Содержание

1. Теоретические основы анализа состояния имущества

1.1. Понятие, значение и задачи анализа состояния имущества

1.2. Источники формирования имущества предприятия

1. Анализ состояния имущества предприятия

2.1. Оценка структуры баланса

2.2. Оценка состава и структуры имущества предприятия

2.3. Динамика состава и структуры источников формирования имущества предприятия

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Для осуществления своей деятельности предприятие должно располагать определённым набором экономических ресурсов – элементов, используемых для производства экономических благ. По гражданскому кодексу «предприятием как объектом прав признается имущественный комплекс, используемый для осуществления предпринимательской деятельности. В состав предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующее предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором». В экономической литературе всё, что предприятие имеет и использует в производственной деятельности, называется имуществом предприятия.

Обычно имущество предприятия обособленно от имущества его учредителей, участников и работников. Предприятие отвечает по своим долгам принадлежащим ему имуществом, на которое могут быть обращены иски хозяйственных партнеров или кредиторов в случае невыполнения предприятием каких-либо обязательств перед ними. При признании предприятия несостоятельным (банкротом) его имущество в соответствии с установленными законами, процедурами может использоваться для удовлетворения требований кредиторов. Оставшееся после этого имущество ликвидируемого предприятия передается его учредителям (участникам), имеющих вещные права или обязательственные права в отношении предприятий. По российскому законодательству учредители и участники предприятий имеют обязательственные права в отношении хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов. На имущество государственных и муниципальных унитарных предприятий, а также дочерних обществ учредители имеют право собственности или иные вещные права.

Имущество предприятия включает все виды имущества, которые необходимы для осуществления хозяйственной деятельности.

Обычно в составе имущества выделяют материально-вещественные и нематериальные элементы.

К числу материально-вещественных элементов относятся земельные участки, здания, сооружения, машины, оборудование, сырье, полуфабрикаты, готовые изделия, денежные средства.

Нематериальные элементы создаются в процессе жизнедеятельности предприятия. К ним относятся: репутация фирмы и круг постоянных клиентов, название фирмы и используемые товарные знаки, навыки руководства, квалификация персонала, запатентованные способы производства, ноу-хау, авторские права, контракты и т.п., которые могут быть проданы или переданы. Имущество предприятия является предметом изучения различных дисциплин: право исследует правовые аспекты существования, защиты, перехода прав собственности и обязательств; в анализе хозяйственной деятельности рассматривается эффективность использования различных видов имущества предприятия; в курсе экономики имущество предприятия рассматривается как хозяйственный, экономический ресурс, использование которого обеспечивает о деятельность предприятия, в бухгалтерском учете отражается движение имущества и основных источников его формирования. В бухгалтерском учете капитал (имущество) как бы условно подразделяют на активный капитал, т.е. действующий (функционирующий) в виде имущества и обязательств, и пассивный капитал, отражающий источники формирования и оплаты действующего капитала. Несмотря на различный порядок учета активного и пассивного капитала, они представляют собой единство, являются различными характеристиками общего капитала, обеспечивающего хозяйственную деятельность организации. В процессе хозяйственной деятельности происходит постоянный оборот капитала: последовательно капитал меняет денежную форму на материальную, которая в свою очередь изменяется, принимая различные формы (в виде продукции, товара и др.) в соответствии с условиями производственно-коммерческой деятельности организации, наконец, вновь превращается в денежные средства, готовые начать новый кругооборот. В бухгалтерском учете находит отражение кругооборот капитала отдельно взятой организации и формируется информация о состоянии и размещении капитала предприятия на различных фазах его кругооборота, а также приращении (изменении) величины капитала в результате хозяйственной деятельности. Активный капитал состоит из имущества и обязательств организации, т.е. в него входит то, чем владеет данная организация как обособленный объект хозяйствования. Активный капитал – это стоимость всего имущества организации. По отношению к скорости оборота различают имущество длительного пользования, которое более года находиться в обороте организации и имущество, предназначенное для текущего (одноразового) использования в процессе хозяйственной деятельности или находящееся в обороте организации не более одного года. Таким образом, активный капитал предприятия подразделяется на основной (долгосрочный) капитал, или внеоборотные активы, и оборотный (текущий) капитал, или оборотные активы. Пассивный капитал характеризует источники имущества (активного капитала) обособленной организации и включает собственный и заемный капитал. Собственный капитал организации как юридического лица в общем виде определяется стоимостью имущества, принадлежащего организации; это так называемые чистые активы организации

1. Теоретические основы анализа состояния имущества

1.1.Понятие, значение и задачи анализа состояния имущества

Действующее законодательство, в том числе и гражданское, не содержит определение понятия «имущество», несмотря на широкое применение этого термина в юридической и экономической областях.

