главная книга.

Баланс предприятия содержит характеристику понятий актива и пассива. Активы предприятия отражаются в балансе, как стоимость его имущества и долговых прав, которые контролирует фирма на отчетную дату. Пассивы - это обязательства предприятия по займам и кредиторской задолженности, уплата которых, приведет к уменьшению стоимости имущества или доходов, которые оно получает [36 стр. 438]. Превышение стоимости активов над пассивами составляет стоимость собственных активов предприятия, которую отражают в пассиве отчетного баланса в разделе источников собственных средств, которые включают и прибыль предприятия. Таким образом, баланс составляется в виде двухсторонней таблицы: актива и пассива. Как актив, так и пассив в балансе имеет по три раздела.

Первым заполняется первый раздел актива баланса, который называется “Основные средства и другие внеоборотные активы” По статье “Основные средства” отражается, на основании дебетового сальдо счета 01, стоимость основных фондов, как действующих, так и находящихся на консервации, отдельно по первоначальной и остаточной стоимости. Остаточная стоимость определяется как разница между первоначальной стоимостью и суммой износа, отражаемой кредитовым сальдо счета 02/1. Значение строки 010 определяется арифметическим путем - вычитанием из строки 012 строки 011. В нашем случае, ОС фирмы являются: здания, сооружения, оборудование завода, административное здание фирмы с его оборудованием (Прил. 1) . Статья “Нематериальные активы” заполняется на основании дебетового сальдо по счету 04, аналогично отражению стоимости ОС. Износ нематериальных активов, отражаемый кредитовым сальдо счета 02/3, начисляется ежемесячно по нормам, исходя из установленных сроков их использования. К нематериальным активам относятся средства, которые не имеют физических свойств, но приносят прибыль или средства, которые создают условия для ее получения.

По статье “Незавершенные капитальные вложения” показываем стоимость незавершенного строительства, затраты по формированию основного стада, на геологоразведочные работы. Для заполнения этой статьи используются данные Главной книги - сальдо по счетам 33,35 и 61.

По строке 035 “Оборудование” отражается, согласно сальдо счета 07 субсчета 3 и 4, по фактической себестоимости оборудование, которое подлежит установке и находится на складах предприятия. Статья “Долгосрочные финансовые вложения” заполняется на основании дебетового сальдо счета 58/1. В нашем случае (Прил. 1) показываем сумму финансовых вложений в АО “Констар” в размере 50 грн. произведенных в 1992г. В течение 1993-96г. по этой сумме поступали дивиденды путем натуроплаты в форме ТНП. По строке 050 “Расчеты с участниками” отражаем задолженность учредителей фирмы по взносам в УФ (Прил. 1) .

По строке 055 арендодатели отражают стоимость переданных в аренду целостных имущественных комплексов, учет которых ведется на счете 11, в соответствии с Порядком отображения в б/у и отчетности операций, связанных с приватизацией и арендой государственных предприятий. И остаток обязательств арендатора по погашению стоимости взятых в финансовую аренду инвентарных объектов ОС.

По статье “Прочие внеоборотные активы” отражается стоимость долгосрочных активов, не нашедших отражения по другим статьям раздела первого актива баланса. В частности, сумма дебиторской задолженности (ДЗ) со сроком погашения более одного года, задолженности за проданные ОС и т.д.

Итог по разделу 1 равен сумме строк 010,020,030-060 графы 3 и 4 (Прил. 1) .

Во второй раздел актива баланса “Запасы и затраты” включается основная часть оборотных активов предприятия, имеющих материально-вещественную природу, непосредственно включаемых в производственный процесс.

Статья “Производственные запасы” отражает совокупную сумму дебетовых сальдо по счетам 05-08,10, а именно фактическую себестоимость запасов сырья, материалов, топлива и других запасов по вышеперечисленным счетам. В нашем случае, показывается стоимость концентратов для производства б/а напитков, пищевые красители, бутылки, тара для бутылок, топливо, крышки, этикетки (Прил. 1) . По строке 090 отражается стоимость на конец отчетного периода взрослых животных на откорме и в нагуле, животные принятые от населения на реализацию - дебетовое сальдо 09 счета [1].

