

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Учет, анализ и аудит»

**СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО
БАЛАНСА**

**Выпускная квалификационная работа
(бакалаврская работа)**

**обучающегося заочной формы обучения
направления подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
4 курса группы 06001362
Медковой Ольги Вячеславовны**

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Нефедова Е.А.

БЕЛГОРОД, 2017

ВВЕДЕНИЕ

В современном бухгалтерском учете баланс – это главная форма бухгалтерской отчетности (наряду с отчетом о финансовых результатах). Остальные же формы служат для расшифровки, уточнения и углубления данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Бухгалтерский баланс является носителем информации об эффективности деятельности предприятия за отчетный период. Его данные используются широким кругом пользователей. В связи с этим большое значение имеет достоверность показателей баланса.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению и по источникам образования.

В основе построения бухгалтерского баланса лежит двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества) — по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и финансовой деятельности и источникам формирования. Все это и предопределило актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Целью выпускной квалификационной работы является изучить содержание и формирование показателей бухгалтерского баланса.

Из поставленной цели вытекают следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты и нормативное регулирование состава структуры баланса в РФ.
- ознакомиться с организационно-экономической характеристикой организации;
- проанализировать ликвидность и платёжеспособность бухгалтерского баланса, финансовое состояние;

- ознакомится с учетной работой организации;
- рассмотреть состав и структуру бухгалтерского баланса
- предложить пути совершенствования бухгалтерского баланса в организации.

Объектом исследования является ЗАО «Хлебозавод» Белгородской области г. Алексеевки.

Источниками для написания дипломной работы явились нормативные акты, методические рекомендации, труды современных ученых-экономистов, годовые отчеты за 2013-2015гг.

При написании дипломной работы использовались следующие методы исследования: монографический, экономико-статистический, а также элементы метода бухгалтерского учета - отчетность, оценка, двойная запись и другие.

В первой главе рассмотрены теоретические основы назначения бухгалтерского баланса, проведен краткий экскурс в исторические начала понимания бухгалтерского баланса. Изучено нормативное регулирование, касающегося ведения бухгалтерского учета в целом и регулирующее составление бухгалтерского баланса.

Во второй главе дана краткая организационно-экономическая характеристика ЗАО «Хлебозавод», рассчитаны показатели ликвидности и платежеспособности, а также финансового состояния; рассмотрена организация учетной работы.

В третьей главе рассмотрен порядок формирования показателей актива и пассива бухгалтерского баланса; даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского баланса в организации.

Работа изложена на 59 страницах машинописного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 5 таблиц, 1 рисунок, список литературы насчитывает 37 наименования, к работе приложено 10 документов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

1.1. Сущность и нормативное регулирование бухгалтерского баланса

В современном бухгалтерском учете баланс – это главная форма бухгалтерской отчетности (наряду с отчетом о финансовых результатах). Остальные же формы служат для расшифровки, уточнения и углубления данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Бухгалтерский баланс является носителем информации об эффективности деятельности предприятия за отчетный период. Его данные используются широким кругом пользователей. В связи с этим большое значение имеет достоверность показателей баланса.

С.В. Камысовская указывает, что в бухгалтерском учете слово «баланс» имеет двоякое значение:

- во-первых, равенство итогов, когда равны итоги записей по дебету и кредиту счетов, итоги записей по аналитическим счетам и соответствующему синтетическому счету, итоги актива и пассива бухгалтерского баланса и т. д.;

- во-вторых, основная форма бухгалтерской отчетности, показывающая состояние средств организации в денежной оценке на определенную дату. Равные итоги формы по активу и пассиву располагаются на одном уровне, занимая строго горизонтальное положение, подобно коромыслу весов, находящихся в состоянии равновесия [28,59].

Бухгалтерский баланс представляет собой способ экономической группировки имущества по его составу и размещению и источникам его формирования на 1-е число месяца, квартала, года. Следовательно, в бухгалтерском балансе имущество организации рассматривается с двух позиций: по составу и размещению и по источникам образования.

В основе построения бухгалтерского баланса лежит двойственная группировка объектов бухгалтерского учета (имущества) — по их функциональной роли в процессе производственно-хозяйственной и

финансовой деятельности и источникам формирования [26].

Информация о двойственной группировке объектов бухгалтерского учета получает в балансе упорядоченное отражение в обобщенном виде в денежном измерителе. Балансовое обобщение предполагает синтетический, обобщенный характер информации, позволяющий свести частные показатели, отдельные информационные взаимосвязи в едином измерителе в целостную систему обобщенных данных.

По внешнему виду бухгалтерский баланс – это таблица: в левой ее части, то есть в активе, отражается имущество по составу и размещению; в правой, в пассиве, - источники формирования этого имущества. В балансе хозяйственные средства представлены, с одной стороны, по их видам, составу и функциональной роли в процессе воспроизводства совокупного общественного продукта, а с другой — по источникам их формирования и целевому назначению. Состояние хозяйственных средств и их источников показывается на определенный момент, как правило, на первое число отчетного периода в стоимостном выражении. Принимая во внимание, что их группировка и обобщение в балансе приводится и на начало года, а с учетом современных требований — также и за предыдущий отчетный период, можно утверждать, что состояние показателей дано не только в статике, но и в динамике. Это значительно расширяет границы познания сущности бухгалтерского баланса, его места в определении финансовой устойчивости экономического субъекта на рынке товаров, работ и услуг [29].

Поскольку бухгалтерская отчетность, в том числе и бухгалтерский баланс, является публичной и от достоверности ее показателей зависит правильность принятия решений различными пользователями и, как следствие, финансовое благополучие многих хозяйствующих субъектов, правила ее составления и представления регламентируются на законодательном уровне Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит из четырех уровней документов.

Первый уровень (законодательный) это Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В рассматриваемом законе дано определение бухгалтерской отчетности, установлены основные требования к ведению бухгалтерского учета, бухгалтерской документации и регистрации, а также определена система регулирования бухгалтерского учета [3].

Документами второго уровня (нормативными документами) регулируются вопросы бухгалтерского учета отдельных объектов и раскрытия информации о них в бухгалтерской отчетности. К данным документам относят систему Положений по бухгалтерскому учету, которые определяют правила отражения в бухгалтерском учете информации о различных объектах учета и перечень показателей, которые должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Основным Положением, раскрывающим содержание бухгалтерской отчетности и требования, предъявляемые к ней, является ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Оно определяет также правила оценки статей бухгалтерской отчетности, в частности - бухгалтерского баланса, и состав информации, сопутствующей бухгалтерской отчетности [7].

Методика учета и отражения в бухгалтерском балансе отдельных операций устанавливается документами третьего, уровня (методическими) . К ним относят:

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению (приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н) [17];

- Формы бухгалтерской отчетности организаций (утв. приказом Минфина РФ от 02.07.2010 г. № 66н) [18];

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина России от 13.06.1995 г. № 49) и др.

Четвертый уровень нормативного регулирования – это рабочие документы организаций, которые устанавливают правила ведения

бухгалтерского учета и отчетности на основе выбора одного из способов, предложенных Минфином России. В первую очередь, это учетная политика, которая разрабатывается и утверждается в соответствии с требованиями ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». В связи с тем, что выбранные варианты оценки имущества и обязательств, а также изменения могут оказать непосредственное влияние на показатели бухгалтерского баланса, организации должны раскрывать существенные способы и приемы ведения бухгалтерского учета в пояснительной записке, которая входит в состав годовой бухгалтерской отчетности [5].

При формировании учетной политики предприятия предполагается, что оно будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него нет намерений и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Допущение непрерывности деятельности – это основополагающий принцип бухгалтерского учета, который гарантирует полноту и объективность бухгалтерской отчетности, позволяющая пользователю сформировать мнение о перспективах деятельности предприятия как минимум в следующем году после отчетного. Это обеспечивается достоверностью бухгалтерской информации и раскрытием фактов, способных повлиять на непрерывность деятельности компаний, таких как события после отчетной даты или условные факты хозяйственной деятельности [22].

Требования нормативных документов по бухгалтерскому учету и раскрытию в отчетности информации об отдельных объектах и операциях позволили в настоящее время перейти от набора унифицированных показателей к индивидуальным, которые дают возможность получить полное и достоверное представление об имущественном и финансовом состоянии конкретной организации. Предприятия имеют право отступать от установленных правил и включать в бухгалтерский баланс и в целом в отчетность дополнительные показатели и пояснения.

Вышеприведенное нормативное регулирование бухгалтерской отчетности связано с реализацией Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Таким образом, бухгалтерский баланс- это способ отражения в денежной оценке имущества предприятия по составу и источникам его финансирования на определенную дату. Он определяет состав и структуру имущества предприятия. Нормативное регулирование формирования показателей бухгалтерского баланса осуществляется на четырех уровнях.

1.2. Методы и правила оценки статей бухгалтерского баланса

В соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ч.1 ст.13), а также п. 5.1.4 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России 29.12.1997), информация о финансовом положении организации представляется в основном в следующих документах:

В Бухгалтерском балансе – раскрывается информация о финансовом положении;

В Отчете о финансовых результатах – информация о финансовых результатах деятельности за период;

В Отчете о движении денежных средств – информация о движении денежных средств.

Бухгалтерская отчетность должна удовлетворять следующим требованиям.

Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое внутренним и внешним пользователям этой отчетности для принятия экономических

решений.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию активов и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Правила проведения инвентаризации утверждены Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49. Порядок и сроки проведения инвентаризации в организации определяются ее руководителем, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации установлено законодательно.

Так, перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проведение инвентаризации является обязательным (кроме имущества, инвентаризация которого производилась не ранее 1 октября отчетного года) (п. п. 26, 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н; ч. 3 ст. 11, ч. 1 ст. 30 Закона N 402-ФЗ).