Юридическая трактовка термина «имущество» связана, прежде всего, с определением собственности как способности владения совокупностью вещей, прав и обязанностей физическим или юридическим лицом, государством или муниципальным образованием. Иными словами, имущество — это предметы, которые являются объектами чьей-либо собственности. С этим пониманием имущества связано универсальное правопреемство (переход от одного лица к другому прав и обязанностей при наследовании и ликвидации юридических лиц вследствие реорганизации).

Юридический подход к определению имущества предусматривает рассмотрение имущества с позиции формы собственности. В связи с этим различают следующие виды имущества:

• личное имущество;

• имущество государственного предприятия;

• имущество индивидуального предприятия;

• имущество муниципального предприятия;

• имущество акционерного общества;

• имущество полного товарищества;

• имущество производственного кооператива;

• имущество товарищества с ограниченной ответственностью;

• имущество некоммерческой организации и др.

"Имущество личное (домашнее) накопленное — часть национального богатства, находящегося в собственности населения и предназначенного для удовлетворения его потребностей". Оно образуется путем накопления части национального дохода в результате превышения объема поступления материальных благ населению за определенный период над фактическим потреблением.

Имущество государственного предприятия формируется за счет бюджетных ассигнований и (или) вкладов других государственных предприятий, полученных доходов, других законных источников и находится в собственности фонда государственного имущества.

Имущество индивидуального предприятия формируется из имущества гражданина (семьи), полученных доходов и других законных источников.

«Имущество муниципального предприятия — это имущество, формируемое за счет ассигнований из средств соответствующего местного бюджета и (или) вкладов других муниципальных предприятий, полученных доходов, других законных источников; находится в собственности района, города, органов местного самоуправления». Имущество муниципального предприятия может передаваться в хозяйственное ведение предприятию в лице его трудового коллектива.

Имущество открытого акционерного общества формируется за счет продажи акций в форме открытой подписки, полученных доходов и других законных источников.

«Имущество полного товарищества — это имущество, формируемое за счет вкладов участников, полученных доходов, других законных источников и принадлежащее его участникам на праве общей долевой собственности»

Имущество производственного кооператива формируется за счет паевых взносов членов кооператива в соответствии с его уставом. Уставом может быть установлено, что по решению членов кооператива определенная часть имущества кооператива составляет неделимые фонды.

Имущество товарищества с ограниченной ответственностью или имущество закрытого акционерного общества формируется за счет вкладов участников, полученных доходов, других законных источников и принадлежит его участникам на праве общей долевой собственности.

Как видно из вышеизложенного, имущество рассматривается с позиции формы собственности. Объектом настоящего исследования является имущество полиграфических предприятий, поэтому остановимся на имуществе организации (предприятия).

Обобщение определений "имущества предприятия", предложенных различными источниками, позволило нам интерпретировать с экономической точки зрения "имущество предприятия" как совокупность предметов, необходимых для осуществления финансово-хозяйственной деятельности и находящихся в собственности предприятия. Экономическая трактовка данного понятия вытекает из юридической, но акцентирует внимание на составе имущества и на проблеме его использования, а не на форме собственности.

Имущество предприятия принято разделять на две группы: движимое и недвижимое. Недвижимое имущество или недвижимость — это земля и имущество, связанное с землей (здания, сооружения и пр.). Движимым имуществом являются все виды имущества, которые не могут быть отнесены к категории "недвижимость". Если состав недвижимого имущества известен (он был таким в период административно-командной экономики и сохранился в условиях рыночной экономики), то в вопросе определения состава движимого имущества современные российские экономисты придерживаются различных точек зрения. Это объясняется отсутствием 1 легитимного определения "имущество предприятия", а также появлением сравнительно новых видов активов для российской экономики (ценных бумаг, нематериальных активов).

Отсутствие единого перечня ценностей, входящих в понятие "имущество предприятия" приводит к определенным сложностям на практике. Для разработки обоснованных управленческих решений необходима не только достоверная информация по интересующему вопросу, но и единая терминология для всех работников бухгалтерской и финансовой служб предприятия.

В статье "Баланс и финансовое положение: новые подходы к анализу" определил имущество как составную часть активов предприятия: Активы следует понимать как стоимость имущества и долговых прав, которыми располагает и которые контролирует предприятие на отчетную дату

Согласно Международным бухгалтерским стандартам, имущественное и финансовое положение предприятия, а также результаты его деятельности отражаются в одной из форм финансовой отчетности — бухгалтерском балансе. В бухгалтерском балансе имущество, сгруппированное по составу и размещению, отражается в активе; в пассиве рассматриваются источники образования имущества. С позиции Международного стандарта учета № 5 "Информация, подлежащая отражению в финансовой отчетности", статьи актива являются составляющими элементами имущества предприятия, то есть имущество — это актив бухгалтерского баланса.