МБП отражаются по первоначальной и остаточной стоимости (строки 100 и 102) , согласно суммам дебетового сальдо по 12 счету, соответственно на начало и конец отчетного периода, с учетом начисленного износа (строка 101) сумма, которого отражается кредитовым сальдо 13 счета. Остаточная стоимость определяется, как разница между первоначальной стоимостью (строка 102) и износом (строка 101) . На фирме это инструменты, оборудование завода, спецодежда, тара для хранения ТМЦ на складе, приспособления и оборудование административного здания (Прил. 1) .

При заполнении строки 110 “Незавершенное производство” необходимо показывать не только затраты по незавершенному производству, отражаемые сальдо активных счетов 20,21,23,29,30,44, но и затраты на незавершенные до конца отчетного года работы по капитальному ремонту ОС - сальдо 03 счета.

В статье “Затраты будущих периодов” показывается сумма расходов, которые осуществлены в отчетном периоде, но подлежат отнесению на расходы производства и обращения в будущем. Сумма этих затрат сгруппирована на 31 счете, дебетовое сальдо которого мы отражаем в балансе. Фирма отражает по этой статье расходы на пуско-наладочные работы по запуску новой ленты по производству б/а напитков, суммы по подпискам газет и журналов, затраты на асфальтирование двора (Прил. 1) .

Статья 130 “Готовая продукция” отражает фактическую производственную себестоимость остатков продукции - б/а напитков. Для ее заполнения берется дебетовое сальдо 40 счета.

В статье “Товары” отражена стоимость товара по закупочной стоимости оставшегося на складе, в киосках и магазинах, которая равна разнице между их продажной стоимостью, (строка 142) и торговой наценкой (строка 141) . То есть, это тот товар, который мы закупили, но не смогли продать. В нашем случае это: продукты питания, мука, ТНП, и др. Для заполнения строки 142 берется дебетовое сальдо 41 счета, с соответствующими субсчетами, для строки 141 сумма торговой наценки на остаток нереализованных товаров, определяемая на основании сальдо пассивного 42 счета. Сумма торговой наценки на остаток нереализованных товаров может быть определена по среднему проценту.

Итог по разделу 2 (строка 150) рассчитывается суммированием строк 080-100,110-130,140 по графам 3 и 4 (Прил. 1) .

В третьем разделе актива “Денежные средства, расчеты и прочие активы” объединены в четыре группы активов, различных по своему содержанию и экономическому назначению для предприятий: денежные средства (ДС) , доходные активы, расчеты с дебиторами, прочие активы. Доля каждой группы зависит от отраслевой принадлежности предприятия, рынка сбыта продукции, форм расчетов.

По строке 160 “Товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил” отражается фактическая себестоимость товаров по которым оформлены соответствующие документы, но ДС на счета предприятия еще не поступили (при определении реализации по моменту поступления ДС) . Указанные суммы отражаются на дебете 45 счета, используя который мы заполняем эти строки. Стоимость отгруженных товаров, неоплаченных в сроки, предусмотренные договором отражается по строке 165. В нашем случае это стоимость партии отгруженного пищевого красителя (Прил. 1) .

При определении выручки от реализации по отгрузке по продажной стоимости отгруженной продукции по строке 170 отражается стоимость продукции, срок оплаты которой не наступил. А в строке 180 мы показываем продажную стоимость отгруженной продукции, не оплаченной в сроки, предусмотренные договором (договора по продаже концентрата, б/а напитков, газовой аппаратуры) (Прил. 1) . Для заполнения строк 170 и 180 мы используем дебетовое сальдо счета 62 и 76. Дебетовое сальдо аналитического учета расчетов за товары, работы и услуги в балансе приводятся в активе.

В строке 190 показывается учтенная на дебете 59 счета задолженность, которая обеспечена полученными векселями.

В статье “Расчеты с бюджетом” в нашем случае отражается сумма переплаты по всем налогам в бюджет (наибольшая переплата по налогу на прибыль) .