Информация, представленная в отчетности, считается полезной, если она, в соответствии с п. п. 6.1, 6.5.1 Концепции: уместна; надежна; сравнима; своевременна.

Информация *уместна* (п. 6.2 Концепции), если ее наличие или отсутствие оказывает или способно оказать влияние на решения (включая управленческие) пользователей отчетности, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтверждая или изменяя ранее сделанные оценки.

Информация *надежна* (п. п. 6.3, 6.3.1 Концепции), если она не содержит существенных ошибок. (Существенности бухгалтерских ошибок посвящено Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» № (ПБУ 22/2010), утвержденное Приказом Минфина России от 28.06.2010 N 63н, в частности, п.3). Чтобы быть надежной, информация

должна объективно отражать факты хозяйственной деятельности, к которым она относится.

Информация *сравнима* (п. 6.4 Концепции), если она предоставляет для пользователей отчетности возможность сравнивать показатели деятельности за разные периоды времени, чтобы определить тенденции в финансовом положении организации и финансовых результатах ее деятельности.

Информация *своевременна* (п. 6.5.1 Концепции), если она удовлетворяет потребности пользователей, связанные с принятием решений.

Бухгалтерская отчетность должна давать полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Полнота обеспечивается единством бухгалтерских отчетов, а также соответствующими дополнительными данными (п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»; абз. 2 п. 5.1.4, п. 6.3.5 Концепции).

В бухгалтерскую отчетность включаются существенные показатели. Существенным считается показатель, если его отсутствие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе бухгалтерской отчетности. Существенность показателя бухгалтерской отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов (п. 11 ПБУ 4/99; п. 6.2.1 Концепции; Письмо Минфина России от 24.01.2011 N 07-02-18/01). Решение организацией вопроса, является ли показатель существенным для раскрытия его в отчетности, зависит от оценки этого показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения.

При формировании бухгалтерской отчетности организацией должна быть обеспечена нейтральность информации, содержащейся в ней, то есть исключено одностороннее удовлетворение интересов одних групп пользователей бухгалтерской отчетности перед другими. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки пользователей с целью достижения predetermined

результатов или последствий (п. 7 ПБУ 4/99; п. 6.3.3 Концепции).

Организация должна при составлении отчетности придерживаться принятых ею содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому. Изменение принятых содержания и формы Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах и Пояснений к ним допускается только в исключительных случаях, например при изменении вида деятельности (п. 9 ПБУ 4/99; ч. 1 ст. 14 Закона N 402-ФЗ).

Правила оценки статей бухгалтерского баланса.

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» установлены правила оценки статей бухгалтерской отчетности, которые учитываются при составлении бухгалтерского баланса.

1. Данные бухгалтерского баланса на начало отчетного периода должны быть сопоставимы с данными бухгалтерского баланса за период, предшествующий отчетному с учетом произведенной реорганизации, а также изменений, связанных с применением ПБУ 1/08 «Учетная политика».

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

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто-оценки, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

3. Правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности устанавливаются в соответствующих положениях по бухгалтерскому учету:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации", утвержденные Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. N 34н;

- ПБУ 1/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», приложение № 1 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

ПБУ 21/2008 Положение по бухгалтерскому учету «Изменения

оценочных показателей», приложение № 2 к приказу Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н ввело понятие «изменение оценочных значений».

4. Статьи бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный год, должны подтверждаться результатами инвентаризации активов и обязательств.

Правила оценки статей бухгалтерского баланса

Средства организации отражаются в балансе в следующей оценке:

- основные средства — по остаточной стоимости, т. е. по фактическим затратам их приобретения, сооружения и изготовления за минусом начисленной амортизации;

- нематериальные активы — по остаточной стоимости, т. е. по фактическим затратам на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, за минусом начисленной амортизации;

- незавершенные капитальные вложения—по фактическим затратам для застройщика (инвестора);

- оборудование - по фактической себестоимости приобретения;

- финансовые вложения (инвестиции в ценные бумаги, в уставные капиталы других предприятий, облигации, предоставленные займы и т.п.) - по фактическим затратам для инвестора;

- материальные ценности (материалы, топливо, запасные части, тара и другие материальные ресурсы) - по фактической их себестоимости;

- незавершенное производство - по фактической производственной себестоимости (в массовом и серийном производстве - по нормативной (плановой) себестоимости или по прямым расходам, или по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов);

- издержки обращения - в сумме издержек, приходящихся на остаток нерезализованных товаров в организациях торговли и общественного питания;

- расходы будущих периодов - в сумме фактически произведенных в отчетном периоде, но относящихся к следующим отчетным периодам;

- готовая продукция - по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
- товары - по стоимости их приобретения;
- товары отгруженные, сданные работы и оказанные услуги - по полной фактической или нормативной (плановой) себестоимости;
- дебиторская задолженность - в сумме, признанной дебиторами;
- остатки средств по валютным счетам, другие денежные средства (включая денежные документы), ценные бумаги, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранных валютах - в рублях, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу ЦБ РФ, действующему на последнее число отчетного периода.

Источники средств организации отражаются в балансе:

- уставный капитал - в размере, определенном учредительными документами;
- резервный капитал - в сумме неиспользованных средств этого капитала;
- резервы по сомнительным долгам - в сумме созданных в конце отчетного года резервов на покрытие дебиторской задолженности организации;
- резервы на покрытие предстоящих расходов - в сумме неиспользованных резервов в течение года и в сумме резервов, переходящих на следующий год, - в балансе на конец отчетного года;
- доходы будущих периодов - в сумме, полученной в отчетном периоде, но относящейся к следующим отчетным периодам;
- финансовый результат отчетного периода - как нераспределенная прибыль (не покрытый убыток), т. е. конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли налогов и иных аналогичных платежей, включая санкции за несоблюдение правил налогообложения;
- кредиторская задолженность - в суммах фактических долгов кредиторам.

Изменение оценочных значений. ПБУ 21/2008 ввело понятие «изменение оценочных значений», под которым понимается корректировка стоимости актива (обязательства) или величины, отражающей погашение стоимости актива, обусловленная появлением новой информации, которая производится исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых будущих выгод и обязательств и не является исправлением ошибки в бухгалтерской отчетности. При этом, оценочным значением является:

- величина резерва по сомнительным долгам, резерва под снижение стоимости материально-производственных запасов, других оценочных резервов,

- сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов и иных амортизируемых активов,

- оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов и др.

Изменение способа оценки активов и обязательств не является изменением оценочного значения.

Если какое-то изменение в данных бухгалтерского учета не поддается однозначной классификации в качестве изменения учетной политики или изменения оценочного значения, то для целей бухгалтерской отчетности оно признается изменением оценочного значения.

Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

- периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;

- периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов.

Изменение оценочного значения, непосредственно влияющее на величину капитала организации, подлежит признанию путем корректировки

соответствующих статей капитала в бухгалтерской отчетности за период, в котором произошло изменение (ретроспективно).

Признание в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно)		ретроспективно
периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода	периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов	непосредственно влияющее на величину капитала организации
Оценочные резервы Резервы под снижение стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов и иных аналогичных ценностей	Сроки полезного использования основных средств, нематериальных активов Изменение СПИ нематериальных активов (сокращен с 7 лет до 40 месяцев)	Переоценка объектов основных средств
Отражение в бухгалтерском учете		
Образование: Д 91 К 14	Доначислена амортизация: Д 20 К 05 104 762 руб.	Д 83(91) К 01 30 000 руб. Д 02 К 83(91) 5 100 руб.
Признание в бухгалтерской отчетности		
В бухгалтерском балансе: Актив ст. «Запасы»: сч. 10 – сч. 14 Оценка – на счете 10 Изменение – сч. 14 - резерв	В бухгалтерском балансе: Актив ст. «Нематериальные активы»: сч. 04 – сч. 05 Оценка по остаточной стоимости Изменение – изменение сч. 05 104 762 руб.	В бухгалтерском балансе: Актив ст. «Основные средства»: сч. 01 – сч. 02 Оценка по остаточной стоимости Изменение – сч. 83 24 900 руб.

Примером изменения оценочного значения, отражаемого путем включения в показатели периода, в котором произошло изменение, может послужить образование оценочных резервов организации. Например: под снижение стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов и иных аналогичных ценностей; под снижение стоимости готовой продукции; под снижение стоимости покупных товаров.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «ХЛЕБОЗАВОД»

2.1. Характеристика организации

ЗАО «Хлебозавод» зарегистрировано в городе Алексеевка 23 декабря 1992 года. Хлебозавод является коммерческой организацией, основным

профилем которой является извлечение прибыли из производства хлебобулочных и кондитерских изделий.

Целями деятельности ЗАО «Хлебозавод» являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Предметом деятельности ЗАО «Хлебозавод» является:

- ✓ производство и реализация продуктов питания;
- ✓ переработка хлебопродуктов;
- ✓ производство продукции производственно-технического назначения;
- ✓ строительные и монтажно-ремонтные работы;

Сотрудничество с российскими и зарубежными партнерами в вопросах, связанных с поставкой, монтажом, эксплуатацией, обслуживанием оборудования, технических средств, материалов, необходимых для осуществления установленных задач Общества.

Все вышеперечисленные виды деятельности осуществляются в соответствии с действующим законодательством РФ. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется специальными федеральными законами, Общество может заниматься только при получении специального разрешения (лицензии). Если условиями предоставления специального разрешения (лицензии) на занятие определенным видом деятельности предусмотрено требование о занятии такой деятельностью как исключительной, то Общество в течение срока действия специального разрешения (лицензии) не вправе осуществлять иные виды деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных специальным разрешением (лицензией) и им сопутствующих.