Прежде всего, необходимо отметить неразрывность понятия; "имущество" с понятием "капитал". Капитал (первоначально — главное имущество, главная сумма) — стоимость, которая, приносит прибавочную стоимость, то есть самовозрастает. Капитал существует и функционирует в различных формах. "Капитал — в широком смысле это все, что способно приносить доход. В более узком смысле, это вложенный в дело, работающий источник дохода в виде средств предприятия.

В бухгалтерском учете капитал рассматривается как зеркальное отражение имущества предприятия, то есть как источник формирования имущества.

Предметом же учета является хозяйственная деятельность предприятий, организаций и учреждений.

Для осуществления хозяйственной деятельности предприятия, организации и учреждения должны иметь соответствующее их деятельности имущество – основные средства, сырье и материалы, топливо и т.п. Приобретенное, созданное или поступившее по другим причинам имущество является объектом бухгалтерского учета (его необходимо учитывать по видам имущества, местам хранения, материально ответственным лицам и др).

Формирование имущества в хозяйствах происходит за счет различных источников. В коммерческих организациях такими источниками являются вклады учредителей, кредиты банка, займы, собственная прибыль и др. Унитарные предприятии используют в основном имущество, переданное на их баланс государственными или муниципальными органами, на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Различные источники формирования имущества также являются объектами учета.

Хозяйственная деятельность организации включает в себя следующие основные процессы:

– снабжение (закупка сырья, материалов и т.д.);

– производство готовой продукции (работ, услуг);

– продажа готовой продукции (работ, услуг).

Эти процессы состоят из отдельных хозяйственных операций, содержанием которых являются движение средств, смена одной формы имущества другой (например, при реализации готовой продукции имущество организации меняем товарную форму на денежную).

У организации могут быть и другие хозяйственные операции – по ремонту основных средств, капитальному строительству и др. Однако основное содержание ее работы составляют процессы снабжения, производства и реализации продукции. Они взаимосвязаны, дополняют друг друга и являются объектами бухгалтерского учета.

Таким образом, объектами бухгалтерского учета являются имущество организации, источники его формирования, обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые в процессе хозяйственной деятельности.

1.2.Источники формирования имущества предприятия

Собственный капитал. Группа собственного капитала подразделяется на несколько подгрупп:

* уставный капитал – это капитал, первоначально инвестированный собственником в деятельность предприятия. Величина этого капитала отражается в уставе предприятия и является неизменной весь период деятельности. При создании организации на установленную сумму вкладов учредителей в уставный капитал дебетуют счет «Расчеты по вкладам в уставный капитал» и кредитуют счет «Уставный капитал». Увеличение уставного капитала отражается по кредиту счета «Уставный капитал» и дебету соответствующих счетов денежных средств и другого имущества, а уменьшение – по дебету счета «Уставный капитал» и кредиту счетов:
* «Расчеты с учредителями» – на сумму уменьшения номинальной стоимости акций;
* «Резервный капитал» – вследствие направления части уставного капитала в резервный капитал;
* резервный капитал образуется, как правило, за счёт прибыли предприятия в виде совокупности страховых фондов. Также остаётся неизменным. Учет резервного капитала ведут на счете «Резервный капитал» (счет учета источников имущества, основной, для учета капитала и фондов, пассивный). Отчисления в резервный капитал отражаются по кредиту счета «Резервный капитал» и дебету счета «Нераспределенная прибыль». Использование отражают по дебету счета «Резервный капитал» и кредиту следующих счетов:
* «Расчеты с учредителями» - на суммы выплат доходов участникам при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года;
* «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - на сумму, направляемую на покрытие балансового убытка за отчетный год;
* добавочный капитал – это капитал, который образуется в случаях:

1. увеличения стоимости основных средств, оборудования к монтажу, незавершенных капитальных вложений при переоценке;
2. при формировании эмиссионного дохода от продажи ценных бумаг;
3. при безвозмездном получении имущества производственного назначения.

Счет «Добавочный капитал» предназначен для обобщения информации о добавочном капитале предприятия (счет учета источников имущества, основной, для учета капитала и фондов, пассивный). К счету «Добавочный капитал» могут быть открыты субсчета :

«Прирост стоимости имущества по переоценке»

«Эмиссионный доход»

«Безвозмездно полученные ценности» и др.

Аналитический учет по счету «Добавочный капитал» организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

Фонды специального назначения представляют собой обособившуюся прибыль предприятия, имеющую целевое назначение. К собственному капиталу относятся не все фонды специального назначения, а только те, которые не расходуются в процессе текущей хозяйственной деятельности. К ним относят:

* фонды накопления, предназначенные для производственного развития предприятия;
* фонды социальной сферы, предназначенные для социального развития.