В статье “Расчеты с персоналом” по другим операциям показываем сумму ссуд, на основании кредитового сальдо 73 счета, в размере 894 грн., выданных на благоустройство садовых участков и молодым семьям на улучшение жилищных условий (Прил. 1) . В статье “Авансы выданные” отражается сумма авансов, которые выданы другим предприятиям в счет будущих платежей - дебетовое сальдо 61 счета.

В строке 240 показывается задолженность по расчетам, которые не нашли отображения в других статьях группы “Расчеты с дебиторами” , в частности, в нашем случае, мы отражаем сумму штрафов, пень, признанных должником, задолженность подотчетных лиц и поставщиков по недостачам ТМЦ, которые выявлены во время их приемки.

В статьях “Касса” , “Расчетный счет” , “Валютный счет” , “Другие денежные средства” показывается остаток средств фирмы в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банке, а также сумму денежной выручки одного из киосков, которая находится в пути на отчетную дату. Эти суммы отображаются на дебетовом сальдо 50,51,54,55,56 счетов (Прил. 1) .

В статье “Прочие оборотные активы” фирма отражает сумму курсовой разницы по субсчету 88 счета “Курсовые разницы по операциям с иностранной валютой” , которая равна 72560 грн. Такой большой размер суммы возник потому, что курсовые разницы отражаются с 1992 г., как стоимость контракта в иностранной валюте на поставку концентрата для производства б/а напитков.

В строке 320 вычисляется итог по третьему разделу актива баланса - сумма строк 160-310.

Итог актива баланса отражается в строке 330, как сумма строк 070,150,320 (Прил. 1) .

Заполнение пассива баланса начинается с первого раздела “Источники собственных и приравненных к ним средств” , в котором объединены статьи, в которых отражается источники собственных средств, необходимые для образования основных и оборотных средств.

В статье “Уставный фонд” отражается размер УФ - кредитовое сальдо 85 счета, с учетом осуществленного в установленном порядке его изменения.

В статье “Дополнительный капитал” фирма отражает совокупное кредитовое сальдо субсчетов 88 счета: “Фонд индексаций балансовой стоимости ОС” ; “Фонд пополнения собственных средств и дооценки ТМЦ” (Прил. 1) .

Строка 410 отражает сумму резервного фонда фирмы, на основании кредитового сальдо аналогичного субсчета 88 счета, созданного за счет прибыли.

В статье “Специальные фонды и целевое финансирование” отражаем общую сумму остатков средств по 88 счету, субсчета “Фонд средств социальной сферы” , средств “Фонда охраны труда” и сумму целевого финансирования, полученную из бюджета для чернобыльцев - отражаемую на пассивном 96 счете.

В строке “Нераспределенная прибыль прошлых лет” показываем остаток нераспределенной прибыли прошлых лет, учет которой ведется на 98 счете.

В статье “Прибыль” отображается отдельно балансовая прибыль отчетного года и ее использование на протяжении года без включения данных в валюту баланса. Нераспределенная прибыль отчетного года (строка 480) определяется, как разность строк 482 и 481. Но так как фирма имеет балансовый убыток и дебетовое сальдо 81 счета соответственно больше кредитового сальдо 80 счета, то совокупную сумму убытка мы отражаем в статье “Убытки отчетного года” (Прил. 1) .

Итог первого раздела равен сумме строк раздела минус сумму показателей статей “Убытки отчетного и прошлых лет” (Прил. 1) .

Итог второго раздела пассива “Долгосрочные пассивы” определяется, как сумма строк 500-510. Для заполнения этих строк берется кредитовое сальдо 92 и 95/1 счетов.

В разделе третьем “Расчеты и прочие краткосрочные пассивы” отражаются суммы кредиторской задолженности, подлежащие погашению в течении 12 месяцев после отчетной даты. В случае если сумма кредиторской задолженности подлежит погашению позднее, чем через 12 месяцев после отчетной даты, то она отражается по строке 520 “Другие долгосрочные пассивы” , кроме сумм задолженности отраженных в разделе 1 пассива баланса. Для заполнения строки 600 мы используем кредитовое сальдо 90 счета, которое отражает сумму краткосрочного кредита банка в размере 50 000 грн.