Деятельность ЗАО «Хлебозавод» не ограничивается вышеназванными видами. Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных действующим законодательством и настоящим Уставом (приложение 1).

Вмешательство в хозяйственную и иную деятельность ЗАО «Хлебозавод»

со стороны государственных и иных организаций не допускается, если оно не обусловлено их правом по осуществлению контроля за деятельностью Общества.

Уставный капитал ЗАО «Хлебозавод» определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 1975 (Одна тысяча девятьсот семьдесят пять) рублей. Он составлен из номинальной стоимости 1975 акций (Одна тысяча девятьсот семьдесят пять) бездокументарных обыкновенных именных размещенных акций, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая.

Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества могут в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Общества - право на получение части его имущества.

ЗАО «Хлебозавод» вправе размещать облигации и иные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами РФ о ценных бумагах.

Оплата акций и иных ценных бумаг ЗАО «Хлебозавод» может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку.

Не менее 50% акций ЗАО «Хлебозавод», распределенных при его учреждении, должны быть оплачены в течение трех месяцев до момента государственной регистрации Общества. До оплаты 50% акций Общества, распределенных среди его учредителей, Общество не вправе совершать сделки, не связанные с учреждением Общества.

В состав ЗАО «Хлебозавод» входят 32 акционера.

В ЗАО «Хлебозавод» создается резервный фонд в размере 15% от Уставного капитала Общества. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом. Размер ежегодных отчислений предусматривается

Уставом ЗАО «Хлебозавод», но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Органами управления ЗАО «Хлебозавод» являются:

- общее собрание акционеров Общества;
- совет директоров Общества;
- единоличный исполнительный орган (Генеральный директор);
- ликвидационная комиссия;

Органом контроля за финансово-хозяйственной и правовой деятельностью ЗАО «Хлебозавод» является ревизионная комиссия.

Основными поставщиками являются предприятия поставляющие сырье (муку, сахар, дрожжи, смесь пектиновую, яйца, изюм и т. д.): ООО «Оскол - мука», ЗАО «Колос», ЗАО «Старооскольский КХП», ЗАО «Воронежский дрожжевой завод», ООО «Промавтоматика», ООО «Петра», ООО «Центр упаковки Пак - Сервис».

Информация о деятельности ЗАО «Хлебозавод» а 2013 – 2015 гг. представлена в таблице 1, которая составлена на основании бухгалтерских балансов за указанные года (Приложение № 2-7).

Анализируя таблицу 1 можно сделать вывод, что выручка от продажи продукции (работ, услуг) ежегодно увеличивается, так в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличение произошло на 3%, а в 2015 году на 23%,

Таблица 1

**Основные экономические показатели деятельности ЗАО
«Хлебозавод»**

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
					Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
		2013	2014	2015	2014 от 2013	2015 от 2014	2014 от 2013	2015 от 2014
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	162898	167802	207386	4904	39584	103,0	123,0
2	Среднесписочная численность работников, чел.	53	51	51	-2	-1	96,0	98,0
3	Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.	4840,5	6874,5	8907,5	2034	2033	142,0	129,6

	руб.							
4	Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	10595	9668,5	10980	-926,5	1311,5	91,2	113,5
5	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	21360	22566,5	21573,5	1206,5	-993	105,6	95,6
6	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	92534	123215	135319	30681	12104	133,0	110,0
7	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	18543	13873	38400	-4670	24527	75,0	277,0
8	Чистая прибыль, тыс. руб.	8948	6137	24890	-2811	18753	68,5	В 4 раза
9	Производительность труда, тыс. руб.	3073,5	3290,5	4147,7	216,7	857,5	107,0	126,0
10	Фондоотдача, тыс. руб.	7,6	7,4	9,6	-0,2	2,2	97,4	130,0
11	Фондоемкость, тыс. руб.	0,13	0,13	0,1	-	-0,03	-	77,0
14	Уровень рентабельности, %	20,0	11,2	28,4	-8,8	4,8	56,0	253,0
15	Рентабельность продаж, %	5,5	3,6	12,0	-1,9	8,4	65,4	333,0

одновременно увеличивается и себестоимость продукции, это свидетельствует о расширении ассортимента выпускаемой продукции ЗАО «Хлебозавод». Однако прибыль от продажи продукции и чистая прибыль в 2014 году имели тенденцию к снижению на 25% и 31,5%, соответственно, но к 2015 году ситуация изменилась в лучшую сторону и прибыль от продажи продукции и чистая прибыль возросли на 177% и 300%, соответственно.

Среднесписочная численность работающих в ЗАО «Хлебозавод» стабильна за исследуемый период, вместе с увеличением выручки от продажи растет и производительность труда в организации.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности увеличивается с каждым годом, так, в 2014 году возросла на 42%, а в 2015 году на 30%, это говорит о неплатежеспособности покупателей, а рост дебиторской задолженности отрицательно сказывается на деятельности организации, и следствием этого становится рост кредиторской задолженности, которая также

выросла в отчетном году на 13%.

Рентабельность продаж и чистая рентабельность растут с каждым исследуемым годом и в отчетном 2015 году составила 28,4% и 18%, соответственно.

2.2. Анализ ликвидности и платежеспособности организации

Задача анализа ликвидности бухгалтерского баланса возникает в связи с необходимостью давать оценку платежеспособности организации, т.е. ее способности своевременно и полностью рассчитываться по всем своим обязательствам.

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

В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы организации разделяются на группы, представленные в таблице 2.

Таблица 2

Группировка активов и пассивов по степени ликвидности в ЗАО «Хлебозавод»

	2013г.	2014г.	2015г.		2013г.	2014г.	2015г.
A1	19557	26174	50134	П1	8403	10934	11026
A2	5067	6023	5608	П2	-	-	-
A3	6220	7529	10286	П3	938	957	1016
A4	21225	22880	23058	П4	44561	50715	75611

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

В ЗАО «Хлебозавод» данные неравенства сохраняются, что свидетельствует о ликвидности бухгалтерского баланса, т.е. организация является платежеспособной.

$$\begin{aligned} 19557 &\geq 8403; & 26174 &\geq 10934; & 50134 &\geq 11026; \\ 5067 &\geq 0; & 6023 &\geq 0; & 5608 &\geq 0; \\ 6220 &\geq 938; & 7529 &\geq 957; & 10286 &\geq 1016; \\ 21225 &\leq 44561; & 22880 &\leq 50715; & 23058 &\leq 75611. \end{aligned}$$

Сопоставление ликвидных средств и обязательств позволяет вычислить следующие показатели:

Текущей ликвидности, которая свидетельствует о платежеспособности или неплатежеспособности организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени:

$$ТЛ = (A1+A2) - (П1 +П2)$$

В ЗАО «Хлебозавод» коэффициент текущей ликвидности, которая свидетельствует о платежеспособности (+) или неплатежеспособности (-) организации на ближайший к рассматриваемому моменту промежуток времени, в 2013 году равен: $(19557+507)-8403 = 11661$ тыс. руб.;

$$\text{В 2014 году } (26174+6023) - 10934 = 21263 \text{ тыс. руб.};$$

$$\text{В 2015 году } (50134+5608) - 11026 = 44716 \text{ тыс. руб.}$$

В течение рассматриваемого периода в ЗАО «Хлебозавод» проявила себя как ликвидная и платежеспособная организация.

Рассчитаем общий показатель платежеспособности в ЗАО «Хлебозавод».

$$Кобщ\ л = A1+0,5*A2+0,3*A3 / П1+0,5*П2 +0,3*П3$$

В 2013 году общий показатель ликвидности составил:

$$19557+0,5*5067+0,3*6220/8403+0,3*938 = 23956,5/8684,8=2,76$$

В 2014 году общий показатель ликвидности составил:

$$26174 + 0,5*6023 +0,3*7529/10934+0,3*957=31444,2/11221,1=2,8$$

В 2015 году общий показатель ликвидности составил:

$$50134+0,5*5608+0,3*10286/11026+0,3*1016=56023,8/11330,8=4,9$$

Рассмотрим коэффициенты ликвидности бухгалтерского баланса ЗАО

«Хлебозавод» в таблице 3.

Таблица 3

Показатели ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса

ЗАО «Хлебозавод»

Показатели	Годы			Норм. значен	Отклонения		
	2013	2014	2015		2013	2014	2015
К _{общ. лик.}	2,76	2,8	4,9	≥ 1	+1,76	+1,8	+3,9
К _{аб. лик.}	2,33	2,4	4,55	$\geq 0,2$	+2,13	+2,2	+4,35
К _{крит. лик.}	2,9	2,94	5,05	$\geq 0,7$	+2,2	+2,24	+4,35
К _{тек. лик.}	3,7	3,63	6,02	$\geq 1,2$	+2,5	+2,43	+4,82

Анализ показателей ликвидности показал, что все коэффициенты находятся значительно выше нормативных значений, что является свидетельством высокой ликвидности и платежеспособности ЗАО «Хлебозавод».

Высокая ликвидность означает, что ЗАО «Хлебозавод» может не только и погасить необходимые обязательства, но и намного быстрее рассчитаться с долгами перед сторонними организациями.

Кроме ликвидности очень важно выяснить и финансовую устойчивость ЗАО «Хлебозавод», которая ответственна за платежеспособность с перспективой на будущее. Оценку финансовой устойчивости осуществляют для выяснения стабильности и финансовой независимости предприятия, а также определения эффективности работы капитала в соответствии с первоначально заявленной хозяйственной деятельностью.

Финансовая устойчивость предприятия – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внешней и внутренней среде, гарантирующее его постоянную платежеспособность и инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска.