Основным источником фондов накопления и социальной сферы является нераспределённая прибыль. Кроме этого источника фонд социальной сферы образуется за счёт безвозмездно полученного имущества непроизводственного назначения.

Нераспределенная прибыль представляет собой разницу между общей (валовой) прибылью за отчётный год и использованной за этот же год прибылью. Этот показатель называется нераспределённой прибылью отчётного периода. Для выявления нераспределённой прибыли в бухгалтерском учёте отражают специальную хозяйственную операцию, которая называется реформация баланса. За счёт нераспределённой прибыли отчётного года выявленной после реформации баланса производят начисление доходов учредителям за отчётный год. Остальная сумма нераспределенной прибыли отчётного года учитывается как нераспределённая прибыль прошлых лет. Нераспределенная прибыль отражается по кредиту счета 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».Счет основной, для учета капитала и фондов , пассивный. Кредитовое сальдо по этому счету составляет накопленная прибыль, не распределенная на данный момент. Убыток отчетного года записывается по дебету названного счета, дебетовое сальдо по этому счету означает сумму непокрытого на данный момент убытка. К этому счету могут быть открыты субсчета:

«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года»;

«Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) пошлых лет»;

«Фонды накопления»;

«Фонды социальной сферы»;

«Фонды потребления».

Целевое финансирование представляет собой капитал, полученный в собственность предприятия из бюджета, внебюджетных фондов, юридических и физических лиц для осуществления целевых мероприятий (подготовка кадров, содержание детей в дошкольных учреждениях и т.д.).

Второй источник формирования имущества предприятия: заёмный капитал – временно находящийся у предприятия и должен быть возвращён заёмщику. К этому капиталу относят :

* долги перед учреждениями банков;
* долги перед бюджетом;
* доги перед персоналом предприятия.

Заёмный капитал делят на две группы:

* кредиты и займы;
* кредиторская задолженность.

«Кредит в широком смысле – это система экономических отношений, возникающая при передаче имущества в денежной или натуральной форме от одних организаций или лиц другим на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости переданного имущества и, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом».

Кредиты и займыпредставляют собойзаёмный капитал, образующийся перед кредитными учреждениями по полученным ссудам, а также перед другими организациями при выпуске облигационных займов, получении коммерческого кредита, получении кредита в денежной форме. В зависимости от срока различают долгосрочные (свыше одного года) и краткосрочные (до одного года). Для учета операций по получению и погашению кредитов используют пассивные счета «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков». Полученные ссуды отражают по кредиту этих счетов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств и расчетов, а погашение ссуды – по дебету счетов в корреспонденции по счетам денежных средств.

Начисления и выплаты процентов за пользование кредитом можно осуществлять двумя способами. Если проценты по полученным кредитам отражают по мере их выплаты, то выплаченные суммы списывают с кредита счетов учета денежных средств в дебет счетов учета источников этих выплат («Капитальные вложения», «Общехозяйственные расходы» и др.). Аналитический учет кредитов банка организуют по их видам, банкам, предоставившим кредиты, и отдельным кредитам. На отдельном аналитическом счете ведут учет просроченных ссуд, что позволяет оперативно контролировать их образование и покрытие.

Учет займов осуществляют на счетах «Краткосрочные займы» и «Долгосрочные займы». На первом счете отражают займы, полученные на срок до одного года, а на втором – на срок более одного года. «Краткосрочные кредиты банков», «Долгосрочные кредиты банков», «Краткосрочные займы», «Долгосрочные займы» - счета для учета источников имущества, основные, для учета капитала и фондов, пассивные.

Кредиторская задолженность представляет собой заёмный капитал, полученный предприятием в виде:

* задолженности за товары, услуги перед поставщиками. К поставщикам и подрядчикам относят, организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и пр.) и выполняющие разные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.). Расчеты осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. Задолженность отражается на счете «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (пассивный, для учета источников имущества, основной, для учета расчетов) в пределах сумм акцепта. По кредиту отражается задолженность перед поставщиками, по дебету – ее погашение. Аналитический учет должен обеспечивать получение следующих данных о задолженности поставщикам: по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; по неоплаченным в срок расчетным документам: по неотфактурованным поставкам; по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил; по просроченным векселям; по полученному коммерческому кредиту;
* задолженности перед бюджетом по начисленным, но неоплаченным налогам. Начисленные налоги, сборы, пошлины отражаются по кредиту пассивного счета «Расчеты с бюджетом» и дебету различных счетов в зависимости от источников возмещения налогов, сборов, пошлин;
* задолженности перед персоналом предприятия. Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумага данного предприятия осуществляется на счете «Расчеты с персоналом по оплате труда». Этот счет пассивный, основной, для учета расчетов. Аналитический учет ведут по каждому работнику отдельно.
* задолженности перед внебюджетными социальными фондами (по социальному страхованию и обеспечению). Учитывают на пассивном счете «Расчеты по внебюджетным платежам». По кредиту этого счета отражают задолженность организации по отчислениям во внебюджетные фонды и другие специальные фонды, а по дебету – перечисление средств в указанные фонды (с кредита денежных счетов);
* задолженности по полученным авансам. Полученные авансы учитывают по кредиту счета «Расчеты по авансам полученным» В корреспонденции со счетами учета денежных средств («Касса», «Расчетный счет», «Валютный счет» и др.) с полученных сумм аванса организации начисляют НДС, который подлежит взносу в бюджет. Невостребованные авансы списывают с дебета счета «Расчеты по авансам полученным» в кредит счета «Прибыли и убытки»;
* задолженности по начисленным учредителям доходов. Начисление доходов от участия в организации отражают по кредиту субсчета «Расчеты по выплате доходов» и дебету счетов «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – при начислении дохода за счет прибыли отчетного года или нераспределенной прибыли прошлых лет»; «Резервный капитал» – при начислении .доходов за счет резервного капитала.

Кроме собственного и заёмного капитала существует такая группа источников формирования имущества, как прочие пассивы. Эти источники в определённый период становятся собственным капиталом, т.к. образуются самим предприятием. К таким источникам относят:

* доходы будущих периодов. Для учета доходов, полученных в отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, используют пассивный счет «Доходы будущих периодов». К счету «Доходы будущих периодов» могут быть открыты следующие субсчета:

«Доходы, полученные в счет будущих периодов». На этом субсчете учитывают доходы, полученные в отчетном периоде, не относящиеся к будущим отчетным периодам, - арендная и квартирная плата, плата за коммунальные услуги, пользование средствами связи. Полученные или начисленные суммы доходов отражают по кредиту субсчета «Доходы, полученные в счет будущих периодов» и дебету счетов учета денежных средств и расчетов;

«Предстоящие поступления задолженностей по недостачам, выявленным за прошлые периоды». На этом счете учитывают предстоящие поступления, задолженности по недостачам, выявленным за прошлые годы. По кредиту отражают выявленные в отчетном году за прошлые годы суммы недостач, признанных виновными лицами или присужденные к взысканию с них судебными органами, в корреспонденции со счетом «Недостачи и потери от порчи ценностей». Одновременно на эти суммы кредитуют счет «Недостачи и потери от порчи ценностей» и дебетуют счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям». По мере погашения задолженности по недостачам кредитуют счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и дебетуют счета учета денежных средств или другого имущества;

«Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей»

«Курсовые разницы». На нем учитывают положительные и отрицательные курсовые разницы в том случае, если разницы не отражаются сразу на счете «Прибыли и убытки».

* резервы предстоящих расходов и платежей образуются в результате заблаговременного включения некоторых видов расходов в себестоимость продукции или в издержки обращения до того, как они фактически произведены. Порядок создания указанных резервов регулируется соответствующими законодательными и другими нормативными актами. Фактическое расходование соответствующих средств производится в дальнейшем уже за счет образованного резерва. Резервирование предстоящих расходов и платежей имеет целью равномерное включение единовременных затрат в издержки производства и обращения и выравнивание финансовых результатов работы организации в течение года. К числу резервируемых расходов могут относиться суммы на оплату предстоящих отпусков работников, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходы на ремонт основных средств, и на другие цели, предусмотренные отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и издержки обращения (в частности, на возможные расходы по устранению дефектов продукции, проданной с гарантией, и др.). Размер каждой из резервируемых сумм должен быть обоснован расчетом. Резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета «Резервы предстоящих расходов и платежей» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство или издержек обращения. Фактические расходы и платежи, для которых был ранее образован резерв, относятся в дебет счета «Резервы предстоящих расходов и платежей» в корреспонденции со счетами «Вспомогательное производство», «Некапитальные работы», «Расчеты с персоналом по оплате труда» и др. Правильность образования и погашения сумм резерва проверяется по данным смет, расчетов и при необходимости в конце года корректируется. Для получения информации о состоянии и движении резервов предстоящих расходов и платежей используют пассивный счет «Резервы предстоящих расходов и платежей».Аналитический учет ведут по отдельным резервам;
* фонды потребления (дотации на питание, отпуск, проезд и т.п.) представляют собой средства нераспределенной прибыли, направляемые (зарезервированные) согласно учредительным документам или решению учредителей на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений) и материальному поощрению работников предприятия и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества предприятия. Из этих фондов частично покрывают расходы на содержание находящихся на балансе организации учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда, а также затраты на эти цели при долевом участии организации. Выплаты из средств фонда потребления непосредственно работникам организации производят при оказании материальной помощи, приобретении проездных билетов, путевок в санатории, единовременном премировании и пр. Учитываются на субсчете «Фонды потребления» счета «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

2.Анализ состояния имущества предприятия

Анализ состояния имущества предприятия мы рассмотрим на примере компании ООО «Печати»

Основной сферой деятельности предприятия является выполнения издательских работ.