В статье “Расчеты с кредиторами за товары, работы и услуги” показывается сумма задолженности поставщикам и подрядчикам, в том числе и просроченная (строка 640) , отражаемая на счетах 60 и 76. В нашем случае это задолженность за газовую аппаратуру, продукты питания, сахар, муку (Прил. 1) .

В статье “Расчеты с кредиторами по авансам полученным” показывается сумма полученных авансов от других предприятий, отражаемая кредитовым сальдо 61 счета.

В статье “Расчеты с бюджетом” фирмы показывают свою задолженность по всем видам платежей в бюджет, включая налоги с работников предприятия. Для заполнения этой статьи используется кредитовое сальдо 68 счета со всеми субсчетами.

В строках 680-690 показываем задолженность фирмы по взносам в небюджетные фонды, по отчислениям Пенсионному фонду, на социальное страхование имущества. Данные строки заполняются на основании кредитовых сальдо 65 и 69 счетов.

В статье “Расчеты с кредиторами по оплате труда” отражается сумма нашей начисленной, но не выплаченной заработной платы - кредитовое сальдо 70 счета, так как ее выплата производится в первых числах месяца. Строка 720, в нашем случае, показывает сумму задолженности подотчетным лицам за товары и сумму штрафов признанного фирмой (Прил. 1) - кредитовое сальдо 71 и 76 счетов.

Итог третьего раздела равен сумме строк 600-740 граф 3 и 4 (Прил. 1) .

В строке 760 вычисляется итог пассива баланса - строка 495 + 530 + 750.

К годовому балансу предприятия прилагается справка, которая состоит из определенного числа показателей и строк, которые отражают движение хозяйственных средств за отчетный период. Для того чтобы не описывать в полном объеме методику составления этих справок мы опишем только те строки, которые заполняем сами.

В строках 900-930 мы показываем начисление собственных и привлеченных средств и их использование на финансирование капитальных и финансовых вложений. В строке 900 мы отражаем не сальдо 02 счета, а только его неиспользованную на приобретение ОС сумму. В графах 4 и 5 мы соответственно отражаем суммы начисленных амортизационных отчислений и расходование источников средств на вышеназванные вложения.

В строках 945 и 950 показываются соответственно остатки, поступления и расходы гривен и иностранной валюты. Эти строки заполняются на основания данных баланса и данных Главной книги.

В строках 960 и 970, по данным аналитического б/у расчетов по общей сумме дебиторской и кредиторской задолженности выделяются данные по задолженности в расчетах с предприятиями и учреждениями Украины.

1.4. Порядок составления отчета о финансовых результатах и их использовании

Второй формой входящей в годовую ФО является “Отчет о финансовых результатах и их использовании” . Он состоит из пяти разделов, каждому из которых мы дадим краткую характеристику по порядку его составления.

Раздел 1 называется “Финансовые результаты” .

В строке 010 данного раздела мы отражаем сумму выручки от реализации продукции и валового дохода фирмы, полученного от реализации товаров. Выручку от реализации фирма определяет кассовым методом, поэтому в этой строке отражает продажную стоимость отгруженной продукции за которую поступили деньги. Валовой доход определяется, как совокупная сумма разницы между ценами продажи и приобретения товаров (Прил. 2.4) . При заполнении этой строки берется кредитовый оборот 46 счета минус стоимость приобретенных товаров. В общую сумму, отражаемую по этой строке, включается НДС и акцизный сбор от реализации алкогольных изделий.

В статьях “Налог на добавленную стоимость” и “Акцизный сбор” отражаются суммы налогов, включенных в выручку от реализации продукции. Данные этих строк должны соответствовать данным отображаемым в б/у проводками: Д46 К68 - субсчет “НДС” Д46 К68 - субсчет “Расчеты по акцизному сбору” В статье “Затраты на производство реализованной продукции” фирма отражает: - как производственное предприятие - затраты на производство реализованной продукции, отражаемые по кредиту счетов 20,40; - как торговое предприятие - издержки обращения, приходящиеся на реализованные товары, отражаемые кредитом 44 счета.