Для обеспечения финансовой устойчивости предприятие должно обладать гибкой структурой капитала, уметь организовать его движение таким образом, чтобы обеспечить постоянное превышение доходов над расходами с целью сохранения платежеспособности и создания условий для самовоспроизводства.

В ходе производственного процесса на предприятии происходит постоянное пополнение запасов товарно-материальных ценностей. В этих целях используются как собственные оборотные средства, так и заемные источники (краткосрочные кредиты и займы). Изучая излишек или недостаток средств для формирования запасов, устанавливаются абсолютные показатели финансовой устойчивости. Для детального отражения разных видов источников в формировании запасов используется система показателей, приведенных в таблице 4.

По данным таблицы видно, что коэффициент автономии ЗАО «Хлебозавод» за весь анализируемый период в пределах нормативного

Таблица 4

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость
ЗАО «Хлебозавод» за 2013-2015 гг.

Показатели	2013	2014	2015	Отклонение (+,-)	
				2014г от 2013г	2015г от 2014г
Собственный капитал, тыс. руб.	44561	50715	75611	6154	24896
Заемный капитал, тыс. руб.	9341	11891	12042	2550	151
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	938	957	1016	19	59
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	8403	10934	11026	2531	92
Внеоборотные активы, тыс. руб.	23058	22880	21225	-178	-1655
Оборотные активы, тыс. руб.	30844	39726	66428	8882	26702
Баланс, тыс. руб.	53902	62606	87653	8704	25047
Коэффициент финансовой зависимости	0,17	0,19	0,14	0,02	-0,05
Коэффициент финансирования	4,77	4,26	6,29	-0,51	2,03
Коэффициент автономии	0,83	0,81	0,86	-0,02	0,05
Коэффициент маневренности	0,5	0,57	0,73	0,07	0,16
Коэффициент финансового риска (левериджа)	0,21	0,23	0,16	0,02	-0,07

Индекс постоянного актива	0,49	0,43	0,27	-0,06	0,16
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,42	0,3	0,63	-0,12	0,33

значения и в 2015 году составил 0,86, что свидетельствует о его финансовой независимости.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных источников средств, а какая – за счет заемных, за исследуемый период имеет довольно таки высокое значение, так в 2013 году он составил 4,77, в 2014 году – 4,26, а в 2015 году – 6,29. Значение данного коэффициента свидетельствует о высокой платежеспособности ЗАО «Хлебозавод».

Коэффициент маневренности в 2013 - 2015 годах несколько увеличивается, Чем выше показатель маневренности, тем выше финансовая устойчивости и платежеспособность ЗАО «Хлебозавод».

В целом показатели финансового состояния за исследуемый период в пределах нормативных значений или выше, что доказывает финансовую самостоятельность и платежеспособность ЗАО «Хлебозавод».

2.3. Учетная работа организации

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ЗАО «Хлебозавод» ведется на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Задачами бухгалтерского учета в ЗАО «Хлебозавод» являются:

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности акционерного общества;
- обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности акционерного общества, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.

ЗАО «Хлебозавод» осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет по нормам, действующим в РФ.

Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.

По месту нахождения исполнительного органа Общества, Общество хранит следующие документы:

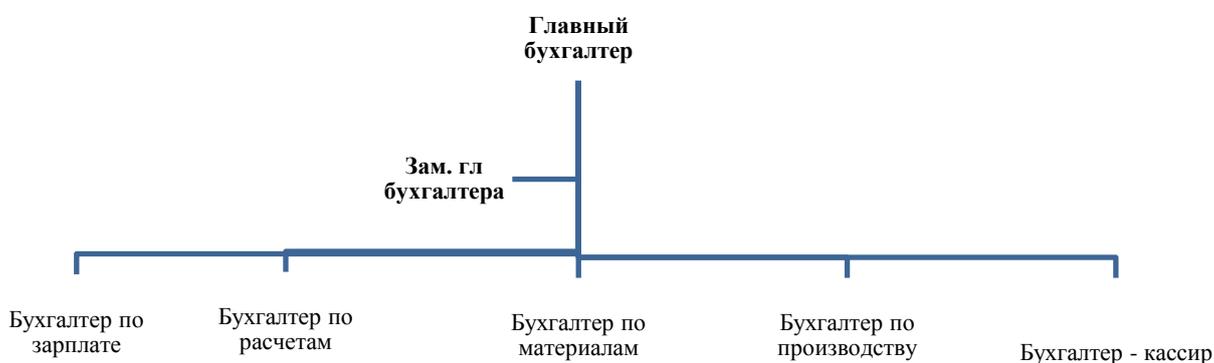
- договор о создании Общества;
- Устав Общества, изменения и дополнения, внесенные к Уставу Общества, зарегистрированные в установленном порядке, решение о создании Общества, свидетельство о государственной регистрации Общества;
- документы, подтверждающие права Общества на имущество, находящееся на его балансе;
- внутренние документы Общества;
- Положение о филиале или представительстве Общества;
- годовые отчеты;
- документы бухгалтерского учета;
- документы бухгалтерской отчетности;
- протоколы Общих собраний акционеров (решения акционера, являющегося владельцем всех голосующих акций Общества), заседаний Ревизионной комиссии Общества;
- бюллетени для голосования, а также доверенности (копии доверенностей) на участие в Общем собрании акционеров;
- отчеты независимых оценщиков;
- списки аффилированных лиц Общества;

- списки лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, имеющих право на получение дивидендов, а также иные списки, составляемые Обществом для осуществления акционерами своих прав в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах»;

- заключения Ревизионной комиссии Общества, Аудитора Общества, государственных и муниципальных органов финансового контроля;

- проспекты эмиссии, ежеквартальные отчеты эмитента и иные документы, содержащие информацию, подлежащую опубликованию или раскрытию иным способом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными федеральными законами;

- иные документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Общества, внутренними документами Общества, решениями Общего собрания акционеров Общества, а также документы, предусмотренные правовыми актами РФ.



Структура бухгалтерии ЗАО «Хлебозавод»

Главный бухгалтер в ЗАО «Хлебозавод» обеспечивает контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций и несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, а также оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

Главный бухгалтер совместно с руководителем предприятия формирует

учетную политику и подписывает документы, служащие основанием для приемки товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств.

Установить, что начальник бухгалтерии - главный бухгалтер обеспечивает защиту регистров бухгалтерского учета, первичных документов, внутренней бухгалтерской отчетности от несанкционированного доступа и исправлений в период хранения.

Главный бухгалтер не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

Установить, что бухгалтерская отчетность, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение предприятия и результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, составляется бухгалтерией. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

В ЗАО «Хлебозавод» бухгалтерский учет ведется централизованной бухгалтерией, которая состоит из главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, бухгалтера по заработной плате, бухгалтера по реализации, кассира, бухгалтера по производству и бухгалтера по материалам.

Главный бухгалтер – назначен на должность приказом руководителя и основными обязанностями является контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью имущества предприятия, формирует учетную политику, обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности, оказывает помощь работникам по вопросам бухгалтерского учета.

Заместитель главного бухгалтера – занимается составлением отчетности по налогам (НДС, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество, налог на прибыль), ведет учет расчетов с подотчетными лицами.

Бухгалтер по заработной плате – осуществляет прием и контроль первичной документации, отражает на счетах бухгалтерского учета операции по учету заработной платы.

Бухгалтер по реализации его основными обязанностями является

контроль за правильным формированием данных на счетах 62.1. «Расчеты с покупателями», 62.2. «Авансы полученные», выписывает счета – фактуры покупателям, ведет книгу продаж.

Кассир – ведет первичную документацию по приему и выдаче наличных денег, осуществляет прием и выдачу наличных денег, ведет кассовую книгу.

Бухгалтер по производству - проверяет производственные отчеты по хлебобулочному и кондитерскому цехам, составленные мастерами. Проверяет правильность списания сырья, согласно рецептур на продукцию, формирует себестоимость сырья.

Бухгалтер по материалам – ведет учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, составляет акты сверок на 1 число каждого месяца, ведет книгу покупок, журнал учета выданных доверенностей.

В ЗАО «Хлебозавод» согласно Учетной политике организации (приложение 8), бухгалтерский учет организован в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет ее руководитель. Бухгалтерский учет в организации ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Бухгалтерский учет в ЗАО «Хлебозавод» ведется в соответствии с рабочим планом счетов, разработанным на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета, рекомендуемого организациями к использованию Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

Учетной политикой ЗАО «Хлебозавод» утвержден рабочий план счетов и субсчетов, применяемых организацией и ее подразделениями (приложение 9).

Все факты хозяйственной деятельности в ЗАО «Хлебозавод», имеющие место в организации, оформляются первичными документами, являющимися основным доказательством фактического совершения операций в предприятии.

Первичные документы обрабатываются, группируются и на их основании составляются регистры аналитического и синтетического учета. От качества, своевременности и правильности их составления зависит достоверность и полнота информации в регистрах бухгалтерского учета.

Качество ведения бухгалтерского учёта, его чёткость, оперативность и своевременность зависят от быстроты совершения операций, сроков обработки и передачи достоверной информации об изменениях отдельных объектов учёта, что обуславливается порядком создания и использования в учёте первичных и сводных документов. Движение учётных документов в организации с момента их составления до сдачи в архив называются документооборотом. Для успешного контроля за наличием и движением документов главным бухгалтером ЗАО «Хлебозавод» составляет график документооборота, с целью упрощения учётной работы на предприятии (приложение 10).

Рассмотрев организацию учетной работы в ЗАО «Хлебозавод» не выявили никаких нарушений, все требования законодательства Российской Федерации в организации соблюдаются.