ООО «Печати» производит следующую печатную продукцию: различные буклеты, бланки, сборники, книги и прочие.

Средняя численность работников за 2006 г. на предприятии составляет 14 человек, а за 2007 г. - 15 человек.

Уставный капитал акционерного общества полностью состоит из взносов учредителей-частных лиц.

Для малого бизнеса характерна диверсификация капитала не только в целях получения прибыли, но и для обеспечения его сохранности (гарантии от риска по другим видам деятельности). В итоге в сферу деятельности половины предприятий малого бизнеса входит торговля как дополнительный источник прибыли и средств ускорения оборачиваемости капитала. При этом предприятие в качестве основного сохраняют другой профиль работы.

2.1. Оценка структуры баланса

Таблица 1 - Оценка структуры баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За базисный период | | За анализируемый период | | | Отклонение(+, -) | | | Изменение структуры за период |
|  | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |  |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | | 6 | 7 | 8 |
| Актив |  |  | |  |  | |  |  |  |
| 1. Оборотные средства | 391 | 56,91 | | 872 | 66,72 | | 481 | 123,02 | 9,81 |
| 2. Внеоборотные средства | 296 | 43,09 | | 435 | 33,28 | | 139 | 46,96 | -9,81 |
| Баланс | 687 | 100 | | 1307 | 100 | | 620 | 90,25 | 0 |
| Пассив |  |  | |  |  | |  |  |  |
| 1. Заемные средства | 574 | 83,55 | | 1194 | 91,35 | | 620 | 108,01 | 7,8 |
| в том числе: краткосрочные обязательства | 574 | 100 | | 1194 | 100 | | 620 | 108,01 | 0 |
| долгосрочные обязательства |  |  | |  |  | |  |  |  |
| 2. Собственный капитал | 113 | 16,45 | | 113 | 8,65 | | 0 | 0 | -7,8 |
| Баланс | 687 | 100 | | 1307 | 100 | | 620 | 90,25 | 0 |

Анализируя данную таблицу, необходимо, прежде всего, отметить, что общая сумма средств изменилась (увеличилась) на 90,25% (620 тыс. руб).

В базисном периоде оборотные активы занимали лишь чуть более половины имущества предприятия, в то время как в анализируемом их размер превышает размер внеоборотных активов в два раза. Следовательно, доля оборотных активов увеличилась, их прирост составил 123,02% по сравнению с базисным периодом при одновременном увеличении их доли в структуре имущества предприятия на 9,81%. Доля внеоборотных активов увеличилась на 46,96%, однако произошло снижение доли их стоимости в имуществе предприятия на 9,81%. Таким образом, можно утверждать, что на конец анализируемого периода произошли изменения, как в абсолютной сумме, так и в структуре оборотных и внеоборотных активов.

Опережающий рост доли стоимости оборотных активов свидетельствует о наличии тенденции к увеличению оборачиваемости мобильных активов, что повышает вероятность успешной финансовой деятельности предприятия.

В структуре источников средств наибольший удельный вес имеют заемные средства, причем наблюдается тенденция к его увеличению (с 83,55% до 91,35%). Соответственно доля собственного капитала упала с 16,45% до 8,65% от валюты баланса с одновременным отрицательным изменением в его структуре (-7,8%). Такая структура источников свидетельствует о финансовой неустойчивости предприятия.

В структуре заемных средств отсутствуют долгосрочные обязательства и, следовательно, к неудовлетворительному соотношению собственных и заемных средств прибавляется низкая маневренность оборотных средств.

Таблица 2 - Оценка состава и структуры имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | За базисный период | | За анализируемый период | | Отклонение(+, -) | | Изменение структуры за период |
|  | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. Стоимость имущества предприятия | 687 | 100 | 1307 | 100 | 620 | 90,25 | 0 |
| в том числе: Внеоборотные активы | 296 | 43,09 | 435 | 33,28 | 139 | 46,96 | -9,81 |
| из них: нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства | 296 | 100 | 435 | 100 | 139 | 46,96 | 0 |
| Долгосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |
| Оборотные активы | 391 | 56,91 | 872 | 66,72 | 481 | 123,02 | 9,81 |
| из них: запасы |  |  |  |  |  |  |  |
| НДС |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и расчеты | 391 | 100 | 872 | 100 | 481 | 123,02 | 0 |
| - дебиторская задолженность | 207 | 52,94 | 0 | 0 | -207 | -1 | -52,94 |
| - краткосрочные финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |
| - денежные средства | 184 | 47,06 | 872 | 100 | 688 | 373,91 | 52,94 |
| 2. Стоимость реального имущества | 296 | 43,09 | 435 | 33,28 | 139 | 46,96 | -9,81 |
| 3. Соотношение основных и оборотных средств | 0,76 | - | 0,50 | - | -0,26 | -34,21 |  |