По статье “Результат от реализации” мы отражаем сумму убытка полученного от реализации продукции. Он определяется, как разница между суммой выручки и суммой налогов и затрат на производство реализованной продукции (Прил. 2) .

По статье “Результат от прочей реализации” мы отражаем совокупный результат от реализации материальных ценностей, пищевого красителя и сумму прибыли от сдачи в аренду одного из помещений завода. Для заполнения строк 061 и 062 мы используем кредит 46 счета с соответствующими субсчетами. Сумма убытка в строке 060 отражается на основании документа “Письмо Государственной налоговой администрации Украины от 04/01/97г. №15-0115а/11-49” [2, с. 26] (Прил. 2.6.) .

Строка “Доходы и расходы от внереализационных операций” полностью расшифрована в приложении 5. Показатели статьи “Всего прибылей и убытков” определяются отдельно по графам 3 и 4, как сумма данных строк 050-070.

В строке 090 мы показываем окончательное сальдо прибыли или убытка, полученного предприятием. В нашем случае это убыток в размере 7467 грн. (Прил. 2) . Строки 091-120 в нашем случае не заполняются.

В разделе 2 “Использование прибыли” приводится расшифровка сумм по основным направлениям использования прибыли.

В строке 200 мы отражаем сумму налога на прибыль, на основании кредитового сальдо 68 счета по аналогичному субсчету, от производственной и торгово-посреднической деятельности, перечисленного в бюджет в размере 4245 грн. Мы не производим отчислений в резервный фонд и не увеличиваем размер УФ, поэтому строки 210-215 не заполняем.

Строки 220,230,260 мы рассмотрим каждую в отдельности.

В строке 220 мы отражаем затраты за счет прибыли на установку телефона, на приобретение контрольно-кассового аппарата, сумму дополнительных выплат на командировочные расходы, предусмотренные приказом.

В строке 230 мы показываем средства, которые были направлены на помощь 11 горбольнице, школе-интернату ЮГОКа, джаз-клубу, сумму беспроцентных ссуд предоставленных работникам фирмы.

В строке 260 мы отражаем суммы штрафов и пени, выплачиваемых за счет прибыли, списание тары и бутылок, а также убыток от реализации автомобиля, проданного в 1996 г. (Прил. 2) . Для заполнения всех вышеперечисленных строк используются данные по дебетовому обороту 81 счета, совокупная сумма которого должна равняться сумме строк 200-260.

В третьем разделе “Платежи в бюджет” показываются платежи в бюджет за счет всех источников. В графе 3 показываются начисленные платежи, а в графе 4 все фактически перечисленные в отчетном периоде платежи, а также суммы относительно которых в установленном порядке оформлен зачет задолженности. Реальная картина платежей в бюджет фирмы показана в приложении 2. Сущность каждой строки в полной мере отражена на самом бланке отчетности. Поэтому, нецелесообразно описывать каждый платеж. Весь третий раздел заполняется на основании данных по 68 счету. Кредитовое сальдо, по соответствующим субсчетам, находит свое отражение в графе 3, а дебетовое - в графе 4.

В четвертом разделе “Затраты и расходы, учитываемые при исчислении льгот по налогу на прибыль” показываются суммы затрат, учитывающихся при исчислении льгот по налогу на прибыль.

В пятом разделе “Льготная прибыль отражается прибыль предприятия, полученная от определенных видов и в определенных условиях деятельности по налогообложению которой действуют установленные льготы (Прил. 2) .

1.5. Порядок составления отчета о финансово-имущественном состоянии предприятия

Для заполнения формы №3 - “Отчет о финансово-имущественном состоянии предприятия” используют показатели баланса, Главную книгу и данные аналитического учета. Что бы не допустить расхождений с балансом из за округлений, для заполнения граф 3 и 6 раздела “Движение фондов” формы №3 используют показатели стоящие в графах 3 и 4 баланса.