3. СОДЕРЖАНИЕ И ФОРМИРОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Правила заполнения актива бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс ЗАО «Хлебозавод» – важнейший источник информации о его финансовом состоянии. Поэтому к его составлению главный бухгалтер подходит особенно тщательно. Рассмотрим особенности заполнения строк бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод». В организации бухгалтерский баланс заполняют на основе оборотно-сальдовой ведомости.

Используемая для официальной отчетности в РФ форма бухгалтерского баланса представляет собой таблицу, разделенную на две части: актив и пассив баланса. Итоговые суммы актива и пассива баланса должны быть равны.

Актив баланса – это отражение того имущества и обязательств, которые находятся под контролем предприятия, используются в его финансово-хозяйственной деятельности и могут принести ему выгоду в будущем. Актив делят на два раздела:

- внеоборотные активы (в данном разделе отражено имущество, используемое организацией в течение длительного времени, стоимость которого, как правило, учитывают в финансовом результате по частям);

- оборотные активы, данные по наличию которых находятся в постоянной динамике, учет их стоимости в финансовом результате, как правило, осуществляется разово.

Рассмотрим актив бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» г. Алексеевка.

Первый раздел отражает сведения о внеоборотных активах ЗАО «Хлебозавод». В нем фиксируются следующие показатели:

- нематериальные активы (для того чтобы вычислить значение для данного показателя, необходимо вычислить разницу между Дебетом счета 04 по плану счетов и Кредитом счета 05). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данным показателям нет.

- итоги по исследованиям и разработкам (значение берется по Дебету счета 04). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данным показателям нет.

- нематериальные активы, классифицируемые как поисковые (Дебет 08 по субсчету учета нематериальных поисковых затрат, заполняется только фирмами, которые используют в производстве природные ресурсы). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данному показателю нет.

- материальные активы, которые относятся к поисковым (Дебет 08 по субсчету учета материальных поисковых затрат аналогично заполняется фирмами, которые используют различные природные ресурсы). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данному показателю нет.

- основные средства предприятия (разница между Дебетом 01 и суммой между Кредитом 02 и Дебетом 08 по субсчету учета тех основных средств, которые не введены предприятием в эксплуатацию). В оценке основных средств необходимо учитывать требования ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Основные средства отражаются в балансе по остаточной стоимости. При этом активы, по критериям соответствующие понятию основных средств (п. 4 ПБУ 6/01) и имеющие стоимость не более 40 000 рублей за единицу, могут отражаться в балансе в составе МПЗ (п. 5 ПБУ 6/01). В ЗАО «Хлебозавод» основные средства за исследуемые 2013, 2014 и 2015 году составили 23058 тыс. руб., 22075 тыс. руб., 21072 тыс. руб., соответственно.

- инвестиции в материальные ценности (разница между Дебетом 03 и Кредитом 02 по субсчету учета амортизации имущества фирмы, которое относится к соответствующим инвестициям). В ЗАО «Хлебозавод» инвестиции в материальные ценности за исследуемые 2014 и 2015 годы составили 202 тыс. руб., 153 тыс. руб., соответственно.

- финансовые вложения (сумма Дебета 58 и 55 по субсчету, на котором учитываются депозитные счета, а также Дебета 73 по субсчету, на котором учитываются расчеты по займам, уменьшенная на Кредит 59 по субсчету, на котором учитываются резервы по длинным обязательствам). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данному показателю нет.

- налоговый актив, классифицируемый как отложенный (Дебет 09). В ЗАО «Хлебозавод» сумм по данному показателю нет.

- иные внеоборотные активы, которые соответствуют тем суммам, которые не включены в иные строки в рамках раздела. В ЗАО «Хлебозавод» прочие внеоборотные активы были только в 2014 году в сумме 603 тыс. руб.

- итоговый показатель – это итог по всем предыдущим строкам, который равен в 2013 году – 23050 тыс. руб., в 2014 году – 22880 тыс. руб., а в 2015 году – 21225 тыс. руб.

В следующем, II разделе «Оборотные средства» в ЗАО «Хлебозавод» фиксируются оборотные активы.

В соответствующем разделе отражаются следующие показатели:

- запасы (разница между Дебетом 41, суммой Кредита 42, Дебета 15, 16, уменьшенная на сумму между Кредитом 14 и Дебетом 97, а также Дебетом по таким счетам, как 10, 11, 20, 21, 23, 29, 43, 44, а также 45). В ЗАО «Хлебозавод» стоимость запасов в 2013 году составила 5067 тыс. руб., в 2014 году – 5972 тыс. руб., а в 2015 году 5608 тыс. руб.

- НДС по ценностям, которые были приобретены компанией (Дебет 19). ЗАО «Хлебозавод» с НДС не работает, однако в 2014 году данные по этой статье составляли 51 тыс. руб.

- показатели по дебиторским долгам (разница между суммой Дебета 62, 60, 68, 69, 70, 71, 73 - без процентных займов, 75, а также 76, и Кредитом 63). Дебет в балансе указывается в сумме задолженности контрагентов (включая начисленные проценты и иные санкции за нарушение условий договоров). Просроченные и ничем не обеспеченные долги нужно указать за вычетом резерва, создаваемого по ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений». Дебиторская задолженность в ЗАО «Хлебозавод» ежегодно увеличивается с 6220 тыс. руб., в 2013 году до 10286 тыс. руб. в 2015 году, что свидетельствует о неплатежеспособности покупателей.

- финансовые инвестиции (разница между суммой Дебета 58, 55, 73 - по субсчету, на котором фиксируются расчеты в рамках займов, и Кредитом 59) В ЗАО «Хлебозавод» составили в 2013 году 17600 тыс. руб., в 2014 году 23600 тыс. руб., а в 2015 году – 49100 тыс. руб.

- денежные средства и эквиваленты (сумма Дебета 50, 51, 52, 55, 57, уменьшенная на Дебет 55 по субсчету, на котором учитываются депозитные счета). По этой строке нужно собрать все остатки по кассе и расчетным счетам (в том числе валютным и специальным), в организации в 2013 году денежные средства и денежные эквиваленты составили 1957 тыс. руб., в 2014 году – 2574

тыс. руб., а в 2015 году – 1434 тыс., т.е. несколько снизились по сравнению с 2014 годом.

- иные оборотные активы, которым соответствуют суммы по тем оборотным активам, что не были отражены в предыдущих строках. Прочих оборотных активов в организации нет.

- итоговая сумма по разделу «Оборотные активы» - это сумма выше перечисленных строк, которая в ЗАО «Хлебозавод» составила в 2013 году 30844 тыс. руб., в 2014 году – 39726 тыс. руб., а в 2015 году - 66428 тыс. руб.

Далее подсчитывается валюта актива баланса. В ЗАО «Хлебозавод» в 2013 году валюта баланса составила 232058 тыс. руб. + 30844 тыс. руб. = 53902 тыс. руб.; в 2014 году 22880 тыс. руб. + 39726 тыс. руб. = 62606 тыс. руб.; в 2015 году 23225 тыс. руб. + 66428 тыс. руб. = 87653 тыс. руб.

3.2. Правила заполнения пассива бухгалтерского баланса

Пассив баланса ЗАО «Хлебозавод» характеризует источники тех средств, за счет которых сформирован актив баланса. Он состоит из трех разделов:

- капитал и резервы, где отражаются собственные средства организации (ее чистые активы);

- долгосрочные обязательства, которые характеризуют задолженность предприятия, существующую в течение длительного времени;

- краткосрочные обязательства, показывающие активно меняющуюся часть задолженности организации.

В разделе III «Капитал и резервы» раскрываются сведения о капитале и резервах ЗАО «Хлебозавод». Уставный капитал является первоначальным видом финансирования; затем, в процессе деятельности за счет прибыли и других финансовых влияний формируются добавочный и резервный капиталы. Статья капитал и резервы должна постоянно увеличиваться из года в год. Если происходит обратное, т.е. есть четкая динамика уменьшения этой статьи, то об инвестициях в такую компанию лучше забыть.

Здесь фиксируются сведения:

- об уставном капитале предприятия (Кредит 80). В этой строке отражается сумма, указанная в учредительных документах. Если учредитель не полностью внес свой вклад, его долг в балансе надо показать отдельно. Сумма уставного капитала в ЗАО «Хлебозавод» на протяжении исследуемого периода неизменна и составляет 2 тыс. руб.

- о собственных акциях, приобретенных у акционеров фирмы (Дебет 81). Данных по этой статье в ЗАО «Хлебозавод» нет.

- о переоценке тех активов, которые классифицируются как внеоборотные (Кредит 83 — по субсчету, на котором фиксируются суммы дооценки по основным средствам предприятия, а также нематериальным активам). Данных по этой статье в ЗАО «Хлебозавод» нет.

- о добавочном капитале - без учета переоценки (Кредит 83 - кроме сумм, отражаемых в предыдущей строке), в ЗАО «Хлебозавод» сумма по данной строке за анализируемый период составляет 3200 тыс. руб.

- о резервном капитале предприятия (Кредит 82). Резервный капитал в ЗАО «Хлебозавод» не создается.

- о нераспределенной прибыли фирмы или о непокрытом убытке - в зависимости от результатов хозяйственной деятельности (Кредит 84). Если нераспределенная прибыль прошлых лет отсутствует (деятельность начата в отчетном периоде), в этой строке будет отражаться только прибыль отчетного года — ее приводят в нетто-оценке, которая представляет собой валовую прибыль за вычетом начисленного налога на прибыль и иных платежей, производимых из прибыли (например, налоговых санкций). В ЗАО «Хлебозавод» нераспределенная прибыль в 2013 году составила 41359 тыс. руб., в 2014 году – 47513 тыс. руб., а в 2015 году – 72409 тыс. руб.