В структуре оборотных средств отсутствуют запасы и прочие материальные оборотные активы, в то время как 100% оборотных активов составляют денежные средства и расчеты (сумма строк баланса 230+240+250+260). Величина денежных средств и расчетов увеличилась на 123,02% по сравнению с базисным периодом, так же как и величина всех оборотных средств предприятия. Соответственно повысился и ее удельный вес в структуре имущества на 9,81%.

Дебиторская задолженность занимает более половины удельного веса денежных средств и расчетов в базисном периоде, однако в отчетном периоде она отсутствует вообще. При этом доля денежных средств возрастает на 52,94% с одновременным увеличением их величины на 373,91%. Это свидетельствует о повышении маневренности оборотных средств предприятия.

Стоимость реального имущества в данном случае равна стоимости основных средств и имеет аналогичную динамику. Надо отметить, что доля реального имущества в имуществе предприятия довольно низка, что свидетельствует о невысоком производственном потенциале предприятия. Несмотря на то, что данный потенциал увеличился за отчетный период на 46,96%, его доля в структуре имущества уменьшилась на 9,81%.

Величина имущества предприятия увеличилась, в основном, за счет увеличения оборотных средств, о чем свидетельствует снижение коэффициента соотношения основных и оборотных средств.

2.2. Динамика состава и структуры источников формирования имущества предприятия

Таблица 3 - Динамика состава и структуры источников формирования имущества предприятия

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | За базисный период | | За анализируемый период | | | Отклонение(+, -) | | | Изменение структуры за период | |
|  | Сумма, тыс. руб. | | Удельный вес, % | | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % | | Сумма тыс. руб. | Удельный вес, % | |  |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | 5 | | 6 | 7 | | 8 |
| 1. Источники формирования имущества - всего | 687 | | 100 | | 1307 | 100 | | 620 | 90,25 | | 0 |
| 1.1. Собственные средства | 113 | | 16,45 | | 113 | 8,65 | | 0 | 0 | | -7,8 |
| в том числе:  Уставный капитал | 20 | | 17,70 | | 20 | 17,70 | | 0 | 0 | | 0 |
| Добавочный капитал | 93 | | 82,30 | | 93 | 82,30 | | 0 | 0 | | 0 |
| Нераспределенная прибыль |  | |  | |  |  | |  |  | |  |
| 1.2. Заемные средства | 574 | | 83,55 | | 1194 | 91,35 | | 620 | 108,01 | | 7,8 |
| в том числе:  Краткосрочные обязательства | 574 | | 100 | | 1194 | 100 | | 620 | 108,01 | | 0 |
| из них:  Кредиторская задолженность | 418 | | 72,82 | | 1151 | 96,40 | | 733 | 175,36 | | 23,58 |
| - по оплате труда | 55 | | 13,16 | | 55 | 4,78 | | 0 | 0 | | -8,38 |
| - по соц. страхованию | 23 | | 5,50 | | 98 | 8,51 | | 75 | 326,09 | | 3,01 |
| - задолженность перед бюджетом | 79 | | 18,90 | | 162 | 14,07 | | 83 | 105,06 | | -4,83 |
| - авансы полученные | 261 | | 62,44 | | 836 | 72,63 | | 575 | 220,31 | | 10,19 |
| Фонды потребления | 156 | | 27,18 | | 43 | 3,60 | | -113 | -72,43 | | -23,58 |
| Долгосрочные обязательства |  | |  | |  |  | |  |  | |  |
| 2. Наличие собственных оборотных средств | -183 | |  | | -322 |  | | -139 | 75,96 | |  |
| 3. Соотношение заемных и собственных источников | 5,08 | | + | | 8,98 | + | |  |  | |  |

При анализе данной таблицы следует отметить, что состав собственных средств не претерпевает изменений в динамике. Однако их доля в источниках имущества предприятия падает с 16,45% до 8,65%.

Уставный и добавочный капитал не претерпевают никаких изменений в динамике и составляют соответственно 17,7 и 82,3% от величины собственных средств предприятия, в то время как нераспределенная прибыль отсутствует.

В краткосрочных обязательствах, составляющих 100% заемных средств преобладает кредиторская задолженность. Она составляет 72,82% в базисном периоде и 96,40% в отчетном периоде, и одновременно с увеличением ее абсолютной суммы на 175,36%, ее доля в структуре краткосрочных обязательств повысилась на 23,58%. В структуре кредиторской задолженности наибольший удельный вес имеют авансы полученные. В отчетном периоде их доля также выросла на 10,19%.