В статье “Уставный фонд” мы отражаем наличие и движение вкладов и средств учредителей ООО в имущество при создании и деятельности предприятия для обеспечения его уставной деятельности (Прил. 3) . Заполнение мы осуществляем на основании аналитических данных к счету 85 журнала-ордера №13.

Для заполнения строк 030-060,085-130 мы используем аналитические данные, сосредоточенные в журнале-ордере №12, который предназначен для учета операций по видам фондов и целевых средств на счетах 87,88,96. В статье “Резервный фонд” мы отражаем его состав и движение. Его конечная сумма не должна превышать 25% от УФ (Прил. 3) .

Предприятие не создает фонды для развития и совершенствования производства, так как все расходы на социальные нужды, развитие производства, выплату некоторых штрафов фирма осуществляет за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении по дебету счета 81/2. Поэтому, строки 040,050,060 не заполняются (Прил. 2) .

В строке 070 показываем движения нераспределенной прибыли прошлых лет, учет которой ведется на 98 счете. В нашем случае, использование этой прибыли связано с выплатой штрафа за неправильно исчисленный НДС в 1995 г.

В строке 080 мы отражаем движение средств, которые, для равномерного отнесения отдельных видов затрат на расходы производства резервируются на последующую оплату отпусков работникам, на выплату вознаграждения за выслугу лет, на последующие затраты по ремонту предметов проката и на производственные затраты для подготовительных работ на предприятиях сезонным характером производства.

В статье “Фонд охраны труда” мы показываем сумму отчислений в фонд охраны труда фирмы (60% от 1% валового дохода) , его использование и остаток на конец отчетного года (Прил. 3) .

В строке 090 фирма отражает сумму средств, поступивших на социальную защиту граждан, а именно чернобыльцев, расход и остаток этой суммы. Строка 110 заполняется в совокупности со строками 141,142,143 и отражает общую сумму некоторых субсчетов 88 счета “Фонды специального назначения” . Эта сумма показывается в движении за год. В нашем случае, здесь отражается сумма курсовых разниц по операциям с иностранной валютой (строка 141) , сумма сальдо субсчета “Фонд индексации балансовой стоимости” (строка 142) , сумма сальдо субсчета “Фонд пополнения оборотных средств и дооценки ТМЦ” (строка 143) . В свободных строках показывается движение фондов и иных целевых поступлений, не упомянутых в предыдущих статьях (Прил. 3) .

Второй раздел “Использование средств бюджета и внебюджетных фондов” представляет собой как бы расшифровку строк 090 и 100. После заполнения показателей этого раздела необходимо еще раз проверить соответствуют ли показатели графы 3 строк 200-270 данным графы 4 строки 090, а сумма данных графы 4 строк 200-270 - данным графы 4 строки 100.

Третий раздел называется “Направление средств в целевые и внебюджетные фонды и на потребление” . К моменту заполнения у нас уже должны быть составлены расчетные ведомости, отчеты и расчеты, данные, которые мы используем при заполнении, показателей этого раздела. Для заполнения строки 300, мы используем соответствующие показатели расчетной ведомости по средствам государственного социального страхования. Используя показатели “Отчета о начислении страховых взносов, других поступлений и расходовании средств Пенсионного фонда” заполняем статью “Пенсионный фонд” . Затем заполняем строку 320: сначала в графе 3 проставляется сумма строк 2-6 из “Расчетной ведомости по средствам в Государственный фонд содействия занятости” . В графе 5 отражается показатель строки 8 “Расчетной ведомости” . Остатки задолженности на начало и конец года по “Расчетной ведомости” должны соответствовать остаткам аналитического учета счета 65/4 (Прил. 3) .

В строке “На финансирование дорожного хозяйства” отражается: в графе 3 показатель графы 3 строки 70 по форме №10-Д; в графе 4 показатель из графы 4 строки 70 этой же формы. В строках 345-350 показываем отчисления и взносы в государственные отраслевые и региональные фонды охраны труда и государственный инновационный фонд. Соотношения между расчетами следующие: из 1% валового дохода без НДС и акцизного сбора, берущегося отдельно для каждого фонда - 40% идет в фонд охраны труда и 30% соответственно в инновационный фонд.