- итоговый показатель по разделу за исследуемый период равен сумме предыдущих строк входящих в третий раздел и в 2013, 2014 и 2015 годах составил 44561 тыс. руб., 50713 тыс. руб., 75611 тыс. руб., соответственно.

В разделе IV «Долгосрочные обязательства» отражаются показатели по долгосрочным обязательствам. В ЗАО «Хлебозавод» в нем фиксируются сведения:

- о заемных средствах организации (Кредит 67 — если в расчет берутся проценты по краткосрочным — длительностью менее 1 года, займам). В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- о налоговых обязательствах, которые относятся к категории отложенных (Кредит 77). ОНО - та часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. В ЗАО «Хлебозавод» сумма по данной строке составила в 2013 году 936 тыс. руб., в 2014 году – 957 тыс. руб., а в 2015 году 1016 тыс. руб.

- об оценочных обязательствах предприятия (Кредит 96 - если в расчет берутся долгосрочные, сроком, который составляет более 1 года, обязательства). В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- о прочих пассивах фирмы, которым соответствуют длинные долги фирмы перед кредиторами, не отраженные в иных строках. В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- итоговый показатель по разделу «Долгосрочные обязательства» равен сумме предыдущих строк этого раздела. В ЗАО «Хлебозавод» их сумма составила за 2013-2015 годы 936 тыс. руб., 957 тыс. руб. и 1016 тыс. руб., соответственно.

В разделе V «Краткосрочные обязательства» отражают информацию об обязательствах организации со сроком погашения менее 12 месяцев после отчетной даты. По строкам раздела V, в частности, отражают сумму краткосрочных заемных средств, размер кредиторской задолженности, сумму доходов будущих периодов и прочих краткосрочных обязательств. Данный раздел включает сведения:

- о заемных средствах фирмы (сумма Кредита 66 и 67 - по процентам в рамках долгосрочных, длительностью более 1 года, займов). Краткосрочных кредитов и займов в организации нет.

- о кредиторских долгах (сумма Кредита 60, 62, 68, 69, 70, 71, 73, 75 - по коротким займам, а также 76). То есть это долги:

- перед поставщиками и подрядчиками,
перед бюджетом и внебюджетными фондами по уплате налогов и страховых взносов;

перед персоналом (например, по начисленной и не выплаченной заработной плате);

перед учредителями по не выплаченным доходам от долевого участия.

В ЗАО «Хлебозавод» сумма кредиторской задолженности растет за исследуемый период, так в 2013 году она составила 8403 тыс. руб., в 2014 году – 10934 тыс. руб., а в 2015 году – 11026 тыс. руб., что является отрицательным моментом.

- о доходах в рамках будущих периодов (сумма Кредита 98 и 86). В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- об оценочных пассивах (Кредит 96 - если в расчет берутся долгосрочные, длительностью более 1 года, обязательства). В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- иные пассивы, которым соответствуют суммы коротких займов, не включенные в иные строки раздела. В ЗАО «Хлебозавод» их нет.

- итоговый показатель по краткосрочным обязательствам, включает в себя сумму всех строк пятого раздела «Краткосрочные обязательства».

Далее подсчитывается валюта пассива баланса. В ЗАО «Хлебозавод» в 2013 году валюта баланса составила 232058 тыс. руб. + 30844 тыс. руб. = 53902 тыс. руб.; в 2014 году 22880 тыс. руб. + 39726 тыс. руб. = 62606 тыс. руб.; в 2015 году 23225 тыс. руб. + 66428 тыс. руб. = 87653 тыс. руб.

Валюта баланса отвечает за соответствие активной и пассивной части экономических ресурсов, которые на данный момент есть в ЗАО «Хлебозавод», к общему объему реальных финансовых ресурсов, размещенных кредиторами и собственниками. Капитал и пассивная часть баланса разграничиваются по характеру обязательств перед третьими лицами и собственниками, срочности выплат и порядку погашения. К сожалению, валюта баланса - это не реальное отражение средств, имеющих в распоряжении у организации. Причиной тому является стоимость активов, не совпадающая с реальной рыночной стоимостью.

Таблица 5

Структура актива и пассива бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод»

Показатели	Годы			Относительное откл.		Абсолютное откл.	
	2013	2014	2015	2014г. от 2013г.	2015г. от 2014г.	2014г к 2013г	2015г к 2014г
АКТИВ							
I «Внеоборотные активы»							
1150 «Основные средства»	23058	22075	21072	-983	-1003	96,0	95,0
1160 «Доходные сложения в материальные ценности»	-	202	153	202	-49	-	76,0
1190 «Прочие внеоборотные активы»	-	603	-	603	-603	-	-
1100 «Итого по разделу I»	23058	22880	21225	-178	-1655	99,0	93,0
II «Оборотные активы»							
1210 «Запасы»	5067	5972	5608	905	-364	118,0	94,0
1220 «НДС»	-	51	-	51	-51		
1230 «Дебиторская задолженность»	6220	7529	10286	1309	2757	121,0	137,0
1240 «Финансовые вложения»	17600	23600	49100	6000	25500	134,0	208,0
1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты»	1957	2574	1434	617	-1140	131,0	56,0
1200 «Итого по разделу II»	30844	39726	66428	8882	26702	129,0	167,0
БАЛАНС	53902	62606	87653	8704	25047	116,0	140,0
ПАССИВ							
III «Капитал и резервы»							
1310 «Уставный капитал»	2	2	2	-	-	-	-
1350 «Добавочный капитал»	3200	3200	3200	-	-	-	-
1370 «Нераспределенная прибыль»	41359	47513	72409	6154	24896	115,0	152,0
1300 «Итого по разделу III»	44561	50715	75611	6154	24896	114,0	149,0
IV «Долгосрочные обязательства»							
1420 «Отложенные»	938	957	1016	19	59	102,0	106,0

налоговые обязательства»							
1400 «Итого по разделу V»	938	957	1016	19	59	102,0	106,0
V «Краткосрочные обязательства»							
1520 «Кредиторская задолженность»	8403	10934	11026	2531	92	130,	101,0
1500 «Итого по разделу V»	8403	10934	11026	2531	92	130,	101,0
БАЛАНС	53902	62606	87653	8704	25047	116,0	140,0

Обобщим результаты бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» в таблице 5.

Рассмотрев структуру актива и пассива бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» сделали вывод, внеоборотные активы за исследуемый период имеют тенденцию к сокращению в части основных средств с 23058 тыс. руб., в 2013 году до 21073 тыс. руб. в 2015 году, т.е. в среднем ежегодно снижение происходит на 5%., это происходит вследствие выбытия основных средств по причине их износа. Однако же «Оборотные активы» за исследуемый период увеличиваются, так к 2014 году их рост составил 16%, а к 2015 году – 40%, на это повлияло увеличение по статьям «Дебиторская задолженность» и «Финансовые вложения».

Пассив баланса в ЗАО «Хлебозавод» в части раздела «Капитал и резервы» растет, вследствие роста нераспределенной прибыли, которая увеличивается с каждым годом. Раздел «Долгосрочные обязательства» увеличивается только в части отложенных налоговых обязательств, которые составили в 2013 году – 938 тыс. руб., в 2014 году – 957 тыс. руб., а в 2015 году – 1016 тыс. руб.

Раздел «Краткосрочные обязательства» в ЗАО «Хлебозавод» представлены статьей «Кредиторская задолженность», которая за исследуемый период имеет тенденцию к росту с 8403 тыс. руб., в 2013 году до 11026 тыс. руб., в 2015 году., что является отрицательным моментом деятельности организации.

3.3. Совершенствование бухгалтерского баланса

Изучив структуру бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» сделали вывод, что дебиторская задолженность в организации растет, и она же является одной из причин роста кредиторской задолженности. Поэтому предлагаем ЗАО «Хлебозавод» принять меры по сокращению дебиторской задолженности. Чтобы организации в будущем избежать появления убытков рекомендуем создать резервный капитал.

Чтобы сократить дебиторскую задолженность в ЗАО «Хлебозавод», нужно проводить отбор потенциальных покупателей и ставить четкие условия оплаты в контрактах и договорах. Отбор контрагентов ЗАО «Хлебозавод» может осуществлять по неформальным критериям:

- соблюдение покупателями платежной дисциплины при осуществлении прошлых сделок;
- прогнозные финансовые возможности покупателя после приобретения им необходимого объема вашего товара;
- уровень его нынешней платежеспособности и финансовой устойчивости;
- экономические и финансовые возможности контрагента.

Продавать продукцию ЗАО «Хлебозавод» с отсрочкой платежа только постоянным покупателям. При продаже товара в кредит ЗАО «Хлебозавод» может использовать такой порядок:

- покупатель получает скидку в размере 3 %, если оплатит купленный товар в течение 7 дней с момента совершения сделки, за который можно принять дату его получения;
- покупатель оплачивает товар полностью, если передача денег осуществляется с 8-го по 14-й день кредитного периода;
- если в течение двух недель оплата на счета предприятия не поступила, то к такому покупателю можно применять штраф, размер которого будет зависеть от суммы долга и дней просрочки.

Для снижения уровня дебиторской задолженности ранжировать ее по сроку возникновения, для того, чтобы отслеживать покупателей, нарушающих платежную дисциплину и облагать штрафом просроченные платежи. Проводить контроль безнадежных долгов с целью создания резерва. Иногда действенными мерами по возврату и уменьшению дебиторской задолженности являются телефонные звонки, направление писем, персональные визиты, а также передача долга организациям, занимающимся их взыскание.

В некоторых случаях прибегать к страхованию отсрочки платежа. Однако перед тем как принять решение по такому вопросу ЗАО «Хлебозавод» должна сравнить ожидаемые потери долга покупателя и способность организации противостоять им со стоимостью договора страхования.