Фонды потребления в структуре краткосрочных обязательств резко падают с 27,18% до 3,60%. Их абсолютная величина при этом уменьшается на 72,43%.

Наличие собственных оборотных средств и в базисном и в отчетном периоде является отрицательным, что свидетельствует о финансировании оборотных средств за счет заемного капитала.

Соотношение заемных и собственных средств значительно больше 1 и в отчетном периоде увеличилось, что свидетельствует о тенденции с снижению и без того низкой финансовой устойчивости.

Таблица 4 - Расчет и динамика наличия собственных оборотных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | За предшествующий период | За анализируемый период |
| 1. Собственные средства | 113 | 113 | 0 |
| 2. Долгосрочные кредиты и займы | 0 | 0 | 0 |
| Итого источников | 113 | 113 | 0 |
| 3. Внеоборотные активы | 296 | 435 | 139 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств | -183 | -322 | -139 |

Показатель наличия собственных оборотных средств характеризует долю собственного капитала, направленного на финансирование оборотных средств.

Исходя из результатов расчетов видно, что как в предшествующем, так и в анализируемом периоде наличие собственных оборотных средств отрицательно (-183 и -322 тыс. руб. соответственно). Это означает, что собственные средства не направлялись на финансирование оборотных активов, что является грубым нарушением финансовой дисциплины в силу того, что финансирование оборотных средств производилось за счет недопустимых источников финансирования (заемных средств). Следствием этого является недостаток собственных оборотных средств, причем в сумме, превышающей наличие собственных источников финансирования.

Таким образом, на предприятии наблюдается нарушение финансовой дисциплины в части финансирования оборотных средств, поскольку в результате того, что собственные средства на их финансирование не направлялись, образовались значительные размеры иммобилизации оборотных средств.

Список использованной литературы

1. Анализ финансово-экономической деятельности предприятий. (Н.П.Любушин, В.Б.Лещева, В.Г. Дьякова): Уч. пособие для ВУЗов.-М.:ЮНИТИ-ДАНА,2001.- 471 с.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. Изд.4-е – М.: Финансы и статистика, 2002 .-416 с.
3. Балабанов И.Т. Анализ и планирование финансов хозяйствующего субъекта. - М.: Финансы и статистика, 1998.
4. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа- М.: ИНФРА –М, 2001 г.-222 с.
5. Бочаров В.В.Финансовое моделирование- СПб:Питер,2000.-208 с.
6. Бухгалтерская отчетность и налогообложение в 2000 году. Сборник ИНСЭИ. Выпуск 1.-СПб; Изд-во СПбГУЭФ, 2000 г.
7. Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет: Финансы и статистика, 1997.
8. Ефимова Д.В. Финансовый анализ. – М.: Бух. Учет, 1999.
9. Ковалев В.В. Управление финансами: Учебное пособие. - М.,1998.
10. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. – М.: Финансы и статистика, 1999.
11. Козлова Е.П., Парашютин Н.В., Бабченко Т.Н. Бухгалтерский учет. - М.,1999.
12. Козырев В.М.Туристская рента: Учеб. Пособие - М.: Финансы и статистика, 2001 .-112 с.
13. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 1998.
14. Кузьмина Л.П. Краткий конспект лекций по курсу «Теория экономического анализа» Часть 1.- Пятигорск: МКА, 1995.
15. Н. П. Кондраков «Бухгалтерский учет». 2-е издание. Москва. 1999 г.
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. – М.: Информационное агентство ИПБ-БИНФА, 2001.
17. Прыкина Л.В.Экономический анализ предприятия - М, ЮНИТИ, 2002 г.
18. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – Москва: Инфра-М , 2002.
19. Соболева е.а.,Соболев и.и. Финансово-экономический анализ деятельности турфирмы: Учебно-методическое пособие.- М.: Финансы и статистика, 2001 .-128 с.
20. Справочник финансиста (под редакцией проф. Э.А.Уткина) – М.: Тандем, Экмос, 1998.
21. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа: Учебное пособие. изд.3-е – М.: Инфра М, 2002.-208 с..
22. Экономические анализ: ситуации, тесты, примеры: Учебное пособие (Под ред. Баканова М.И., Шеремета А.Д.).-М.: Финансы и статистика, 2002 .-656
23. Янковский К.П.И др. Управленческий учет: учебное пособие - Санкт-Петербург, 2001 г. Сухова Л.Ф.,
24. Чернова Н.А. «Практикум по разработке бизнес-плана и финансовому анализу предприятия». – М.: Финансы и статистика, 2001 г.