В статье “Среднесписочная численность работников” показывается численность работников фирмы. Данные строк 370-373 у нас соответственно равняются показателям “Отчета по труду” (Прил. 3) .

В четвертом разделе “Наличие и движение основных средств” в первом подразделе (строки 400-440) мы отражаем стоимость ОС фирмы, находящейся на ее балансе. Строки 400-440 заполняются на основании данных аналитического учета к 01 счету. В этом подразделе мы заполняем только 410 и 440 строки, в которых показываем наличие и движение средств в сфере материального производства. К нашим ОС основного вида деятельности относятся строения, сооружения, передаточные приспособления, машины и оборудование, транспортные средства, инструмент и инвентарь завода по производству б/а напитков. Строки 420 и 430 мы не заполняем (Прил. 3) . Строку “Незавершенное строительство” мы заполняем используя данные синтетического и аналитического учета к 33 счету.

В подразделе “Справки” , строке 454-459, приводится прибыль (+) , убыток (-) , от: реализации ценных бумаг, ликвидации ОС, покупки-продажи валюты, совместной деятельности, депозитных счетов. В строках 460-463 показывается расшифровка строки 440 графы 6. В строке 475 мы показываем среднегодовую стоимость ОС, рассчитанную по формуле: (0,5 на 1/01/96г. + на 1/02/96г. +... + 0,5 на 1/01/97г.) / 12 Расчет приведен в приложении 7.

В строках 480-482 дается расшифровка источников финансирования по строительству объектов, указанных в строке “Незавершенное строительство” . В строках 495-496 мы приводим сведения об отведенной земельной площади, согласно расчету, утвержденному ГлавАПУ, который составляется ежегодно в начале года.

В разделе 5 “Налоги и движения нематериальных активов” мы показываем наличие и движение нематериальных активов, которые на правах собственности принадлежат фирме. Данные, для заполнения этого раздела, берутся из аналитических данных к счету 04. Это могут быть карточки или оборотная ведомость.

В разделе 6 “Финансовые вложения” отражаем наличие долгосрочных и краткосрочных вложений предприятия в УФ других предприятий, ценные бумаги других предприятий, облигации, депозитные и другие доходные активы, учет которых ведется на 58 счете.

Наличие собственных оборотных средств по состоянию на 1/01/97г. определяется: Строка 595 (форма №3) = стр. 495+стр. 530 - стр. 070 - стр. 300 - стр. 490 (форма №1) (Прил. 3) .

В разделе “Переоценка ТМЦ и товаров” мы используем для заполнения данные синтетического 14 счета и журнала ордера №17. В нашем случае, мы отражаем дооценку своих товаров, концентрата, красителя, добавок, продовольственных товаров. Сумма ее отнесена на прирост собственных оборотных средств.

В разделе 10, строки 700-730, необходимо отразить иностранные инвестиции в видах и формах, предусмотренных Декретом КМУ от 20/05/93г. №55-93 “О режиме иностранного инвестирования” .

Показатели раздела “Недостачи, кражи и порча ценностей” заполняются на основании данных б/у по счетам 84 и 72. В разделе 12 приводится общая площадь объектов жилищного фонда, находящихся на балансе предприятия, доходы и расходы по содержанию и эксплуатации объектов жилищно-коммунального и социально-культурного назначения, которые учитываются по субсчетам на 29 счете “Обслуживающие производства и хозяйства” .

В разделе 13 “Внебалансовые активы и пассивы” мы отражаем наличие и движение забалансовых активов и пассивов, учет которых ведется на забалансовых счетах: 001-строка 850; 002 и 003 - строка 855; 004 - строка 860; 005 - строка 865; 006 и 007 - строки 870-875; 008 - строка 880 (Прил. 3) .

Список литературы

24. Михайлов Ю. Компьютеризация бухгалтерского учета.// Бухгалтерский учет и аудит - 1994. - №11- с. 17

41. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. - М.: Инфра-М, 1995