Во избежание накопления безнадежной дебиторской задолженности, ЗАО «Хлебозавод» должен разработать четкий план и стратегию по уменьшению показателей долгов дебиторов. План мероприятий может содержать следующие пункты:

1. Ежедневный или еженедельный мониторинг недисциплинированных клиентов. Потребуется систематический сбор и анализ информации по контрагентам, что допускают просрочки на короткие сроки. Лучше всего закрепить ответственного сотрудника или организовать отдел (в зависимости от размеров компании) для оперативного предупреждения должника о нужной сумме возврата денег.

2. Организация обязана иметь максимальное количество информации о покупателе: контакты, адреса, данные руководителей, банковские реквизиты, информацию о возможных партнерах организации-покупателя. Это в дальнейшем упростит процесс взыскания задолженности дебиторов.

3. При заключении договора о сотрудничестве внимательно работайте над соответствующими пунктами: о сроках оплаты, штрафные санкции при просрочках на определенное количество дней, судебные иски и т. д.

4. При составлении договора лучше воспользоваться юридической

консультацией.

5. Еженедельная отчетность о проделанной работе по взысканию долгов руководству. Это значительно упростит процедуру контроля над текущей ситуацией с дебиторами и поможет избежать потери финансовых активов.

Мероприятия по снижению показателя дебиторской задолженности:

- обзвон должников компании.
- направление уведомительных писем.
- ограничение в поставке товаров и услуг или полное приостановление поставки.
- начисление штрафов.
- подача претензий и исков.
- занесение партнера в «черный список».

Помимо уставного капитала в состав собственного капитала включаются резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль и целевое финансирование.

Резервный капитал создают в обязательном порядке акционерные общества и совместные организации в соответствии с действующим законодательством. По своему усмотрению его могут создавать и другие организации.

Средства резервного капитала акционерного общества предназначены для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный капитал не может быть использован для других целей.

Размер резервного капитала определяется уставом организации. В акционерных обществах он не может быть менее 15%, а на совместных предприятиях - 25% от уставного капитала.

Отчисления в резервный капитал акционерных обществ и совместных предприятий в пределах указанных ограничений (соответственно 15 и 25%

уставного капитала) производятся за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли. При этом сумма отчислений в резервный капитал и другие аналогичные по назначению фонды не должна превышать 50% налогооблагаемой прибыли организации.

Резервный капитал остальных организаций создается за счет прибыли, оставшейся в распоряжении организации.

Для получения информации о наличии и движении резервного капитала используют пассивный счет 82 «Резервный капитал».

Отчисления в резервный капитал отражаются по кредиту счета 82 «Резервный капитал» и дебету счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Использование резервного капитала отражается по дебету счета 82 «Резервный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)». При этом суммы, направляемые на покрытие убытка за отчетный год, списываются непосредственно в дебет счета 82 с кредита счета 84.

Суммы резервного капитала, направляемые на погашение облигации, оформляют двумя бухгалтерскими записями:

Дебет	счета	82	«Резервный капитал»
Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»			

Дебет	счета	66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	или	67
«Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»				
Кредит счета 51 «Расчетные счета»				

Организации, создающие резервный капитал по своему усмотрению, могут его использовать на различные цели, в том числе на:

- ✓ покрытие убытков от хозяйственной деятельности (кредитуют счет 84);
- ✓ выплату доходов по облигациям и дивидендов по акциям в случае отсутствия прибыли (кредитуют счета 70 и 75);

- ✓ увеличение уставного капитала (кредитуют счет 80);
- ✓ покрытие различных непредвиденных расходов (кредитуют счета расходов).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «Хлебозавод» зарегистрировано в городе Алексеевка 23 декабря 1992 года. Хлебозавод является коммерческой организацией, основным профилем которой является извлечение прибыли из производства хлебобулочных и кондитерских изделий.

Целями деятельности ЗАО «Хлебозавод» являются расширение рынка товаров и услуг, а также извлечение прибыли.

Предметом деятельности ЗАО «Хлебозавод» является:

- ✓ производство и реализация продуктов питания;
- ✓ переработка хлебопродуктов;
- ✓ производство продукции производственно-технического назначения;
- ✓ строительные и монтажно-ремонтные работы;

Сотрудничество с российскими и зарубежными партнерами в вопросах, связанных с поставкой, монтажом, эксплуатацией, обслуживанием оборудования, технических средств, материалов, необходимых для осуществления установленных задач Общества.

Основными поставщиками являются предприятия поставляющие сырье (муку, сахар, дрожжи, смесь пектиновую, яйца, изюм и т. д.): ООО «Оскол - мука», ЗАО «Колос», ЗАО «Старооскольский КХП», ЗАО «Воронежский дрожжевой завод», ООО «Промавтоматика», ООО «Петра», ООО «Центр упаковки Пак - Сервис».

Выручка от продажи продукции (работ, услуг) ежегодно увеличивается, так в 2014 году по сравнению с 2013 годом увеличение произошло на 3%, а в 2015 году на 23%, одновременно увеличивается и себестоимость продукции, это свидетельствует о расширении ассортимента выпускаемой продукции ЗАО

«Хлебозавод». Однако прибыль от продажи продукции и чистая прибыль в 2014 году имели тенденцию к снижению на 25% и 31,5%, соответственно, но к 2015 году ситуация изменилась в лучшую сторону и прибыль от продажи продукции и чистая прибыль возросли на 177% и 300%, соответственно.

Среднесписочная численность работающих в ЗАО «Хлебозавод» стабильна за исследуемый период, вместе с увеличением выручки от продажи растет и производительность труда в организации.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности увеличивается с каждым годом, так, в 2014 году возросла на 42%, а в 2015 году на 30%, это говорит о неплатежеспособности покупателей, а рост дебиторской задолженности отрицательно сказывается на деятельности организации, и следствием этого становится рост кредиторской задолженности, которая также выросла в отчетном году на 13%.

Рентабельность продаж и чистая рентабельность растут с каждым исследуемым годом и в отчетном 2015 году составила 28,4% и 18%, соответственно.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. В ЗАО «Хлебозавод» данные неравенства сохраняются, что свидетельствует о ликвидности бухгалтерского баланса, т.е. организация является платежеспособной.

В течение рассматриваемого периода в ЗАО «Хлебозавод» проявила себя как ликвидная и платежеспособная организация.

Анализ показателей ликвидности показал, что все коэффициенты находятся значительно выше нормативных значений, что является свидетельством высокой ликвидности и платежеспособности ЗАО «Хлебозавод».

Высокая ликвидность означает, что ЗАО «Хлебозавод» может не только и погасить необходимые обязательства, но и намного быстрее рассчитаться с долгами перед сторонними организациями.

Кроме ликвидности очень важно выяснить и финансовую устойчивость

ЗАО «Хлебозавод», которая ответственна за платежеспособность с перспективой на будущее. Оценку финансовой устойчивости осуществляют для выяснения стабильности и финансовой независимости предприятия, а также определения эффективности работы капитала в соответствии с первоначально заявленной хозяйственной деятельностью.

Коэффициент автономии ЗАО «Хлебозавод» за весь анализируемый период в пределах нормативного значения и в 2015 году составил 0,86, что свидетельствует о его финансовой независимости.

Коэффициент финансирования показывает, какая часть деятельности организации финансируется за счет собственных источников средств, а какая – за счет заемных, за исследуемый период имеет довольно таки высокое значение, так в 2013 году он составил 4,77, в 2014 году – 4,26, а в 2015 году – 6,29. Значение данного коэффициента свидетельствует о высокой платежеспособности ЗАО «Хлебозавод».

Коэффициент маневренности в 2013 - 2015 годах несколько увеличивается, Чем выше показатель маневренности, тем выше финансовая устойчивость и платежеспособность ЗАО «Хлебозавод».

В целом показатели финансового состояния за исследуемый период в пределах нормативных значений или выше, что доказывает финансовую самостоятельность и платежеспособность ЗАО «Хлебозавод».

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в ЗАО «Хлебозавод» ведется на основе натуральных измерителей и в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия.

ЗАО «Хлебозавод» осуществляет учет результатов работ, ведет оперативный, бухгалтерский и статистический учет по нормам, действующим в

РФ.

Организацию документооборота в Обществе осуществляет Генеральный директор.

В ЗАО «Хлебозавод» согласно Учетной политике организации, бухгалтерский учет организован в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет ее руководитель. Бухгалтерский учет в организации ведется бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

Учетной политикой ЗАО «Хлебозавод» утвержден рабочий план счетов и субсчетов, применяемых организацией и ее подразделениями.

Все факты хозяйственной деятельности в ЗАО «Хлебозавод», имеющие место в организации, оформляются первичными документами, являющимися основным доказательством фактического совершения операций в предприятии. Первичные документы обрабатываются, группируются и на их основании составляются регистры аналитического и синтетического учета. От качества, своевременности и правильности их составления зависит достоверность и полнота информации в регистрах бухгалтерского учета.

Рассмотрев организацию учетной работы в ЗАО «Хлебозавод» не выявили никаких нарушений, все требования законодательства Российской Федерации в организации соблюдаются.

Бухгалтерский баланс ЗАО «Хлебозавод» – важнейший источник информации о его финансовом состоянии. Поэтому к его составлению главный бухгалтер подходит особенно тщательно. Рассмотрим особенности заполнения строк бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод». В организации бухгалтерский баланс заполняют на основе оборотно-сальдовой ведомости.

Рассмотрев структуру актива и пассива бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» сделали вывод, внеоборотные активы за исследуемый период имеют тенденцию к сокращению в части основных средств с 23058 тыс. руб., в

2013 году до 21073 тыс. руб. в 2015 году, т.е. в среднем ежегодно снижение происходит на 5%., это происходит вследствие выбытия основных средств по причине их износа. Однако же «Оборотные активы» за исследуемый период увеличиваются, так к 2014 году их рост составил 16%, а к 2015 году – 40%, на это повлияло увеличение по статьям «Дебиторская задолженность» и «Финансовые вложения».

Пассив баланса в ЗАО «Хлебозавод» в части раздела «Капитал и резервы» растет, вследствие роста нераспределенной прибыли, которая увеличивается с каждым годом. Раздел «Долгосрочные обязательства» увеличивается только в части отложенных налоговых обязательств, которые составили в 2013 году – 938 тыс. руб., в 2014 году – 957 тыс. руб., а в 2015 году – 1016 тыс. руб.

Раздел «Краткосрочные обязательства» в ЗАО «Хлебозавод» представлены статьей «Кредиторская задолженность», которая за исследуемый период имеет тенденцию к росту с 8403 тыс. руб., в 2013 году до 11026 тыс. руб., в 2015 году., что является отрицательным моментом деятельности организации.

Изучив структуру бухгалтерского баланса ЗАО «Хлебозавод» сделали вывод, что дебиторская задолженность в организации растет, и она же является одной из причин роста кредиторской задолженности. Поэтому предлагаем ЗАО «Хлебозавод» принять меры по сокращению дебиторской задолженности. Чтобы организации в будущем избежать появления убытков рекомендуем создать резервный капитал.

Чтобы сократить дебиторскую задолженность в ЗАО «Хлебозавод», нужно проводить отбор потенциальных покупателей и ставить четкие условия оплаты в контрактах и договорах. Отбор контрагентов ЗАО «Хлебозавод» может осуществляться по неформальным критериям:

- соблюдение покупателями платежной дисциплины при осуществлении прошлых сделок;

- прогнозные финансовые возможности покупателя после приобретения им необходимого объема вашего товара;

- уровень его нынешней платежеспособности и финансовой устойчивости;

- экономические и финансовые возможности контрагента.

Продавать продукцию ЗАО «Хлебозавод» с отсрочкой платежа только постоянным покупателям. При продаже товара в кредит ЗАО «Хлебозавод» может использовать такой порядок:

- покупатель получает скидку в размере 3 %, если оплатит купленный товар в течение 7 дней с момента совершения сделки, за который можно принять дату его получения;

- покупатель оплачивает товар полностью, если передача денег осуществляется с 8-го по 14-й день кредитного периода;

- если в течение двух недель оплата на счета предприятия не поступила, то к такому покупателю можно применять штраф, размер которого будет зависеть от суммы долга и дней просрочки.

Для снижения уровня дебиторской задолженности ранжировать ее по сроку возникновения, для того, чтобы отслеживать покупателей, нарушающих платежную дисциплину и облагать штрафом просроченные платежи. Проводить контроль безнадежных долгов с целью создания резерва. Иногда действенными мерами по возврату и уменьшению дебиторской задолженности являются телефонные звонки, направление писем, персональные визиты, а также передача долга организациям, занимающимся их взыскание.

В некоторых случаях прибегать к страхованию отсрочки платежа. Однако перед тем как принять решение по такому вопросу ЗАО «Хлебозавод» должна сравнить ожидаемые потери долга покупателя и способность организации противостоять им со стоимостью договора страхования.

Во избежание накопления безнадежной дебиторской задолженности, ЗАО «Хлебозавод» должен разработать четкий план и стратегию по уменьшению показателей долгов дебиторов.

Мероприятия по снижению показателя дебиторской задолженности:

- обзвон должников компании.
- направление уведомительных писем.
- ограничение в поставке товаров и услуг или полное приостановление поставки.
- начисление штрафов.
- подача претензий и исков.
- занесение партнера в «черный список».

Помимо уставного капитала в состав собственного капитала включаются резервный и добавочный капитал, нераспределенная прибыль и целевое финансирование.

Все эти и другие мероприятия приведут ЗАО «Хлебозавод» к соблюдению платежной дисциплины покупателей и заказчиков, а также помогут искоренить дебиторскую задолженность.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (ред. от 09. 02. 2009г.) // Собрание законодательства РФ.- 05.12.1994.- № 32.

2. Российская Федерация. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. № 146-ФЗ (ред. от 26.11.2008г., с изм. и доп. от 17.03.2009г.) // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

3. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон РФ от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 28.06.2013 № 134-ФЗ) // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

4. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ: приказ Минфина РФ от 29.07.1998г. № 34н (в ред. от 24.12.2010 N 26н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

5. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учётная политика организации» ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008г. № 106н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

6. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» ПБУ 2/2008: приказ Минфина РФ от 24.10.2008г. № 116н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

7. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. №43н (в ред. от 18.09.2006 N 115н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

8. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет запасов» ПБУ 5/12: приказ Минфина РФ от 9.06.2001 г. № 44н (в ред. от 13.04.2012) [Электронный ресурс]: - Режим доступа <http://taxpravo.ru>

9. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01: приказ Минфина РФ от 30.03.2001г. № 26н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

10. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 6.05.1999г. № 32н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

11. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ

от 6.05.1999г. № 33н (в ред. от 27.11.2006 N 156н) // Положения по бухгалтерскому учету.- М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2008.- 184с.

12. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008: приказ Минфина РФ от 29.04.2008г. № 48н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

13. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» ПБУ 15/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 107н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

14. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008: приказ Минфина РФ от 6.10.2008г. № 106н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

15. Российская Федерация. Министерство финансов. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» ПБУ 23/2011: приказ Минфина РФ от 2.11.2011г. № 11н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

16. Российская Федерация. Министерство финансов. О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.12.2010г. № 66н // Нормативные документы.- <http://www.consultant.ru>.

17. Российская Федерация. Министерство финансов. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия и Инструкция по его применению: приказ Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н // Основные документы бухгалтерского учета: план счетов бухгалтерского учета.- М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2003.- 399с.

18. Агеева О. А., Шахматова Л. С. Бухгалтерский учет и анализ. [Текст] /О.А. Агеева, Л.С. Шахматова .- М.: «Юрайт», 2014.

19. Ануфриева Ю. А. Анализ классификаций бухгалтерских балансов с точки зрения их предназначения и использования . [Текст] / Ю.А. Ануфриева // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 41-466.

20. Башкатова Л. И. Новый формат бухгалтерского баланса. [Текст] / Л.И. Башкатова // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 2. — с. 44–50.

21. Бычкова С. М., Янданова Ц. Н. Бухгалтерская отчетность. Возможности моделирования для принятия правильных управленческих решений [Электронный ресурс]: Электрон. дан. — Режим доступа: http://www.nnre.ru/delovaja_literatura/buhgalterskaja_otchetnost_vozmozhnosti_modelirovaniya_dlja_prinjatija_pravilnyh_upravlencheskih_reshenii/p3.php (дата обращения: 22.12.2013).

22. Дьячкова О.А. Формы бухгалтерской отчетности: изменения актуальные и на перспективу [Электронный ресурс]: Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. - 2012. - № 2 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

23. Дубовик И.И. Подготовительные мероприятия перед составлением отчетности [Электронный ресурс]: режим доступа: сайт отрасли-права.рф. Дата обращения 17.04.2015

24. Ежедневная профессиональная газета «Учет. Налоги. Право» [Электронный ресурс]. Режим доступа — <http://www.gazeta-unp.ru/rubrics/1-buhgalterskaya-otchetnost>

25. Зобова Е.П. Бухгалтерская отчетность для малых предприятий: особенности предоставления [Электронный ресурс]: /Е.П. Зобова // - Режим доступа <http://www.pravcons.ru> 28.01.2013 г.

26. Зонова А.В. Шесть этапов анализа бухгалтерского баланса [Электронный ресурс]: // Режим доступа http://afdanalyse.ru/publ/finansovyj_analiz/analiz_balansa/shest_ehapov/10-1-0-70

27. Казанцева Н.В., Дегтярева А.М. Бухгалтерская отчетность организации: изменения в бухгалтерском балансе [Текст // Современные проблемы функционирования предпринимательских структур в условиях перехода экономики на инновационный путь развития.- Воронеж, 2013

28. Как сдавать годовую отчетность 2015: комментарий гостата. [Электронный ресурс]: // - Режим доступа <http://www.pravcons.ru> 03.02.2016 г.

29. Как формировать бухгалтерскую отчетность малым предприятиям.

[Электронный ресурс]: // - Режим доступа <http://www.pravcons.ru> 05.02.2014 г.

30. Кузьмина Д. П. Бухгалтерский баланс как форма годовой бухгалтерской отчетности [Текст] // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 335-338.

31. Нечитайло А. И. Бухгалтерская финансовая отчетность. [Текст] - Ростов н/Д: Феникс, 2012.

32. Николаева О.Л. Платежеспособность и ликвидность [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://fb.ru/article/4403/platejesposobnost-i-likvidnost-oktyabr> 2015г.

33. Оценка статей бухгалтерского баланса. [Электронный ресурс]: - Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/buhgalterskiy-uchet/ocenka-statey-balansa.html> 25.10.2014г.

34. Признание доходов при длительном цикле производства. [Электронный ресурс]: // - Режим доступа <http://www.pravcons.ru> 21.04.2014г.

35. Принципы и методы составления балансов [Электронный ресурс]: // - Режим доступа http://uchebnikionline.com/ekonomika/derzhavne_regulyuvannya_ekonomiki_grinova_vm/printsipi_metodi_skladannya_balansiv.htm

36. С каких счетов брать данные, заполняя формы бухгалтерской отчетности. [Электронный ресурс]: // - Режим доступа <http://www.pravcons.ru> 05.02.2014 г.

37. Справочно-правовая система «Главбух»: <http://www.1gl.ru/> (дата обращения 25.08.2016).